

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 2023 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性、准确性、完整性，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、公司负责人孟庆立、主管会计工作负责人董飞及会计机构负责人（会计主管人员）胡昌红声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本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

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述因存在不确定性，不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他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、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司已在本报告“第三节管理层的讨论与分析”之“五、其他披露事项”之“（一）可能面对的风险”部分有详细描述。敬请投资者查阅相关内容并注意上述风险。

十一、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	7
第四节	公司治理.....	22
第五节	环境与社会责任.....	25
第六节	重要事项.....	27
第七节	股份变动及股东情况.....	39
第八节	优先股相关情况.....	41
第九节	债券相关情况.....	41
第十节	财务报告.....	42

备查文件目录	(一) 载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报表。
	(二) 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的原件。
	(三) 载有法定代表人签名并盖章的2023年半年度报告原件。

## 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
德润租赁	指	安徽德润融资租赁股份有限公司
手付通	指	深圳手付通科技有限公司
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
德信担保	指	安徽德信融资担保有限公司
德众金融	指	安徽德众金融信息服务有限公司
天津德润	指	新力德润（天津）融资租赁有限公司
深圳德润	指	德润融资租赁（深圳）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	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	安徽新力金融股份有限公司
公司的中文简称	新力金融
公司的外文名称	ANHUIXINLIFINANCECO., LTD.
公司的外文名称缩写	XINLIFINANCE
公司的法定代表人	孟庆立

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	董飞	卢虎
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	0551-63542170	0551-63542170
传真	0551-63542170	0551-63542170
电子信箱	xljr@xinlijinrong.cn	xljr@xinlijinrong.cn

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	合肥市高新区红枫路与西二环辅路交口西南角永合大厦
公司注册地址的历史变更情况	公司于2023年5月15日以通讯表决方式召开了第九届董事会第二次会议，审议通过了《关于变更公司注册地址及修订〈公司章程〉的议案》，公司注册地址由：安徽省巢湖市长江西路269号，邮政编码：238000。变更为：合肥市高新区红枫路与西二环辅路交口西南角

	永合大厦，邮政编码：230088。上述事项已经公司2023年5月31日召开的2023年第一次临时股东大会审议通过。
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	详见公司于2023年5月16日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露的《安徽新力金融股份有限公司关于变更公司注册地址及修订〈公司章程〉的公告》（公告编号：临2023-030）。

#### 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》
登载半年度报告的网站地址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司证券部（公司董事会办公室）
报告期内变更情况查询索引	报告期内不涉及相关变更

#### 五、公司股票简况

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

#### 六、其他有关资料

适用 不适用

#### 七、公司主要会计数据和财务指标

##### （一）主要会计数据

单位：元币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	176,585,987.02	164,026,021.23	7.66
归属于上市公司股东的净利润	23,713,340.00	-9,197,883.89	357.81
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	22,309,704.05	-4,076,946.50	647.22
经营活动产生的现金流量净额	45,311,476.02	139,254,816.65	-67.46
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,035,978,452.62	1,010,619,880.83	2.51
总资产	4,282,951,945.61	4,047,866,332.76	5.81

##### （二）主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
基本每股收益（元/股）	0.0462	-0.0179	358.10
稀释每股收益（元/股）	0.0462	-0.0179	358.10
扣除非经常性损益后的基本每股	0.0435	-0.0080	643.75

收益（元 / 股）			
加权平均净资产收益率（%）	2.32	-0.81	增加 3.13 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.18	-0.36	增加 2.54 个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

1、公司加大业务开拓力度，下属融资租赁板块投放规模同比增加，典当公司实现综合服务费收入同比增加，小额贷款板块、手付通公司营业收入同比基本持平，公司整体收入同比增长 7.66%。

2、公司加大清收清欠力度，子公司清收效果较好，部分项目信用减值损失实现转回。

3、公司加大费用管控力度，财务费用、管理费用同比有不同程度下降。

4、公司重要参股公司贡献的投资收益同比增长较大。

5、上年同期的公允价值变动损失较大。

#### 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	114,541.16	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,952,311.78	
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	5,880.00	
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	138,428.94	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	782,405.82	
少数股东权益影响额（税后）	1,025,120.11	
合计	1,403,635.95	

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

#### 十、其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

##### （一）行业情况说明

报告期内公司所从事的主营业务有：融资租赁、小额贷款、典当、软件和信息技术服务、融资担保、供用链服务等业务，各业务所属行业情况说明如下。

##### 1、融资租赁行业及主营业务情况

##### A、融资租赁行业基本情况

2021年5月19日国资委印发了《关于进一步促进中央企业所属融资租赁公司健康发展和加强风险防范的通知》，促进中央企业所属融资租赁公司健康持续发展，加强风险防范，有效发挥融资和融物相结合的优势，优化业务结构，大力发展直接租赁，不断提升服务主业实业能力和效果，实现健康持续发展。针对融资租赁公司在尽职调查、租赁物管理、资金投向等方面存在的问题和风险，作出规范性要求。2022年7月12日，中国银保监会办公厅发布的《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》，优化资源配置，加大支持力度，提升服务质效，为制造业高质量发展和制造强国建设提供有力金融支撑。近年来，国际形势不断加剧，在宏观经济动力不足、资产质量下行的影响下，融资租赁行业增速趋缓，外部监管政策和现场监管力度加强，后续公司将加快租赁业务转型升级，深度挖掘中小微企业需求，致力于服务实体，深耕传统合作领域，加大在乡村振兴、绿色金融、高端装备等国家战略方向加大服务力度，积极探索专业化、差异化、特色化经营的发展道路，努力为中小微企业、民营企业提供更优质的金融服务。截至2023年6月末融资租赁行业数据情况：进入2023年，由于新冠疫情的终结，俄乌战争的持久化，国际整体环境出现了有利于租赁业发展的态势。北美、亚洲、欧洲等几个租赁业发达的国家和地区业务规模均稳步上升。业务总量约为36,900亿美元，比上年底36,000亿美元相比，增长约300亿美元，增幅为0.8%。（数据来源：中国租赁联盟、租赁联合研发中心、天津滨海融资租赁研究院）。

#### B、公司融资租赁主营业务情况

公司控股子公司德润租赁经营融资租赁业务，安徽德润融资租赁成立于2013年5月，注册资本8.17亿元人民币，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，安徽省融资租赁行业“诚信先进企业”等。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，经过多年来的快速发展，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月发起设立了深圳德润和天津德润，现3家租赁公司注册资本合计13.77亿元人民币。德润租赁将持续聚焦民生领域和新兴行业，按国家倡导的智能制造、教育、医疗、节能环保、环境治理等行业开展租赁和咨询服务。将融资与融物结合，发挥金融服务实体的功能；探索与核心企业合作，深度布局细分市场领域，积极推进业务拓展，做好项目储备；从严从实把控风险，推进调结构促转型。同时，德润租赁有序拓宽融资渠道，一方面加强与省内外金融机构的合作，另一方面积极开展与同业的授信合作；增强公司的资本实力，实现了业务资源的有效整合。

经营模式主要为：租赁公司通过开展设备直接租赁、售后回租等各项业务，为客户提供融资租赁、财务咨询、项目管理等综合金融服务，从而赚取收益。

①利息利差收益：租赁公司投放融资租赁项目款项后收取的租金收入与资金成本之间的利差，是租赁公司主要的盈利来源；②杠杆收益：根据《融资租赁企业监督管理办法》，租赁公司的风险资产最高可达到净资产的10倍，因此，租赁公司可以通过银行贷款、资产证券化、信托、发行债券等多种方式，获取低成本资金，撬动资金杠杆，从而提高净资产收益率；



③手续费收入或咨询顾问费收入：租赁服务手续费是所有融资租赁公司都有的一项合同管理服务收费；此外租赁公司在一些大型项目或设备融资中，会为客户提供全面的融资解决方案，会按融资金额收取一定比例的财务咨询费或项目成功费。该两项费用视项目金额大小，收取比例、收取方法会有不同。

## 2、小额贷款行业情况

### A、行业基本情况

党的二十大报告提出，要深化金融体制的改革，加强和完善现代金融监管，依法将各类金融活动全部纳入监管。近年来，合肥市坚决贯彻落实党中央、国务院和地方政府的工作要求，在地方金融监督管理局指导下，切实加强地方金融组织全过程监管，推进本市小贷行业规范管理，创新服务和高质量发展，更好地为中小微企业和“三农”提供融资服务。小贷行业由最初原始、无序的发展状态将会逐渐走上规范发展的道路，整个行业将迎来行业大洗牌，实力雄厚、管理精细、经营规范的小额贷款公司将更具备市场竞争力，更能抓住机遇，完成自身转型。截至 2023 年 6 月末，全国共有小额贷款公司 5,688 家，贷款余额 8,270 亿元，上半年减少 837 亿元。安徽省机构数量 263 家，从业人数 2,428 人，实收资本 282.67 亿元，贷款余额 359.71 亿元。（数据来源：中国人民银行发布的《2023 年半年度小额贷款公司统计数据报告》）。

### B、公司小额贷款行业主营业务情况

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理事单位、安徽省小额贷款公司协会副会长单位、合肥市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”和中小微企业为己任，坚持“立足本土，服务实体，小额分散，灵活多样，普惠利民”经营方针不动摇，切实支农支小。立足合肥，调结构、谋转型、强清收，细分业务类型，尝试差异化定价，经营转型富有成效。曾荣获安徽省小额贷款公司协会颁发的“优秀小额贷款公司”称号。连续四年被评为安徽省小额贷款公司监管评级 3A 级。德善小贷经营范围为发放小额贷款、项目投资、财务咨询、票据贴现等，充分依托供销社长期服务和联系“三农”的资源优势，科学设计产品，采取错位竞争、差异化服务的经营策略，着力占领和经营好细分市场。同时坚持小额、分散的原则，根据国家和地方经济结构、产业结构调整发展的方向，不断加大客户结构优化调整的力度，为符合国家产业发展扶持方向、产品有市场、具有较高成长性的企业提供贷款服务，为推动区域经济和社会发展做出小贷公司应有的贡献。

经营模式主要为：根据国家金融方针和政策，在法律、法规规定的范围内发放小额贷款，收取贷款利息，贷款利率按照国家法律规定和相关司法解释执行。

## 3、典当行业情况

### A、行业基本情况

典当行是从事以物抵质押融资服务的特殊工商企业，既有多元金融属性，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。2021年1月1日起正式实施的《民法典》在合同编、物权编的相关规定及司法解释，为典当行的发展提供了有力的法律支撑。

#### B、公司典当行业主营业务情况

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10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副会长单位和合肥市典当协会副会长单位。德合典当经营范围为动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；商务部依法批准的其他典当业务。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，在业务上结合可用资金、控制投放节奏，以应收账款融资类为主，小额房抵和房产周转类为补充，找准业务定位，加快转型速度，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，为安徽经济的发展贡献了力量。

经营模式主要为：主要通过开展房地产抵押典当、财产权利质押典当及动产质押典当等业务，向当户提供当金服务，收取典当综合服务费及利息。综合费及利息构成了典当的主要业务收入。

#### 4、软件和信息技术服务行业情况

##### A、行业基本情况

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。为了支持促进软件和信息技术服务业的发展，我国先后颁布和出台了《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”时期软件和信息技术服务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。2020年7月27日，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》，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，2022年央行印发第二轮《金融科技发展规划（2022-2025年）》提出以加快金融机构数字化转型、强化

金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，我国金融科技开始从“立柱架梁”迈入“积厚成势”新阶段。国家政策规划顶层设计，地方政策频繁发布助力落地，推动了新兴技术深度赋能金融机构业务，为我国金融科技行业开拓了更广阔的发展空间。促使我国软件和信息技术服务业运行稳步向好，软件业务收入跃上十万亿元台阶，盈利能力保持稳定，软件业务出口保持增长。2023 年上半年，全国软件和信息技术服务业运行态势平稳向好，软件业务收入增长加快，利润总额保持较快增长，软件业务出口降幅收窄。上半年，我国累计完成软件业务收入 55,170 亿元，同比增长 14.2%。（数据来源：中华人民共和国工业和信息化部网站）。

#### B、公司软件和信息技术服务行业主营业务情况

公司全资子公司手付通成立于 2010 年 6 月，注册资金 2,124.83 万元，是一家专业的软件和信息技术服务提供商。成立 13 年以来，手付通致力于为中小银行及其他企业类客户提供高质量的软件开发、云平台建设、系统运营维护等服务，在新时代背景下助力客户实现数字化转型升级。目前，手付通已荣获高新技术企业、科技型中小企业、专精特新企业、软件开发 CMMI3 级、科研管理 ISO27001、49 项软件著作权等诸多荣誉和资质认证。手付通的服务主要在三农领域，为涉农类中小银行机构提供可媲美大中银行的产品与服务，主要包括：手机银行、微信银行、网上银行等全渠道电子银行服务，移动金融平台，普惠金融服务站等。同时，手付通也积极服务于非金融类客户，提供的主要产品包括：系统运营及维护、聚合支付、O2O 银商平台、签章服务、生活缴费、网站建设、OA 办公系统等。

经营模式主要为：手付通是一家专注于为中小微银行提供互联网银行 IT 解决方案的软件企业和高新技术企业。手付通主营业务分为金融软件开发及维护和互联网银行云服务两大类。手付通产品研发注重以客户需求和互联网金融发展为导向，在长期为中小微银行提供服务的过程中，手付通凭借行业经验积累及持续技术创新，逐步形成了在细分行业的独特竞争优势。手付通未来将充分利用已在细分行业内建立的优势以及专业技术优势，帮助客户开展互联网银行服务，研发创新更多 FinTech 场景与应用。

#### 5、融资担保行业情况

##### A、行业基本情况

2017 年国务院发布《融资担保公司监督管理条例》，从立法层面明确了融资担保机构的法律地位，后陆续发布了《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》《融资性担保公司管理暂行办法》等各项监管细则和补充规定，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，融资担保行业总体风险有所缓解。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倾向于融资担保行业在促进小微企业和农业、农村、农民等实体经济融资中发挥巨大作用，同时政策引导致费率逐步下降，行业收益下降，促使融资担保行业不断的向数字化转型，担保行业的数字化能够有效解决传统保后管理中流程繁琐、人工成本高、保后不及时等问题，能够实现公司保后管理工作“降本增效”，促进公司融资担保业务稳健发展，为担保机构业务的开展提供了广阔的市场空间。

## B、公司融资担保行业主营业务情况

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，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。

经营模式主要为：主要通过为客户提供贷款担保、票据承兑担保等取得担保费收入实现盈利。融资类担保业务主要定位于为中小微企业及“三农”向银行等金融机构的融资行为提供担保，践行普惠金融政策。

## 6、供应链服务行业情况

### A、供应链服务行业基本情况

《政府工作报告》在 2022 年重点工作安排中提出：积极扩大有效投资。围绕国家重大战略部署和“十四五”规划，适度超前开展基础设施投资、综合立体交通网等建设性投资。2022 年中央经济工作会议和两会报告中强调要促进产业链供应链循环畅通，打通生产、分配、流通、消费各环节，增强产业链供应链稳定。2022 年 4 月《中共中央国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》出台，提出优化商贸流通基础设施布局，培养一批有全球影响力的供应链企业。政策红利不断释放助推行业进一步发展。目前，我国供应链行业整体呈现市场空间大、参与者多、集中度低的特点。

### B、供应链服务主营业务情况

公司供应链服务业务以大型央企为核心客户，围绕其承接的重点项目所需材料供应，根据货物、结算、资金等流向，提供综合服务。主要经营国家统一质量标准或行业标准的大宗商品。业务定位于国家级、省级及各地政府建设重点项目领域，目前所发生的业务项目主要为高速铁路、高速公路、城市轨道交通项目等。客户主要为中国中铁、中国铁建、中国建筑、中国电建、中国冶金集团等。

经营模式主要为：根据上游核心客户承接的重点项目所需材料，从下游供应商处采购钢材、砂、石等国家统一质量标准或行业标准的大宗商品做好材料供应，满足工程需求。

## 二、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司以“做致力民生、服务三农、助力中小微企业发展的现代金融服务业”为指引，将以“坚持自立自强，努力打造中国独具特色、服务乡村振兴的多元金融龙头企业”为目标，

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、专业的综合金融高效服务能力。公司逐步构建了专业的综合金融服务能力：一是德润租赁、手付通、德善小贷、德合典当代表的子公司在行业内的市场竞争力；二是公司作为综合控股企业的整体协同能力。德润租赁的竞争力来源于其净资本规模、产业研究能力、融资渠道多样化及低成本融资能力等；手付通的竞争力来源于拥有 49 项本领域内的核心技术与软件著作权等，拥有高新技术企业，专精特新中小企业、CMMI3、ISO27001 等诸多认证资质。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；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，目标是形成以专业为基础、以风控为核心、以创新为驱动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乡村振兴战略的使命，通过各个子公司的金融工具，为系统内企业提供紧密的综合金融服务。另一方面根据国家金融服务实体经济的政策导向，公司以金融资本助力实体产业，以融促产，实现金融和产业的共赢。

3、广泛的资本渠道融资拓展能力。公司及所属公司利用多层次资本市场工具，围绕“增加授信、降低成本、拓宽渠道”合法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。

4、持续的提质增效转型升级能力。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，扎实做好自身多元金融业务，多项工作取得新成效。同时，公司进一步加强对各子公司的支持和整合工作，正向叠加效应逐步显现。

### 三、经营情况的讨论与分析

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划承上启下的关键一年，公司管理层在董事会的领导下，尊重市场需求，注重行业研究，针对中国经济发展的新趋势，新未来，新赛道。把公司的发展着力点放在增量经济上，聚焦民生、消费、专精特新领域，服务三农，服务中小微，服务实体经济。在经营方面不断克服诸多不利因素，稳健经营、狠抓清收，调整结构，强化内控、提质增效，新力金融将以“坚持自立自强，努力打造中国独具特色、服务乡村振兴的多元金融龙头企业”为目标，聚焦主业，专注经营，坚守中小微市场定位，不断适应金融服务需求新变化，强队伍凝合力，促转型谋划发展，经营运行发展较好。

报告期内，公司实现营业收入 176,585,987.02 元，同比增长 7.66%；归属于上市公司股东的净利润 23,713,340.00 元，同比增长 357.81%，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 22,309,704.05 元，同比增长 647.22%。

#### （一）主业稳健运行

1、德润租赁准确研判市场需求和政策变化，积极对接民生、教育、医疗、专精特新和战略新兴产业客户，做好业务开拓，推进业务结构优化，充分发挥金融服务实体的功能。加强与省内外金融机构的合作，全力拓宽资金来源，扩大融资规模，调整融资结构，降低融资成本，不断提升再融资能力。尊重市场导向，强化风险管理，严控增量风险，有效化解存量风险，提升资产运营质量，实现较快发展。关注新能源领域的投资机会，做好项目储备，同时，以供销集团内循环为切入点，探索租赁资产经营模式。

2、德善小贷在平稳发展的前提下，分析市场需求、总结历史经验的基础上，明确了业务发展方向，有序控制规模，清退大额客户，扩大中小微企业的业务比例，坚持“立足本土，服务实体，小额分散，灵活多样，普惠利民”经营方针不动摇，切实支农支小。德善小贷有针对性地进行营销开拓业务。新增业务的不良得到有效控制，存量不良项目清收理清了思路，业务营销队伍有了明确的方向，经营转型富有成效。

3、德合典当立足安徽区域，注重业务融合、资源聚合，结合可用资金，控制投放节奏，收息资产规模“稳中有升”，优化当金投向投向，应收账款融资类为主，小额房抵和房产周转类为补充，面对传统业务遭遇困境、经营模式面临挑战的双重压力，找准业务定位，加快转型速度。加强业务贷后回访，及时清退次优客户，提升存量资产质量，有效缓释了潜在风险。

4、手付通扎实开展各项工作，各项业务稳健开展，继续深耕中小银行互联网银行云服务细分领域，做好产品的持续迭代升级，满足新老客户的科技需求，不断提升服务满意度。同时借助安徽省供销系统的资源优势，探索科技与供销系统的深度融合发展，助力乡村振兴。积极引入外部优质的第三方科技产品和服务进行融合，共同推动中小银行实现数字化转型升级。

5、德信担保积极实行业务转型，试点电子投标保函业务，努力在促转型上做文章，寻求新的盈利模式，传统的融资担保业务进行全面的风险出清。德信担保着力调整客户结构，严格客户准入，对准备放款企业进行全面排查、梳理，发现问题第一时间与企业进行沟通，压降、清退问题客户。同时加快项目清收处置，持续压降风险项目，项目质量得到进一步提升。

6、供应链事业部为产业链上下游企业开展业务服务。公司探索与大型企业开展钢材等贸易采购服务业务，用好用足国家政策红利，打造融资场景，降低融资成本，深化与担保公司合作联动，储备授信额度，为提高经营规模、做精业务奠定基础。

#### （二）优化内控管理

报告期内，公司严格执行相关法律法规、部门规章和公司制度的各项规定，进一步提升了规范运作水平。同时，公司通过线上线下相结合的方式，组织董监高和员工学习了解监管法规、治理规则、监管案例等方面的内容，提高其合规履职、坚守底线的意识。在风险管理方面，公司重

点推进风控管理体系改革，完善了大风控管理理念，建立了全面风险管理体系，全员风险防范意识和能力进一步增强。高度重视、提高认识。牢记“一失万无”，把风险防控放到重中之重的位置，积极研究国家政策导向，把准转型方向，提高投放精准度，切实提高评审效率，防控风险。适时调整风险管理策略，提高项目尽调、审查、评审质量和效率，强化项目选择权与风控评审权的进一步分离；前置风险防范，落实分级管理，持续贷后监管，全面提升风险管理效能。在内部审计方面，提升政治站位，强化责任担当，切实发挥好审计监督作用。对子公司业务进行内部稽核，对历史遗留问题进行梳理，对创效创新业务进行专项审计。建立健全审计监督体系，构建审计、财务、纪检、风控的四方联动监督机制，强化四方监督成果，形成强有力的内部监督体系，以有力有效的审计监督保障公司稳定发展。组织机构方面，优化内设机构，明确部门职责，科学合理选人用人，完善考核机制，激发人才动能。

### （三）坚持党建引领

公司坚持全面从严治政不停步，把党的政治建设摆在首位，坚决执行党的路线方针政策和省委、供销社集团决策部署，确保公司改革发展的正确方向，把党的领导和完善公司治理统一起来，充分发挥党组织统揽全局、协调各方的领导能力，党员的先锋模范作用，推动党建和业务深度融合，抓党建促发展，以党建指导实践，推动各项工作。

## 报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

## 四、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（%）
营业收入	176,585,987.02	164,026,021.23	7.66
营业成本	29,311,806.82	30,083,302.82	-2.56
销售费用	418,156.89	442,496.03	-5.50
管理费用	40,209,508.42	44,305,820.48	-9.25
财务费用	27,990,184.25	31,242,600.86	-10.41
研发费用	4,051,291.76	3,865,612.32	4.80
经营活动产生的现金流量净额	45,311,476.02	139,254,816.65	-67.46
投资活动产生的现金流量净额	-12,371.67	321,657.50	-103.85
筹资活动产生的现金流量净额	7,277,691.55	-167,283,363.39	104.35

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，主要系本期业务投放规模增加所致；

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下降，主要系本期暂未收到参股公司投资收益所致；

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长，

主要系本期外部融资增加及子公司支付少数股东分红款相较上年减少等因素综合所致。

## 2 本期公司业务类型、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

### (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（%）	上年期末数	上年期末数 占总资产的 比例（%）	本期期末金 额较上年期 末变动比例 （%）	情况说明
应收票据	17,711,000.00	0.41	28,954,500.00	0.72	-38.83	供应链业务收到商票减少所致
预付款项	868,802.85	0.02	201,143.85	0.00	331.93	手付通本期预付款增加所致
其他流动资产	312,501,018.88	7.30	200,647,033.26	4.96	55.75	子公司收回抵债资产所致
使用权资产	1,787,148.37	0.04	3,455,059.62	0.09	-48.27	主要系累计计提折旧所致
无形资产	2,454,151.16	0.06	3,879,811.50	0.10	-36.75	主要系本期摊销所致
长期待摊费用	51,994.27	0.00	103,988.41	0.00	-50.00	主要系本期摊销所致
应付票据	44,750,000.00	1.04	70,600,000.00	1.74	-36.61	主要系应付票据到期承兑所致
应付账款	320,000.00	0.01	2,314,968.14	0.06	-86.18	主要系上期余额较大所致
应交税费	32,298,344.57	0.75	47,281,750.05	1.17	-31.69	主要系应交企业所得税下降所致
其他应付款	348,568,282.22	8.14	239,487,292.67	5.92	45.55	主要系供应链业务应付款增加、本期分红导致应付股利增加所致
长期借款	495,688,482.95	11.57	372,262,448.33	9.20	33.16	主要系调整负债结构、增加长期借款所致
租赁负债		0.00	43,721.50	0.00	-100.00	主要系租赁合同到期所致

其他说明

无

#### 2. 境外资产情况

适用 不适用



**3. 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”之“七、84、所有权或使用权收到限制的资产”。

**4. 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

单位：元币种：人民币

资产类别	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
交易性金融资产	31,440.00	5,880.00						37,320.00
合计	31,440.00	5,880.00						37,320.00

## 证券投资情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	本期投资损益	期末账面价值	会计核算科目
股票	002563	森马服饰	100,500.00	自有资金	31,440.00	5,880.00				1,200.00	37,320.00	交易性金融资产
股票	600781	退市辅仁	37,903,902.36	自有资金								交易性金融资产
合计			38,004,402.36		31,440.00	5,880.00				1,200.00	37,320.00	/

## 证券投资情况的说明

√适用 □不适用

退市辅仁（原\*ST 辅仁）在 2022 年度存在强制退市风险，公司计提公允价值变动损失 3,477.78 万元，根据退市辅仁于 2023 年 6 月 20 日发布的公告（公告编号：2023-048），退市辅仁于 2023 年 6 月 28 日被上交所终止上市暨摘牌。

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

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	81,666.67	224,855.63	121,236.12	5,394.29
德善小贷	小额贷款	33,000.00	73,008.57	66,223.02	2,049.30
德合典当	典当业务	22,000.00	43,183.53	40,514.83	1,894.62
德信担保	融资担保	27,000.00	37,741.74	33,227.74	503.15
德众金融	网贷信息中介服务	2,000.00	43.92	-679.53	-46.67
手付通	软件和信息技术服务业	2,124.83	11,060.15	8,895.84	440.03
中安金融	资产管理	400,000.00	907,333.18	444,636.91	10,958.08

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

□适用 √不适用

**五、其他披露事项****(一) 可能面对的风险**

√适用 □不适用

1、公司下属融资担保、小额贷款、典当、融资租赁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。

2、手付通主要经营软件和信息技术服务业务，主要面临市场竞争风险、技术及产品研发风险、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和互联网金融发展为方向，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。

### 3、供应链业务主要面临市商品价格风险、行业竞争风险、信用违约风险

#### (1) 行业竞争风险

供应链服务行业属于业态成熟、竞争激烈的行业，随着政策和市场风向的变化，新兴商业模式不断涌现，行业竞争加剧，迫使企业加快转型升级的步伐。

#### (2) 合同违约风险

受国内外宏观经济不确定性较大的影响，存在少数实力较弱的终端用户履约不及时等可能性和一定的客户、供应商不能及时交付合同的违约风险。

## (二) 其他披露事项

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 4 月 13 日	www.sse.com.cn	2023 年 4 月 14 日	详见公告：临 2023-021
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn	2023 年 6 月 1 日	详见公告：临 2023-034

### 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 股东大会情况说明

适用 不适用

公司 2022 年年度股东大会于 2023 年 4 月 13 日在公司 11 楼会议室召开，会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决，表决的方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 15 项议案：（1）《2022 年度董事会工作报告》；（2）《2022 年度监事会工作报告》；（3）《关于公司 2022 年度财务决算报告的议案》；（4）《关于公司 2023 年度财务预算的议案》；（5）《关于公司 2022 年度利润分配预案的议案》；（6）《关于公司 2022 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）《2022 年度独立董事述职报告》；（9）《关于确认公司 2022 年度日常关联交易及预计 2023 年度日常关联交易的议案》；（10）《关于

公司 2023 年度担保计划的议案》；（11）《关于 2023 年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》；（12）《关于公司 2022 年度董事、监事薪酬的议案》；（13）《关于选举公司第九届董事会非独立董事的议案》；（14）《关于选举公司第九届董事会独立董事的议案》；（15）《关于选举公司第九届监事会非职工代表监事的议案》。

2023 年第一次临时股东大会审议通过了以下议案：

公司 2023 年第一次临时股东大会于 2023 年 5 月 31 日在公司 11 楼会议室召开，会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决，表决的方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 1 项议案：《关于变更公司注册地址及修订〈公司章程〉的议案》。

## 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
赵定涛	独立董事	选举
黄攸立	独立董事	离任
姚倩	监事	选举
胡昌红	监事	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

公司于 2023 年 3 月 22 日召开了第八届董事会第三十二次会议审议通过了《关于公司董事会换届选举暨提名公司第九届董事会董事候选人的议案》；同日，公司第八届监事会第二十五次会议审议通过了《关于公司监事会换届选举暨提名公司第九届监事会非职工代表监事候选人的议案》，根据《上市公司独立董事规则》和《公司章程》有关规定，同意提名赵定涛先生为公司第九届董事会独立董事候选人。经公司控股股东建议，公司监事会拟推荐姚倩女士为公司第九届监事会监事候选人。公司 2022 年年度股东大会于 2023 年 4 月 13 日在公司 11 楼会议室召开，审议通过了上述事项。

## 三、利润分配或资本公积金转增预案

### 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	

## 四、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	具体内容详见公司于 2018 年 10 月 9 日披露的《安徽新

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10日召开第七届董事会第三十七次会议,审议通过了《关于确定回购股份用途的议案》,对回购股份的用途进行了明确:将两次回购的股份全部用于员工持股计划。公司在股份回购完成之后36个月内,若存在员工持股计划部分股份未完成转让的,此部分回购股份将依法予以注销。公司分别于2020年11月30日、2020年12月21日召开第八届董事会第十一次会议和2020年第四次临时股东大会,审议通过了《关于公司员工持股计划(草案)及其摘要的议案》、《关于公司员工持股计划管理办法的议案》等相关议案。2021年2月4日,公司收到中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》,公司回购专用证券账户中所持有的20,800,000股公司股票已于2021年2月3日通过非交易过户至公司员工持股计划账户,过户价格为7.27元/股。公司员工持股计划账户持有公司股份20,800,000股,占公司报告期末总股本的4.06%,本次员工持股计划的资金来源为员工合法薪酬、自筹资金以及法律法规允许的其他方式。公司不存在向持有人提供垫资、担保、借贷等财务资助的情形。公司员工持股计划第一批股票锁定期于2022年2月5日届满,解锁比例为员工持股计划持股总数的50%,共计10,400,000股,占公司目前总股本的2.03%,公司员工持股计划第一批解锁股票10,400,000股于2022年4月11日开始减持,截至2022年6月14日全部出售完毕。公司员工持股计划第二批股票锁定期于2023年2月5日届满,解锁比例为员工持股计划持股总数的50%,共计10,400,000股,占公司目前总股本的2.03%。截至本报告披露日,第二批员工持股计划未出售。

力金融股份有限公司关于以集中竞价交易方式回购股份的公告》(公告编号:临2018-081)、《安徽新力金融股份有限公司第七届董事会第二十九次会议决议公告》(公告编号:临2018-080)、2018年10月26日披露的《安徽新力金融股份有限公司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《安徽新力金融股份有限公司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《安徽新力金融股份有限公司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《安徽新力金融股份有限公司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《安徽新力金融股份有限公司关于确定回购股份用途的公告》(公告编号:临2019-041)、2020年12月1日披露的《安徽新力金融股份有限公司第八届董事会第十一次会议决议公告》(公告编号:临2020-081)、《安徽新力金融股份有限公司2020年第三次职工代表大会决议公告》(公告编号:临2020-083)、2020年12月22日披露的《安徽新力金融股份有限公司2020年第四次临时股东大会决议公告》(公告编号:临2020-089)、2021年2月5日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划完成股票非交易过户的公告》(公告编号:临2021-007)、2022年1月29日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第一批股票锁定期届满的提示性公告》(公告编号:临2022-003)、2022年6月16日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第一批解锁股票出售完毕的公告》(公告编号:临2022-043)、2023年1月31日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第二批股票锁定期届满的提示性公告》(公告编号:临2023-002)等相关公告。

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

1、公司员工持股计划账户持有公司股份20,800,000股,占公司目前总股本的4.06%。2022年1月29日,公司发布了《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第一批股票锁定期届满的提示性公告》(公告编号:临2022-003),公司员工持股计划第一批股票锁定期于2022年2



月 5 日届满，解锁比例为员工持股计划持股总数的 50%，共计 10,400,000 股，占公司目前总股本的 2.03%，公司员工持股计划第一批解锁股票 10,400,000 股于 2022 年 4 月 11 日开始减持，截至 2022 年 6 月 14 日全部出售完毕，具体详情可查看公司于上交所网站披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第一批解锁股票出售完毕的公告》（公告编号：临 2022-043）。公司员工持股计划第二批股票锁定期于 2023 年 2 月 5 日届满，解锁比例为员工持股计划持股总数的 50%，共计 10,400,000 股，占公司目前总股本的 2.03%。2023 年 1 月 31 日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于员工持股计划第二批股票锁定期届满的提示性公告》（公告编号：临 2023-002），截至本报告披露日，第二批员工持股计划未出售。

2、截至 2023 年 6 月 30 日，员工持股计划持有人 138 人，较本次员工持股计划初始完成时减少 5 人，主要原因系 5 名员工离职所致，离职员工所持有的股份已按照《安徽新力金融股份有限公司员工持股计划管理办法》转让给由管理委员会指定的具备参与本次员工持股计划资格的受让人。

其他激励措施

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、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主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、新能源等行业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。

#### 1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

#### 2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

#### 3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

#### (三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

**(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息**

适用 不适用

**(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果**

适用 不适用

**二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况**

适用 不适用

报告期内，公司切实履行社会责任，通过采购特色农副产品 5.28 万余元，帮助解决农副产品滞销难题，积极助力脱贫攻坚成果巩固，为地方“三农发展”提供支持。广德德善为乡镇个体创收和为进城农民工再创业发放小贷资金 6329 万元，向农村企业发放小贷资金 2945 万元，今年上半年应急性信贷资金投放行业涉及农产品贸易加工、农林服务、竹木藤加工、禽类养殖及加工、美好乡村建筑、乡村交通运输、乡村旅游观光、民宿餐饮娱乐、民俗文化文创、批发零售、原料制品、配套零件制造等，广德德善用一线农村金融工作为地方乡村经济振兴贡献出了一份力量。

## 第六节 重要事项

### 一、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	解决同业竞争	王剑、软银奥津、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏	1、承诺人及承诺人的实际控制人在手付通任职期间以及离职后 3 年内，承诺人将不直接或间接拥有、管理、控制、投资、从事其他任何与任职期间手付通相同或构成竞争的业务或项目，亦不参与拥有、管理、控制、投资其他任何与任职期间手付通相同或构成竞争的业务或项目，亦不谋求通过与任何第三人合资、联营或采取租赁经营、承包经营、委托管理等任何方式直接或间接从事与任职期间手付通构成竞争的业务；2、如果承诺违反上述声明与承诺并造成公司经济损失及其他损失的，承诺人将赔偿公司因此受到的全部损失。	在手付通任职期间以及离职后 3 年内	是	是		
	其他	王剑、陈劲行、江旭文、施小刚、	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	自本次发行股份上市之日起 36 个月内	是	是		

		吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏	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。	以及在任职及离职后两年内				
其他承诺	其他	公司员工持股计划实际参与认购的员工	本次员工持股计划所获标的股票的锁定期为, 自公司公告标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起 12 个月后开始解锁, 解锁时点分别为自公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月和 24 个月, 每批解锁的标的股票比例分别为 50%和 50%。	公司股票过户至本次员工持股计划名下之日起 12 个月后开始解锁, 解锁时点分别为自公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月和 24 个月, 每批解锁的标的股票比例分别为 50%和 50%。	是	是		
	其他	公司部分董监高及公司控股子公司经营层人员 (增持时因工作变动、离职、退休等相关原因, 不在公司任职、领取薪酬或不再担任公司董事、	自 2018 年起至 2022 年以不低于每年年度绩效薪资的 30%用于增持公司股份, 于次年 11 月-12 月实施完毕, 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。	2018-2022 年	是	否	公司控股子公司 2 名经营层因自身疏忽曾卖出增持股票, 公司对其批评教育后, 其已对卖出股票进行了补足, 详见公司	

		监事、高级管理人员、公司控股子公司经营层人员除外)					于上交所网站披露的公告(公告编号:临2021-087)。	
--	--	---------------------------	--	--	--	--	------------------------------	--

**二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况**

适用 不适用

**三、违规担保情况**

适用 不适用

**四、半年报审计情况**

□适用 √不适用

**五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况**

□适用 √不适用

**六、破产重整相关事项**

□适用 √不适用

**七、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
吴奇智因与安徽海拓置业有限公司《建设工程施工合同》纠纷事项，向合肥市包河区人民法院提起诉讼。安徽德合典当有限公司为吴奇智所诉被告之一，德合典当涉案金额 139,670,000.00 元，被起诉需承担连带清偿责任，合肥市包河区人民法院出具了(2022)皖0111民初3387号应诉通知书，正式受理本案，初审已判决，驳回原告吴奇智的诉讼请求，吴奇智向合肥市中级人民法院申请上诉，合肥市中级人民法院出具了(2023)皖01民终6351号二审谈话通知。2023年7月31日合肥市中级人民法院出具了(2023)皖01民终6351号民事判决书，二审维持原判，驳回原告吴奇智的诉讼请求。	详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临2022-031、临2023-006、临2023-045

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况**

√适用 □不适用

## 1、报告期内发生单项 1000 万元以上的诉讼明细

单位：万元币种：人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德润租赁	潢川县人民医院、潢川县发展投资有限责任公司	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	2,824.50	否	0.00	已结清。
德润租赁	深圳市皋成投资发展有限公司、沈卫东	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山	2,433.75	否	2,200.00	已开庭，待判决。

		区人民法院 提请诉讼				
德合典当	利辛明源房地产开发 有限公司	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	811.21	2023年7月 回款 811.21 万元。
德善小贷	安徽联华实业股份有 限公司、安徽万创控股 集团有限公司、淮南黄 浦置业有限公司、安徽 泉山湖置业有限公司、 六安康宁御府置业有 限公司、汪季明、张修 向	因客户未能 正常履约， 德善小贷向 合肥市蜀山 区人民法院 提请诉讼	1,694.11	否	1,000.00	已调解，未 按调解书履 行，正在执 行过程中。
德信担保	安徽东昌建设集团有 限公司、合肥东环装饰 有限公司、安徽东建投 资有限公司、安徽汇创 科贸有限公司、固镇东 建置业有限公司、邓尚 武、宋少东、范良芳、 宋健、宋洁、段继成、 丁文新	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	1,318.59	否	1,329.61	已立案，待 开庭。

## 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

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
天津德润	潢川县人民医 院、潢川县发 展投资有限责 任公司	因合同租金出现逾 期，德润租赁向合 肥市蜀山区人民 法院提请诉讼	995.50	否	710.00	2023年7月 已结清。
天津德润	潢川县人民医 院、潢川县发 展投资有限责 任公司	因合同租金出现逾 期，德润租赁向合 肥市蜀山区人民 法院提请诉讼	859.88	否	405.32	2023年7月 已结清。
德信担保	圣沃建设集团有 限公司、宋柱昌、 李梅、洪松、范 玉瑶、宋焯、朱 铮铮、宋胜昌、 王珏、安徽昌焯 置业有限公司	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	729.44	否	630.08	已胜诉，正 在执行过程 中。
天津德润	西平县人民医 院、西平县产业	因合同租金出现逾 期，德润租赁向合	468.81	否	0.00	已结清。

	集聚区投融资有限公司	肥市蜀山区人民法院提请诉讼				
	其余单项 500 万元以下 5 笔		632.55		568.10	

3、除上述诉讼外，其余诉讼情况如下：

(1) 2023 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(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德合典当	郭飞、安徽海拓置业有限公司、安徽龙之域投资置业集团有限公司、无为县四惠大成置业有限公司、王松山、芦青、江燕、陈莉	因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市中级人民法院提请诉讼	4,000.00	否	1,704.77	已调解，正在执行过程中。
德合典当	安徽省裕安集团复合肥原料有限公司、合肥博天化工有限公司、房运平	因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼。	3,450.00	否	401.16	已调解，暂未申请恢复执行。
德润租赁	辰溪县中医医院、辰溪县华联医药有限责任公司、傅胜义、谢艳红、谢建平	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市中级人民法院提请诉讼	2,979.29	否	1,948.33	已胜诉，正在执行过程中。
德润租赁	洛阳鹏起实业有限公司、鹏起科技发展股份有限公司、张朋起、宋雪云	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市中级人民法院提请诉讼	2,544.45	否	1,636.17	已调解，正在执行过程中。
德善小贷	合肥当代英赫置业有限公司、寿县原绿置业有限公司、阜阳原绿置业有限公司、当代节能置业股份有限公司	因客户未能正常履约，德善小贷向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	2,282.60	否	1,439.00	已胜诉，正在执行过程中，2023 年 7 月还款 17.50 万。
德润租赁	阜阳创伤医院、阜阳民生医院、安徽省丽丰集团有限公司、丁作风、张丽、丁兆辉、夏羽、范丽君	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	2208.32	否	844.65	已胜诉，正在执行过程中。
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。
德润租赁	阜阳创伤医院、阜阳民生医院、安徽省丽丰集	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥	1977.32	否	0.00	已胜诉，正在执行



	团有限公司、丁作风、张丽、丁兆辉、夏羽、范丽君	市蜀山区人民法院提请诉讼				过程中。
德润租赁	洛阳鹏起实业有限公司、鹏起科技发展股份有限公司、张朋起、宋雪云	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,870.39	否	1,246.42	已调解，正在执行过程中。
德润租赁	洛阳鹏起实业有限公司、鹏起科技发展股份有限公司、张朋起、宋雪云	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,870.39	否	826.42	已调解，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、安徽盛通装饰设计工程有限公司、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	1,683.68	否	494.12	已调解，正在执行过程中。
德润租赁	深圳市皋成投资发展有限公司、沈卫东	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,633.05	否	1248.03	已胜诉，正在执行过程中。
德信担保	安徽盛绿建设工程有限公司、安徽盛绿建设工程有限公司合肥分公司、吴怀迁、吴佳佳、吴聪	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	320.89	已胜诉，正在执行过程中。
德润租赁	阜阳创伤医院、阜阳民生医院、安徽省丽丰集团有限公司、丁作风、张丽、丁兆辉、夏羽、范丽君	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1538.65	否	540.10	已胜诉，正在执行过程中。
德善小贷	安徽省绿地现代农业有限公司、安徽省恒泰房地产开发有限公司、南京筑域房地产开发有限公司、青岛东方聆海置业有限公司、程宏、刘红	因客户未能正常履约，德善小贷向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,400.00	否	868.57	已胜诉，正在执行过程中。
德善小贷	合肥泰利美术装饰有限公司、安徽省恒泰房地产开发有限公司、南京筑域房地产开发有限公司、青岛东方聆海置业有限公司、程宏、刘红	因客户未能正常履约，德善小贷向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,400.00	否	979.19	已胜诉，正在执行过程中。
德润租赁	深圳市皋成投资发展有限公司	因合同租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,292.50	否	750.00	已胜诉，正在执行过程中。

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	因合同租金出现逾期，天津德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,287.52	否	98.22	已胜诉，正在执行过程中。
德信担保	合肥蓝蓝科贸有限公司、安徽天地精华股份有限公司、安徽天地精华智能科技有限公司、董超、陈璐、李青华、洪天明、孙玲玲、刘萍、高玲、王世新	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	1,279.11	否	1,286.55	已胜诉，正在执行过程中。
深圳德润	枣庄仙坛山温泉小镇旅游度假有限公司	因合同租金出现逾期，深圳德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,207.76	否	121.86	已调解，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公司、安徽东元电子实业有限公司、孙晓东、蔡木森、赵媛媛、刘燕、李杨、孙序跃	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	196.76	已破产，债权已申报。
德合典当	无为县四惠大成置业有限公司、安徽海拓置业有限公司、郭飞、王松山、芦青	因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,100.00	否	220.00	已调解，正在执行过程中。
德信担保	安徽康泰科技发展有限公司、安徽中绿广场管理有限公司、安徽中绿房地产开发有限公司、孙晓东、蔡木森、赵媛媛、陈雪艳、孙春阳	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	1,026.78	已破产，债权已申报。
德信担保	安徽康泰科技发展有限公司、安徽中绿广场管理有限公司、安徽中绿房地产开发有限公司、孙序跃、李杨、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	1,002.95	否	575.07	已破产，债权已申报。

(2) 2023 年以前发生的单项 1,000 万元以下的诉讼明细

单位：万元币种：人民币

序号	主合同债务人	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	已胜诉,正在执行过程中。
2	圣沃建设集团有限公司	978.50	607.67	已胜诉,正在执行过程中。
3	荣山茶厂	950.00	400.00	已调解,正在执行过程中。
4	安徽康泰科技发展有限公司	800.00	800.00	已胜诉,正在执行过程中。
5	池州市中南汽车销售服务有限公司、池州市中顺汽车销售服务有限公司	775.40	496.20	已破产,债权已申报。
6	合肥沪海物资有限责任公司	718.17	316.69	已调解,正在执行过程中。
7	安徽华强玻璃科技有限公司、安徽华峰新材料有限公司	676.80	353.88	已胜诉,正在执行过程中。
8	龙陵县人民医院	621.37	0.00	已调解,正在执行过程中。
9	合肥宝灿商贸有限公司	600.00	213.04	已胜诉,正在执行过程中。
10	安徽天木消防工程有限公司	600.00	0.00	正在执行过程中。
11	安徽和商文化传媒有限公司	570.00	219.97	已胜诉,正在执行过程中。
12	芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司	539.49	25.97	已调解,正在执行过程中。
13	合肥市浩鼎利商贸有限公司	518.25	75.90	已胜诉,正在执行过程中。
14	合肥伦达机械设备制造有限公司	510.44	67.44	已调解,正在执行过程中。
15	安徽中禹橡塑科技有限公司	510.42	75.30	已胜诉,正在执行过程中。
16	合肥欣盛文化传媒有限公司	503.13	503.89	已胜诉,正在执行过程中。
	其余单项 500 万元以下 153 笔	28,291.46	15,648.06	

### (三) 其他说明

适用 不适用

上述合同纠纷诉讼,已计提减值准备 16,127.81 万元。

### 八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

### 九、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

## 十、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

### (三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

## 2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√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	主债务情况	担保物（如有）	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	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							201,760,000.00								
报告期末对子公司担保余额合计（B）							504,281,690.90								
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）															
担保总额（A+B）							504,281,690.90								
担保总额占公司净资产的比例（%）							48.68								
其中：															
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）															
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）															
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）															
上述三项担保金额合计（C+D+E）															
未到期担保可能承担连带清偿责任说明															
担保情况说明															

**3 其他重大合同**

□适用 √不适用

**十二、其他重大事项的说明**

□适用 √不适用

**第七节 股份变动及股东情况****一、股本变动情况****(一) 股份变动情况表****1、 股份变动情况表**

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

**2、 股份变动情况说明**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容**

□适用 √不适用

**(二) 限售股份变动情况**

□适用 √不适用

**二、 股东情况****(一) 股东总数：**

截至报告期末普通股股东总数(户)	43,546
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状 态	数量	
安徽新力科创集团有限公司	0	120,999,907	23.60	0	质押	84,699,937	其他
安徽海螺水泥股份有限公司	0	26,070,650	5.08	0	无	0	国有法人

张敬红	0	24,226,400	4.73	0	无	0	未知
安徽新力金融股份有限公司—安徽新力金融股份有限公司员工持股计划	0	10,400,000	2.03	0	无	0	其他
吴镛	6,893,500	7,379,800	1.44	0	无	0	未知
王剑	0	4,500,000	0.88	0	无	0	未知
上海通怡投资管理有限公司—通怡麒麟5号私募证券投资基金	0	3,001,400	0.59	0	无	0	未知
黄米英	-26,200	2,298,792	0.45	0	无	0	未知
深圳市软银奥津科技有限公司	-50,000	2,140,000	0.42	0	无	0	未知
李忻	-59,001	1,780,699	0.35	0	无	0	未知
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类		数量	
安徽新力科创集团有限公司	120,999,907			人民币普通股		120,999,907	
安徽海螺水泥股份有限公司	26,070,650			人民币普通股		26,070,650	
张敬红	24,226,400			人民币普通股		24,226,400	
安徽新力金融股份有限公司—安徽新力金融股份有限公司员工持股计划	10,400,000			人民币普通股		10,400,000	
吴镛	7,379,800			人民币普通股		7,379,800	
王剑	4,500,000			人民币普通股		4,500,000	
上海通怡投资管理有限公司—通怡麒麟5号私募证券投资基金	3,001,400			人民币普通股		3,001,400	
黄米英	2,298,792			人民币普通股		2,298,792	
深圳市软银奥津科技有限公司	2,140,000			人民币普通股		2,140,000	
李忻	1,780,699			人民币普通股		1,780,699	
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
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

(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、董事、监事和高级管理人员情况

#### (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

#### (三) 其他说明

适用 不适用

### 四、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、 审计报告

□适用 √不适用

### 二、 财务报表

#### 合并资产负债表

2023 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		250,679,702.39	211,052,572.54
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		37,320.00	31,440.00
衍生金融资产			
应收票据		17,711,000.00	28,954,500.00
应收账款		13,420,224.47	18,453,431.87
应收款项融资			
预付款项		868,802.85	201,143.85
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		313,825,667.64	245,818,726.80
其中：应收利息		6,797,403.45	5,912,164.02
应收股利		1,406,045.30	
买入返售金融资产			
存货		379,156.00	376,633.88
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		1,009,529,077.45	996,566,859.64
其他流动资产		312,501,018.88	200,647,033.26
流动资产合计		1,918,951,969.68	1,702,102,341.84
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款		596,854,937.62	738,079,203.33
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		867,661,940.46	736,647,891.45
长期股权投资		486,220,049.11	474,631,575.33
其他权益工具投资		82,092,062.95	82,092,062.95
其他非流动金融资产			
投资性房地产		177,708,836.64	155,538,231.75
固定资产		22,332,126.09	23,240,732.23
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产		1,787,148.37	3,455,059.62
无形资产		2,454,151.16	3,879,811.50
开发支出			
商誉		55,913,332.79	55,913,332.79
长期待摊费用		51,994.27	103,988.41
递延所得税资产		70,923,396.47	72,182,101.56
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,363,999,975.93	2,345,763,990.92
资产总计		4,282,951,945.61	4,047,866,332.76
<b>流动负债：</b>			
短期借款		638,764,112.45	535,559,120.56
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		44,750,000.00	70,600,000.00
应付账款		320,000.00	2,314,968.14
预收款项			
合同负债		1,775,771.77	1,690,012.41
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		8,229,955.21	8,971,608.75
应交税费		32,298,344.57	47,281,750.05
其他应付款		348,568,282.22	239,487,292.67
其中：应付利息			
应付股利		30,219,166.68	250,000.00
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
担保业务准备金		40,454,507.58	40,800,922.67
一年内到期的非流动负债		423,909,330.43	464,790,391.01
其他流动负债		17,906,546.31	21,101,400.74
流动负债合计		1,556,976,850.54	1,432,597,467.00
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		495,688,482.95	372,262,448.33
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			43,721.50
长期应付款		141,185,073.56	178,830,954.23
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		14,917,380.77	15,622,626.62

其他非流动负债			
非流动负债合计		651,790,937.28	566,759,750.68
负债合计		2,208,767,787.82	1,999,357,217.68
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		512,727,632.00	512,727,632.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		522,560,097.26	521,590,066.74
减：库存股			
其他综合收益		12,012,580.57	11,337,379.30
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		30,609,205.29	30,609,205.29
未分配利润		-115,063,544.28	-138,776,884.28
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,035,978,452.62	1,010,619,880.83
少数股东权益		1,038,205,705.17	1,037,889,234.25
所有者权益（或股东权益）合计		2,074,184,157.79	2,048,509,115.08
负债和所有者权益（或股东权益）总计		4,282,951,945.61	4,047,866,332.76

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

### 母公司资产负债表

2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		117,490,632.94	10,898,212.57
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		17,711,000.00	28,954,500.00
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款		259,220,320.06	201,510,415.74
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		5,990,882.17	5,990,882.17
流动资产合计		400,412,835.17	247,354,010.48

<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		2,560,599,205.88	2,548,066,325.12
其他权益工具投资		17,242,426.85	17,242,426.85
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		301,574.66	171,937.57
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		441,285.04	882,570.04
无形资产		137,484.49	173,144.83
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		2,578,721,976.92	2,566,536,404.41
资产总计		2,979,134,812.09	2,813,890,414.89
<b>流动负债：</b>			
短期借款		206,233,619.46	201,631,815.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		44,750,000.00	40,600,000.00
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬		4,991.66	10,391.66
应交税费		121,594.35	392,658.34
其他应付款		801,390,813.99	697,028,491.76
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		173,568,226.30	198,773,458.24
其他流动负债		17,800,000.00	21,000,000.00
流动负债合计		1,243,869,245.76	1,159,436,815.00
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		316,330,893.49	244,324,448.33
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		7,842,129.21	10,298,778.96
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			

递延所得税负债		110,321.26	220,642.51
其他非流动负债			
非流动负债合计		324,283,343.96	254,843,869.80
负债合计		1,568,152,589.72	1,414,280,684.80
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		512,727,632.00	512,727,632.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		502,020,630.29	500,700,155.29
减：库存股			
其他综合收益		12,012,580.57	11,337,379.30
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		311,088,897.73	301,712,081.72
所有者权益（或股东权益）合计		1,410,982,222.37	1,399,609,730.09
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,979,134,812.09	2,813,890,414.89

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

### 合并利润表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入		176,585,987.02	164,026,021.23
其中：营业收入		176,585,987.02	164,026,021.23
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		104,323,073.25	113,565,387.07
其中：营业成本		29,311,806.82	30,083,302.82
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
提取担保业务准备金		-584,441.37	1,221,622.70
税金及附加		2,926,566.48	2,403,931.86
销售费用		418,156.89	442,496.03
管理费用		40,209,508.42	44,305,820.48
研发费用		4,051,291.76	3,865,612.32
财务费用		27,990,184.25	31,242,600.86
其中：利息费用		26,344,049.75	28,777,503.28

利息收入		70,290.74	321,550.70
加：其他收益		4,697,136.80	7,439,601.18
投资收益（损失以“-”号填列）		12,390,517.81	5,008,375.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,913,272.51	3,524,327.47
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）		5,880.00	-15,934,406.61
信用减值损失（损失以“-”号填列）		7,922,506.15	1,730,561.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		563,913.35	335,836.72
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		97,842,867.88	49,040,602.07
加：营业外收入			50,000.00
减：营业外支出			12.99
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		97,842,867.88	49,090,589.08
减：所得税费用		32,861,634.76	32,087,971.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		64,981,233.12	17,002,617.40
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		64,981,233.12	17,002,617.40
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）		23,713,340.00	-9,197,883.89
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		41,267,893.12	26,200,501.29
六、其他综合收益的税后净额		675,201.27	
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		675,201.27	
（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			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 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		65,656,434.39	17,002,617.40
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		24,388,541.27	-9,197,883.89
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		41,267,893.12	26,200,501.29
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.0462	-0.0179
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.0462	-0.0179

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。

公司负责人：孟庆立主管会计工作负责人：董飞会计机构负责人：胡昌红

### 母公司利润表

2023 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业收入		7,435,296.87	3,876,179.35
减：营业成本		440,317.46	477,147.45
税金及附加		223,386.60	155,981.80
销售费用			
管理费用		7,631,312.83	9,707,524.32
研发费用			
财务费用		43,870,795.31	44,019,648.61
其中：利息费用		42,218,098.93	41,302,597.13
利息收入		60,522.25	65,949.67
加：其他收益		10,926.14	341,127.19
投资收益（损失以“-”号填列）		55,124,079.49	45,941,718.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,958,079.49	3,445,206.53
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)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)		-1,137,995.54	
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		9,266,494.76	-4,201,277.11
加:营业外收入			
减:营业外支出			
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		9,266,494.76	-4,201,277.11
减:所得税费用		-110,321.25	
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		9,376,816.01	-4,201,277.11
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		9,376,816.01	-4,201,277.11
(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		675,201.27	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		675,201.27	
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		675,201.27	
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.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		10,052,017.28	-4,201,277.11
七、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.02	-0.01
(二)稀释每股收益(元/股)		0.02	-0.01

公司负责人:孟庆立 主管会计工作负责人:董飞 会计机构负责人:胡昌红

## 合并现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022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		48,700,336.07	42,953,389.21
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		120,404,652.46	131,337,897.60
拆入资金净增加额		63,619,952.11	23,559,603.04
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		1,619,339.67	637,497.20
收到其他与经营活动有关的现金		46,496,716.30	51,048,459.39
经营活动现金流入小计		280,840,996.61	249,536,846.44
购买商品、接受劳务支付的现金		4,194,419.10	5,200,517.18
客户贷款及垫款净增加额		88,643,425.15	-107,265,342.97
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		21,899,479.60	22,527,273.36
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		34,313,808.23	39,390,900.51
支付的各项税费		59,681,728.35	53,821,525.42
支付其他与经营活动有关的现金		26,796,660.16	96,607,156.29
经营活动现金流出小计		235,529,520.59	110,282,029.79
经营活动产生的现金流量净额		45,311,476.02	139,254,816.65
<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		71,200.00	588,789.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		152,520.00	80.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		223,720.00	588,869.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		236,091.67	67,212.49
投资支付的现金			200,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		236,091.67	267,212.49
投资活动产生的现金流量净额		-12,371.67	321,657.50
<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		347,000,000.00	197,300,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			11,000,000.00
筹资活动现金流入小计		347,000,000.00	208,300,000.00
偿还债务支付的现金		276,423,639.22	243,470,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,358,620.56	116,824,013.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		11,050,900.00	79,190,437.50
支付其他与筹资活动有关的现金		26,940,048.67	15,289,350.10
筹资活动现金流出小计		339,722,308.45	375,583,363.39
筹资活动产生的现金流量净额		7,277,691.55	-167,283,363.39
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		123,734,520.68	155,259,875.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		176,311,316.58	127,552,986.64

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

### 母公司现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022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		1,744,618.02	
拆入资金净增加额		67,200,000.00	142,126,835.31
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		16,522,455.16	1,765,447.02
经营活动现金流入小计		85,467,073.18	143,892,282.33
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		6,266,437.88	5,663,905.78
支付的各项税费		1,201,666.33	66,145.90
支付其他与经营活动有关的现金		4,357,832.71	63,344,864.15
经营活动现金流出小计		11,825,936.92	69,074,915.83
经营活动产生的现金流量净额		73,641,136.26	74,817,366.50
<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			510,789.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			510,789.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		185,155.00	4,000.00
投资支付的现金			4,200,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		185,155.00	4,204,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-185,155.00	-3,693,210.01
<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		304,000,000.00	184,300,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		304,000,000.00	184,300,000.00
偿还债务支付的现金		266,423,639.22	215,970,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,974,081.67	37,346,722.27

支付其他与筹资活动有关的现金		5,465,840.00	1,131,818.00
筹资活动现金流出小计		295,863,560.89	254,448,540.27
筹资活动产生的现金流量净额		8,136,439.11	-70,148,540.27
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		81,592,420.37	975,616.22
加：期初现金及现金等价物余额		4,898,212.57	1,008,633.24
六、期末现金及现金等价物余额		86,490,632.94	1,984,249.46

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

## 合并所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	2023 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	512,727,632.00				521,590,066.74		11,337,379.30		73,132,481.78	30,609,205.29	-138,776,884.28		1,010,619,880.83	1,037,889,234.25	2,048,509,115.08
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	512,727,632.00				521,590,066.74		11,337,379.30		73,132,481.78	30,609,205.29	-138,776,884.28		1,010,619,880.83	1,037,889,234.25	2,048,509,115.08
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)					970,030.52		675,201.27				23,713,340.00		25,358,571.79	316,470.92	25,675,042.71
(一)综合收益总额							675,201.27				23,713,340.00		24,388,541.27	41,267,893.12	65,656,434.39
(二)所有者投入和减少资本					970,030.52								970,030.52	350,444.48	1,320,475.00
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				970,030.52								970,030.52	350,444.48	1,320,475.00	
4. 其他															
(三)利润分配													-41,301,866.68	-41,301,866.68	
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													-41,301,866.68	-41,301,866.68	
4. 其他															
(四)所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五)专项储															

## 2023 年半年度报告

备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	512,727,632.00			522,560,097.26		12,012,580.57		73,132,481.78	30,609,205.29	-115,063,544.28		1,035,978,452.62	1,038,205,705.17	2,074,184,157.79

项目	2022 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	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			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	512,727,632.00				512,183,800.93		12,807,652.85		73,132,481.78	29,271,629.63	1,533,276.23		1,141,656,473.42	983,773,906.69	2,125,430,380.11
加：会计政策变更											-454,408.88		-454,408.88		-454,408.88
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	512,727,632.00				512,183,800.93		12,807,652.85		73,132,481.78	29,271,629.63	1,078,867.35		1,141,202,064.54	983,773,906.69	2,124,975,971.23
三、本期增减变动金额					3,526,837.91		-3,130,868.54				-9,197,883.89		-8,801,914.52	32,477,518.86	23,675,604.34



(减少以“－”号填列)																	
(一)综合收益总额										-9,197,883.89		-9,197,883.89	26,200,501.29	17,002,617.40			
(二)所有者投入和减少资本												3,728,187.84	11,742,667.64	15,470,855.48			
1. 所有者投入的普通股													10,800,000.00	10,800,000.00			
2. 其他权益工具持有者投入资本																	
3. 股份支付计入所有者权益的金额												3,728,187.84	942,667.64	4,670,855.48			
4. 其他																	
(三)利润分配													-5,667,000.00	-5,667,000.00			
1. 提取盈余公积																	
2. 提取一般风险准备																	
3. 对所有者(或													-5,667,000.00	-5,667,000.00			

股东)的分配																			
4. 其他																			
(四)所有者权益内部结转																			
1. 资本公积转增资本(或股本)																			
2. 盈余公积转增资本(或股本)																			
3. 盈余公积弥补亏损																			
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																			
5. 其他综合收益结转留存收益																			
6. 其他																			
(五)专项储备																			
1. 本期提取																			

2. 本期使用													
(六) 其他				-201,349.93		-3,130,868.54					-3,332,218.47	201,349.93	-3,130,868.54
四、本期期末余额	512,727,632.00			515,710,638.84		9,676,784.31	73,132,481.78	29,271,629.63	-8,119,016.54		1,132,400,150.02	1,016,251,425.55	2,148,651,575.57

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

### 母公司所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 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	512,727,632.00				500,700,155.29		11,337,379.30		73,132,481.78	301,712,081.72	1,399,609,730.09
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	512,727,632.00				500,700,155.29		11,337,379.30		73,132,481.78	301,712,081.72	1,399,609,730.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					1,320,475.00		675,201.27			9,376,816.01	11,372,492.28
（一）综合收益总额							675,201.27			9,376,816.01	10,052,017.28
（二）所有者投入和减少资本					1,320,475.00						1,320,475.00
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					1,320,475.00						1,320,475.00
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 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	512,727,632.00				502,020,630.29		12,012,580.57		73,132,481.78	311,088,897.73	1,410,982,222.37

项目	2022 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	512,727,632.00				482,033,130.29		12,807,652.85		73,132,481.78	352,035,746.89	1,432,736,643.81
加：会计政策变更										-454,408.88	-454,408.88
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	512,727,632.00				482,033,130.29		12,807,652.85		73,132,481.78	351,581,338.01	1,432,282,234.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					10,669,100.00		-3,130,868.54			-4,201,277.11	3,336,954.35
（一）综合收益总额										-4,201,277.11	-4,201,277.11
（二）所有者投入和减少资本					10,669,100.00						10,669,100.00
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					10,669,100.00						10,669,100.00
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											

2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 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							-3,130,868.54				-3,130,868.54
四、本期期末余额	512,727,632.00				492,702,230.29		9,676,784.31		73,132,481.78	347,380,060.90	1,435,619,189.28

公司负责人：孟庆立 主管会计工作负责人：董飞 会计机构负责人：胡昌红

### 三、 公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

##### (一) 历史沿革

安徽新力金融股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“新力金融”，原名安徽巢东水泥股份有限公司，2016年3月25日变更为现名），统一社会信用代码为91340000705022576T，注册资本为512,727,632.00元，法定代表人为孟庆立，类型为其他股份有限公司（上市），营业期限为长期，住所为合肥市高新区红枫路与西二环辅路交口西南角永合大厦。

本公司成立于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月签订的股权转让协议，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本公司的第一大股东。

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

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

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

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

2017年9月至2018年10月，安徽新力科创集团有限公司从二级市场增持本公司股票24,199,737股，增持后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%。

2021年6月21日，公司2021年第一次临时股东大会审议通过《关于发行股份及支付现金购买资产业绩承诺方对公司进行业绩补偿暨拟回购并注销股份的议案》和《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理业绩补偿暨拟回购并注销股份相关事项的议案》，因作为业绩承诺方的王剑等23名深圳手付通科技有限公司原股东未实现业绩承诺，需向公司进行相应的股份补偿。2021年8月6日，公司与王剑等23名业绩承诺方签订《股份回购协议》，以总价人民币1.00元定向回购应补偿股份636,797.00股。2021年8月17日，上述股份过户至公司回购专用证券账户。2021年8月18日，公司注销上述股份。上述股份注销后，公司总股本由513,364,429.00股减少至512,727,632.00股。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23.60%。

## （二）业务性质和主要经营活动



公司的经营范围包括：许可项目：互联网信息服务（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）。一般项目：社会经济咨询服务；企业管理咨询；财务咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；以自有资金从事投资活动；住房租赁；非居住房地产租赁；物业管理；国内贸易代理；供应链管理服务；金属制品研发；金属制品销售；煤炭及制品销售；非金属矿物制品制造；非金属矿及制品销售；金属材料制造；金属材料销售；金属矿石销售；金属结构制造；金属结构销售；建筑材料销售；轻质建筑材料制造；轻质建筑材料销售；新型建筑材料制造（不含危险化学品）；建筑防水卷材产品制造；建筑防水卷材产品销售；稀土功能材料销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。

### （三）财务报表的批准

本财务报表由公司董事会于2023年8月10日批准报出。

## 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

1、本期纳入合并财务报表范围的子公司如下：

序号	子公司名称	子公司简称	级次	子公司类型	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	2	控股子公司	58.48	
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	2	全资子公司	100.00	
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	2	控股子公司	67.50	
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	2	控股子公司	56.51	
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	2	控股子公司	77.05	
6	深圳手付通科技有限公司	手付通	2	全资子公司	100.00	
7	新力德润（天津）融资租赁有限公司	天津德润	3	控股子公司		58.48
8	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润	3	控股子公司		43.86
9	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	3	控股子公司		19.30
10	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	3	控股子公司		19.78
11	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服	4	控股子公司		13.49
12	深圳三一云通金融信息服务有限公司	三一云通	3	控股子公司		55.00

上述子公司具体情况详见本节之“九、在其他主体中的权益”。

### 2、合并范围发生变更的说明

本公司报告期内郎溪新力金融服务中心（有限合伙）注销。

## 四、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释、其他有关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制财务报表。

### 2. 持续经营

适用 不适用

公司管理层综合考虑了宏观政策风险、市场经营风险、公司目前和长期的偿债能力、财务弹性以及治理层改变经营政策的意向等因素，认为公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

## 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

公司根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项预期信用损失的计量、存货计价方法、收入确认和计量等。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 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

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### 1、同一控制下的企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

### 2、非同一控制下的企业合并。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的长期股权投资，按照该长期股权投资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损益；购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，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，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

## 6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

### 1、合并范围的确定原则。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方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。公司将拥有实际控制权的子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围。

## 2、合并报表编制的原则、程序及方法。

（1）合并报表编制的原则、程序及基本方法。所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，在抵销母公司权益性资本投资与子公司所有者权益中母公司所持有的份额和公司内部之间重大交易及内部往来后由公司编制而成。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期初股东权益中所享有份额而形成的余额，若公司章程或协议未规定少数股东有义务承担的，该余额冲减公司的股东权益；若公司章程或协议规定由少数股东承担的，该余额冲减少数股东权益。

（2）报告期内增加或处置子公司的处理方法。在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初账面余额；将子公司合并当期期初至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初账面余额；将子公司自购买日至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内，公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

## 3、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,其余仍应当冲减少数股东权益。

#### 4、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

###### ①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(资本溢价或股本溢价),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。

###### ②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

#### ①一次交易处置

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。

#### ②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：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；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；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；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

在编制现金流量表时，公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

公司将同时具备持有期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转化为已知金额的现金、价值变动风险很小等条件的投资，确定为现金等价物。

## 9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

### （1）外币业务。

公司发生的外币交易，采用交易发生日的即期汇率折合为本位币记账。

资产负债表日，对各种外币货币性项目，按资产负债表日即期汇率进行折算，由此产生的折算差额，属于与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理，其他部分计入当期损益；以公允价值模式计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，其折算差额作为公允价值变动损益或确认为其他综合收益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

### （2）外币财务报表的折算。

境外经营的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，所有者权益中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。境外经营的利润表中的收入和

费用项目，采用交易发生日的即期汇率。上述折算产生的外币报表折算差额，在资产负债表中所有者权益中项目下单独列示。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 10. 金融工具

√适用 □不适用

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位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(或其一部分)的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，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) 金融资产分类和计量

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，将金融资产分为以下三类：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。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：

第一类：以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：



①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；

②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。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产，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：

①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司将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，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有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。

### （3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

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

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- A、向其他方交付现金或其他金融资产的未来合同义务。
- B、在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的未来合同义务。
- C、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- D、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

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。

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，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

#### (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：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收票据组合 1	商业承兑汇票	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。
应收票据组合 2	银行承兑汇票	

b、 应收账款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款组合 1	应收合并报表范围内关联方客户	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。
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	

c、 其他应收款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款组合 1	应收利息	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。
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	应收供应链垫款	
其他应收款组合 5	应收其他款项	
其他应收款组合 6	应收担保代偿款	

d、 长期应收款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
长期应收款组合 1	应收融资租赁款	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。
长期应收款组合 2	应收其他款项	

#### 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的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

①信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

②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；

③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；

④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；

⑤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；

⑥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；

⑦债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

⑧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：

①将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

②将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

## ①终止确认所转移的金融资产

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

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

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

A. 终止确认部分的账面价值；

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

## ②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

### ③继续确认所转移的金融资产

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

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

### (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。

## 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

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本节“五、10 金融工具”相关内容。

## 12. 应收账款

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本节“五、10 金融工具”相关内容。

## 13. 应收款项融资

适用 不适用

## 14. 其他应收款

### 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本节“五、10 金融工具”相关内容。

## 15. 存货

适用 不适用

(1) 存货的分类。

存货是指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。主要包括原材料、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、周转材料等。周转材料包括低值易耗品及包装物等。

(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) 存货可变现净值的确定依据及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。

(4) 存货的盘存制度。

公司的存货盘存制度为永续盘存制，每年至少盘点一次。盘盈利得和盘亏损失计入当期损益。

(5) 周转材料的摊销方法。

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

## 16. 合同资产

### (1). 合同资产的确认方法及标准

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资产或合同负债。

本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因



素)列示为合同资产。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。

## (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

合同资产减值准备的确定方法,参照应收款项确定。合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

## 17. 持有待售资产

适用 不适用

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时,该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。上述非流动资产不包括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、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组,是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产,以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下,处置组包括企业合并中取得的商誉。

公司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。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

## 18. 债权投资

### 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 19. 其他债权投资

### 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 20. 长期应收款

### 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 21. 长期股权投资

√适用 □不适用

公司长期股权投资主要包括公司持有的能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资。

(1) 长期股权投资的投资成本确定。

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

(2) 长期股权投资的后续计量及损益确认方法。

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。公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据。

如果公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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。公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。

- ①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- ②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- ③与被投资单位之间发生重要交易；
- ④向被投资单位派出管理人员；

⑤向被投资单位提供关键技术资料。

## 22. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

#### (1) 投资性房地产的确认。

投资性房地产同时满足下列条件，才能确认：

- ①与投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该投资性房地产的成本能够可靠计量。

#### (2) 投资性房地产初始计量。

- ①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。
- ②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

④与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的，计入投资性房地产成本；不满足确认条件的在发生时计入当期损益。

不满足确认条件的在发生时计入当期损益。

#### (3) 投资性房地产的后续计量。

公司在资产负债表日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	2.38-4.80
土地使用权	50		2.00

#### (4) 投资性房地产的转换。

公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为其他资产，或将其他资产转换为投资性房地产，将房地产转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

## 23. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，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个会计年度的有形资产。

**(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
房屋建筑物	年限平均法	20~40	4.00、5.00	2.38-4.80
机器设备	年限平均法	10~18	4.00、5.00	5.28-9.60
运输工具	年限平均法	4~6	4.00、5.00	15.83-24.00
办公设备	年限平均法	3~5	4.00、5.00	19.00-32.00

**(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

详见本节“五、43、租赁”

**24. 在建工程**

√适用 □不适用

(1) 在建工程计价。

按各项工程所发生的实际成本核算。工程达到预定可使用状态时，按工程项目的实际成本结转固定资产。工程完工交付使用前发生的允许资本化的借款费用支出计入工程造价；交付使用后，其有关利息支出计入当期损益。

(2) 在建工程结转固定资产的标准和时点。

公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

①固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成。

②已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业。

③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

**25. 借款费用**

√适用 □不适用

借款费用，是指公司因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产的成本。其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(1) 借款费用资本化的确认原则。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：资产支出已经发生；借款费用已经发生；为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 借款费用资本化期间。

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

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，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时计入当期损益。

### (3) 借款费用资本化金额的计算方法。

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

①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进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

②为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## 26. 生物资产

适用 不适用

## 27. 油气资产

适用 不适用

## 28. 使用权资产

适用 不适用

### (1) 使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

### (2) 使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。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剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### (3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

在租赁期开始日后，承租人应当按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。使用权资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“使用权资产减值准备”科目。使用权资产减值准备一旦计提，不得转回。承租人应当按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

## 29. 无形资产

### (1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

#### (1) 无形资产的确认标准。

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：

- ①符合无形资产的定义。
- ②与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司。
- ③该资产的成本能够可靠计量。

#### (2) 无形资产的初始计量。

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

①外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

②投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

③非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 16 号-政府补助》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》的有关规定确定。

#### (3) 自行开发的无形资产。

公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- ①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。

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

③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，证明其有用性。

④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。

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

(4) 无形资产的后继计量。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应摊销。公司于每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

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

## (2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

## 30. 长期资产减值

适用 不适用

### (1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

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

### (2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

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

### (3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

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

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

#### (4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

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

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

#### (5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

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

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

#### (6) 商誉减值测试方法及会计处理方法

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

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关资产账面价值比较，确认相应的减值损失；然后再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，就其差额确认减值损失。



减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

### 31. 长期待摊费用

适用 不适用

公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 32. 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资产或合同负债。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。

### 33. 职工薪酬

#### (1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

主要包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；短期带薪缺勤；短期利润分享计划；其他短期薪酬。在职工为公司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，其他相关会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

#### (2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

主要包括：设定提存计划（如基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费）。对于设定提存计划，公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(1) 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: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;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

主要包括:在职工劳动合同尚未到期前,不论职工本人是否愿意,企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿;在职工劳动合同尚未到期前,为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿,职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。向职工提供辞退福利的,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

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,应当按照有关设定提存计划的规定进行处理;除此外,根据设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## 34. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按照当期担保费收入的 50.00%提取未到期责任准备金,实行差额提取。

担保赔偿准备金是指担保公司已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额 1.00%的比例提取担保赔偿准备金。

### 35. 租赁负债

√适用 □不适用

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：a. 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；b. 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### 36. 预计负债

√适用 □不适用

（1）预计负债的确认标准。

或有事项相关义务同时符合下列条件，确认为预计负债：

- ①该义务是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企业；
- ③该义务的金额能够可靠计量。

（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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当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。

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法。

①存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

②不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(3) 确定可行权权益工具最佳估计数的依据。

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理。

①以权益结算的股份支付。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，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的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相关成本或费用，相应调整资本公积。换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

②以现金结算的股份支付。授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按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。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务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，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

③修改、终止股份支付计划。如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司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；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司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；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作

为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。如果公司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），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

### 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

##### (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

的主要风险和报酬；

- ⑤客户已接受该商品。

## （2）具体方法

### ①利息收入

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收入金额。

### ②使用费收入

按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定收入金额。

### ③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。

### ④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。

### ⑤互联网银行云服务收入

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。

#### ⑥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。

#### (7) 供应链服务收入

供应链服务收入在根据合同与客户、供应商分别结算后，按差额确认供应链服务收入。

### (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美的政府补助，计入营业外收支。

#### ③政策性优惠贷款贴息

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

#### ④政府补助退回

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

## 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为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：a. 该项交易不是企业合并；b. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

#### ①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。

#### ②因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

## （4）合并抵销形成的暂时性差异

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

#### (5) 以权益结算的股份支付

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

### 43. 租赁

#### (1). 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

##### (1) 经营租赁的会计处理方法

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

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。

上述租赁会计政策适用于 2020 年度及以前。

#### (2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

(1) 本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的

入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

上述租赁会计政策适用于 2020 年度及以前。

### (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

自 2021 年 1 月 1 日起适用以下租赁政策：

#### ①租赁的识别。

在合同开始日，公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：a. 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；b. 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

#### ②租赁期的评估。

租赁期是公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生公司可控范围内的重大事件或变化，且影响公司是否合理确定将行使相应选择权的，公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

#### ③作为承租人。

公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40,000 元的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。公司对短期租赁和低价值资产租赁

选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

a. 作为经营租赁承租人。经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

b. 作为融资租赁承租人。融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的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。或有租金在实际发生时计入当期损益。

④作为出租人。

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### 44. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 45. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1). 重要会计政策变更

适用 不适用

##### (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

##### (3). 2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

#### 46. 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	应纳税销售额	13%、9%、6%、5%
营业税	应缴流转税税额	7%、5%

城市维护建设税	应缴流转税税额	3%、2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

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（%）
安徽德润融资租赁股份有限公司	25%
安徽德信融资担保有限公司	25%
安徽德众金融信息服务有限公司	25%
合肥德善小额贷款股份有限公司	25%
安徽德合典当有限公司	25%
深圳手付通科技有限公司	15%
德润融资租赁（深圳）有限公司	25%
新力德润（天津）融资租赁有限公司	25%
广德德善小额贷款有限公司	25%
马鞍山德善小额贷款有限公司	25%
深圳三一云通金融信息服务有限公司	15%

## 2. 税收优惠

适用 不适用

### （1）增值税优惠

①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。本公司子公司手付通符合条件的技术开发等合同免征增值税。

②根据《生产、生活性服务业增值税加计抵减政策》规定，自2019年4月1日至2022年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额。子公司手付通以技术开发为主服务符合进项税加计扣除。

③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2第一条第（三）款第5点规定，（1）经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人，提供融资租赁服务，以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息（包括外汇借款和人民币借款利息）、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额；（2）经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人，提供融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用（不含本金），扣除对外支付的借款利息（包括外汇借款和人民币借款利息）、发行债券利息后的余额作为销售额。子公司德润租赁符合条件。

④增值税即征即退：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第二条第（二）款规定，经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。本公司子公司德润租赁符合条件。

### （2）企业所得税

①子公司手付通 2020 年申报高新技术企业重新认定并于 2020 年 12 月 11 日取得了“GR202044205883”号《高新技术企业证书》，有效期为三年。根据《中华人民共和国企业所得税法》（2007 年 3 月 16 日通过）、《高新技术企业认定管理办法》（国科发火[2008]172 号文）规定，“国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%税率征收企业所得税”。故子公司手付通 2022 年度企业所得税税率为 15%。

②财政部、税务总局《关于延续深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策的通知》（财税[2021]30 号）相关规定，对设在前海深港现代服务业合作区的符合条件的企业减按 15%的税率征收企业所得税，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	4,202.26	2,802.67
银行存款	176,354,278.07	123,790,632.85
其他货币资金	74,321,222.06	87,259,137.02
合计	250,679,702.39	211,052,572.54
其中：存放在境外的款项总额		
存放财务公司存款		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	74,368,385.81	87,318,051.86

其他说明：

其中受限制货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
存出融资担保业务保证金	27,771,222.06	37,739,137.02
信用证保证金	23,550,000.00	34,520,000.00
银行承兑汇票保证金	23,000,000.00	15,000,000.00
还款专户资金	47,163.75	58,914.84
合计	74,368,385.81	87,318,051.86

除此之外，2023 年 6 月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	37,320.00	31,440.00
其中：		
权益工具投资	37,320.00	31,440.00
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	37,320.00	31,440.00

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	4,378,000.00	5,970,000.00
商业承兑票据	13,333,000.00	22,984,500.00
合计	17,711,000.00	28,954,500.00

**(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

单位：元币种：人民币

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据		4,400,000.00
商业承兑票据		13,400,000.00
合计		17,800,000.00

**(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	17,800,000.00	100	89,000.00	0.5	17,711,000.00	29,100,000.00	100	145,500.00	0.5	28,954,500.00
其中：										
组合 1：商业承兑汇票	13,400,000.00	75.28	67,000.00	0.5	13,333,000.00	23,100,000.00	79.38	115,500.00	0.5	22,984,500.00
组合 2：银行承兑汇票	4,400,000.00	24.72	22,000.00	0.5	4,378,000.00	6,000,000.00	20.62	30,000.00	0.5	5,970,000.00
合计	17,800,000.00		89,000.00		17,711,000.00	29,100,000.00		145,500.00		28,954,500.00

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、组合 2

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 (%)
组合 1：商业承兑汇票	13,400,000.00	67,000.00	0.5
组合 2：银行承兑汇票	4,400,000.00	22,000.00	0.5
合计	17,800,000.00	89,000.00	0.5

按组合计提坏账的确认标准及说明

适用 不适用

对于划分为组合的应收票据，本公司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。

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	
按组合计提预期信用损失的应收票据	145,500.00		56,500.00		89,000.00
其中：组合 1	115,500.00		48,500.00		67,000.00
组合 2	30,000.00		8,000.00		22,000.00
合计	145,500.00		56,500.00		89,000.00

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：

无



## (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

本期应收票据减少主要系供应链业务收到商票减少所致。

## 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	12,384,257.34
1 年以内小计	12,384,257.34
1 至 2 年	1,408,333.00
2 至 3 年	553,829.00
3 年以上	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	544,758.86
合计	14,891,178.20

## (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	3.66	544,758.86	100.00		544,758.86	2.65	544,758.86	100.00	
其中：										
按组合计提坏账准备	14,346,419.34	96.34	926,194.87	6.46	13,420,224.47	20,011,961.40	97.35	1,558,529.53	7.79	18,453,431.87
其中：										
组合 3	14,346,419.34	96.34	926,194.87	6.46	13,420,224.47	20,011,961.40	97.35	1,558,529.53	7.79	18,453,431.87
合计	14,891,178.20	100.00	1,470,953.73	9.88	13,420,224.47	20,556,720.26	100.00	2,103,288.39	10.23	18,453,431.87

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	预计无法收回
客户二	193,691.67	193,691.67	100.00	预计无法收回

客户三	102,283.85	102,283.85	100.00	预计无法收回
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 3

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 (含 1 年)	12,384,257.34	619,212.87	5.00
1 至 2 年	1,408,333.00	140,833.30	10.00
2 至 3 年	553,829.00	166,148.70	30.00
合计	14,346,419.34	926,194.87	6.46

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						
其中：						
组合 3	1,558,529.53		632,334.66			926,194.87
合计	2,103,288.39		632,334.66			1,470,953.73

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：元币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额

客户一	4,796,668.50	32.21	239,833.43
客户二	2,504,000.00	16.82	125,200.00
客户三	1,962,162.00	13.18	307,078.35
客户四	733,800.00	4.93	36,690.00
客户五	467,500.00	3.14	23,375.00
合计	10,464,130.50	70.27	732,176.78

## (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	868,802.85	100.00	201,143.85	100.00
1至2年				
2至3年				
3年以上				
合计	868,802.85	100.00	201,143.85	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

## (2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
供应商一	725,056.70	83.45
供应商二	113,746.15	13.09
供应商三	20,000.00	2.30
供应商四	10,000.00	1.15
合计	868,802.85	100.00

其他说明

√适用 □不适用

本期预付账款增加主要系手付通预付款增加所致。

## 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	6,797,403.45	5,912,164.02
应收股利	1,406,045.30	
其他应收款	305,622,218.89	239,906,562.78
合计	313,825,667.64	245,818,726.80

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	7,376,953.13	6,491,160.70
坏账准备	-579,549.68	-578,996.68
合计	6,797,403.45	5,912,164.02

## (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

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)	
2023年1月1日余额	539,694.35		39,302.33	578,996.68
2023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	553.00			553.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				

2023年6月30日余额	540,247.35		39,302.33	579,549.68
--------------	------------	--	-----------	------------

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

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
汉口银行股份有限公司	1,406,045.30	
合计	1,406,045.30	

#### (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

#### (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
供应链业务垫款	253,361,040.43	194,601,065.67
应收代偿款	120,302,213.93	114,740,172.56
债权受让款	19,632,976.92	20,052,960.69
律师费及诉讼费	8,007,204.13	9,200,230.59
抵债资产出售款	3,465,524.62	2,570,000.00
其他	5,021,954.28	1,635,636.25
坏账准备	-104,168,695.42	-102,893,502.98
合计	305,622,218.89	239,906,562.78

#### (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	整个存续期预期信	整个存续期预期信	

	期信用损失	用损失(未发生信用减值)	用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	3,736,176.86		99,157,326.12	102,893,502.98
2023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	1,596,546.29		328,671.00	1,925,217.29
本期转回	162,184.82		487,840.03	650,024.85
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	5,170,538.33		98,998,157.09	104,168,695.42

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	102,893,502.98	1,925,217.29	650,024.85			104,168,695.42
合计	102,893,502.98	1,925,217.29	650,024.85			104,168,695.42

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
客户一	供应链业务垫付款	51,688,284.45	1年以内	12.61	412,222.87
客户二	供应链业务垫付款	46,503,064.08	6个月以内	11.35	
客户三	供应链业务垫付款	28,756,246.08	6个月以内	7.02	

客户四	供应链业务垫付款	24,697,955.82	1 年以内	6.03	537,387.18
客户五	供应链业务垫付款	19,097,558.29	6 个月以内	4.66	
合计		170,743,108.72		41.67	949,610.05

## (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 /合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成 本减值准备	账面价值
原材料						
在产品	355,730.95		355,730.95	355,730.95		355,730.95
库存商品	23,425.05		23,425.05	20,902.93		20,902.93
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	379,156.00		379,156.00	376,633.88		376,633.88

## (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). 合同履约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	1,009,529,077.45	996,566,859.64
合计	1,009,529,077.45	996,566,859.64

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：

2023年6月30日一年内到期的长期应收款逾期情况

单位：元币种：人民币

逾期情况	本金余额
逾期1天至30天（含30天）	6,444,933.30
逾期30天至90天（含90天）	6,875,000.00
逾期90天至180天（含180天）	16,828,333.34
逾期180天至360天（含360天）	18,609,566.53
逾期360天以上	113,336,542.74
逾期类长期应收款本金合计	162,094,375.91
逾期类长期应收款坏账准备	39,677,433.65

**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
合同取得成本		



应收退货成本		
抵债资产	296,191,311.03	194,396,920.66
预交税费	5,990,882.17	6,130,135.03
待抵扣增值税进项税	10,318,825.68	119,977.57
其他		
合计	312,501,018.88	200,647,033.26

其他说明：

(1) 2023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15,175.27万元，其中12,475.02万元截至报告披露日已办理过户。

(2) 其他流动资产较期初增加55.75%，主要系子公司收回抵债资产所致。

#### 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

单位：元币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
抵押贷款	228,861,773.69	316,663,140.51
保证贷款	363,832,852.30	312,155,202.48
信用贷款	962,332.52	2,353,970.00
质押贷款	74,550,743.43	185,736,903.95
小计	668,207,701.94	816,909,216.94
减：贷款损失准备	71,352,764.32	78,830,013.61
发放贷款及垫款账面价值	596,854,937.62	738,079,203.33

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	2023年6月30日					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	350,000.00	330,000.00	600,000.00	21,459,743.00	97,279,467.64	120,019,210.64
保证贷款	1,020,000.00		1,163,137.63	7,191,294.18	50,814,496.23	60,188,928.04
信用贷款					562,332.52	562,332.52
质押贷款			2,400,000.00	80,000.00	32,808,258.43	35,288,258.43
合计	1,370,000.00	330,000.00	4,163,137.63	28,731,037.18	181,464,554.82	216,058,729.63

(3) 分类情况

项目	2023年6月30日			
	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	84,197,149.97	12.60	64,207,743.01	76.26	19,989,406.96
按组合计提损失准备	584,010,551.97	87.40	7,145,021.31	1.22	576,865,530.66
合计	668,207,701.94	100.00	71,352,764.32	10.68	596,854,937.62

(续上表)

项目	2022 年 12 月 31 日				
	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	95,984,083.44	11.75	68,795,901.83	71.67	27,188,181.61
按组合计提损失准备	720,925,133.50	88.25	10,034,111.78	1.39	710,891,021.72
合计	816,909,216.94	100.00	78,830,013.61	9.65	738,079,203.33

## ① 2023 年 6 月 30 日按单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	2023 年 6 月 30 日		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
第三阶段	84,197,149.97	64,207,743.01	76.26
合计	84,197,149.97	64,207,743.01	76.26

(续上表)

项目	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	预期信用损失	计提比例 (%)
第三阶段	95,984,083.44	68,795,901.83	71.67
合计	95,984,083.44	68,795,901.83	71.67

## ② 2023 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	2023 年 6 月 30 日		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
第一阶段	454,921,638.31	4,563,243.05	1.00
第二阶段	330,000.00	6,600.00	2.00
第三阶段	128,758,913.66	2,575,178.26	2.00
合计	584,010,551.97	7,145,021.31	1.22

(续上表)

项目	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	预期信用损失	计提比例 (%)
第一阶段	437,036,247.68	4,356,334.07	1.00
第二阶段	20,307,192.70	406,143.86	2.00
第三阶段	263,581,693.12	5,271,633.85	2.00
合计	720,925,133.50	10,034,111.78	1.39

## (4) 减值准备的变动情况

2022 年 12 月 31 日	本期变动金额			2023 年 6 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	
78,830,013.61	965,997.18	8,443,246.47		71,352,764.32

## (5) 按业务分类

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	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	535,417,470.23	80.13	56,931,241.25	532,692,505.47	65.21	60,923,559.95
应收当金	132,790,231.71	19.87	14,421,523.07	284,216,711.47	34.79	17,906,453.66
合计	668,207,701.94	100.00	71,352,764.32	816,909,216.94	100.00	78,830,013.61

## 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			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	

融资租赁款	874,005,087.57	6,343,147.11	867,661,940.46	740,799,628.41	4,151,736.96	736,647,891.45
其中：未实现融资收益	41,117,837.16			40,417,610.66		
分期收款销售商品						
分期收款提供劳务						
合计	874,005,087.57	6,343,147.11	867,661,940.46	740,799,628.41	4,151,736.96	736,647,891.45

## (2) 坏账准备计提情况 (含一年内到期的长期应收款)

√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)	
2023年1月1日余额	7,319,076.43	136,541.67	46,894,332.28	54,349,950.38
2023年1月1日余额在本期	-310,038.34	218,421.67	91,616.67	
--转入第二阶段	-218,421.67	218,421.67		
--转入第三阶段	-91,616.67		91,616.67	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,160,589.01	590,065.00	452,423.23	2,203,077.24
本期转回	84,758.55	136,541.67	3,200,467.85	3,421,768.07
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	8,084,868.55	808,486.67	44,237,904.33	53,131,259.55

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	本期增减变动	期末	减值
-------	----	--------	----	----

	余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	余额	准备期末余额
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	433,003,625.38			10,958,079.49	675,201.27					444,636,906.14	
安徽泽生健康产业投 资有限公司	3,843,635.45			-47,872.97						3,795,762.48	
滁州德善小额贷款有 限公司	37,784,314.50			3,065.99						37,787,380.49	
小计	474,631,575.33			10,913,272.51	675,201.27					486,220,049.11	
合计	474,631,575.33			10,913,272.51	675,201.27					486,220,049.11	

其他说明

无

**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	82,092,062.95	82,092,062.95
合计	82,092,062.95	82,092,062.95

**(2). 非交易性权益工具投资的情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
汉口银行股份有限公司	1,406,045.30				不以出售为目的	
安徽国元信托有限责任公司		12,397,372.85			不以出售为目的	
安徽国元投资有限责任公司					不以出售为目的	
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	70,000.00				不以出售为目的	
合计	1,476,045.30	12,397,372.85				

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	206,598,846.23	25,244,215.78		231,843,062.01
2. 本期增加金额	28,830,171.73			28,830,171.73
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他转入	28,830,171.73			28,830,171.73
3. 本期减少金额	3,831,499.28			3,831,499.28
(1) 处置	3,831,499.28			3,831,499.28
(2) 其他转出				
4. 期末余额	231,597,518.68	25,244,215.78		256,841,734.46
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	45,121,751.44	6,605,956.33		51,727,707.77
2. 本期增加金额	3,189,484.27	350,284.91		3,539,769.17
(1) 计提或摊销	3,189,484.27	350,284.91		3,539,769.17
3. 本期减少金额	302,174.49			302,174.49
(1) 处置	302,174.49			302,174.49
(2) 其他转出				
4. 期末余额	48,009,061.22	6,956,241.24		54,965,302.45
三、减值准备				
1. 期初余额	24,577,122.49			24,577,122.49
2. 本期增加金额	270,127.35			270,127.35
(1) 计提				
(2) 其他转入	270,127.35			270,127.35
3. 本期减少金额	679,654.47			679,654.47
(1) 处置	679,654.47			679,654.47
(2) 其他转出				
4. 期末余额	24,167,595.37			24,167,595.37
四、账面价值				
1. 期末账面价值	159,420,862.10	18,287,974.55		177,708,836.64
2. 期初账面价值	136,899,972.30	18,638,259.45		155,538,231.75

**(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况：**适用 不适用

其他说明

□适用 √不适用

**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	22,332,126.09	23,240,732.23
固定资产清理		
合计	22,332,126.09	23,240,732.23

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	机器设备	运输工具	办公设备等	合计
<b>一、账面原值：</b>					
1. 期初余额	30,028,759.06		5,324,414.08	4,470,264.88	39,823,438.02
2. 本期增加金额				216,861.68	216,861.68
(1) 购置				216,861.68	216,861.68
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他					
3. 本期减少金额			390,603.44	26,092.56	416,696.00
(1) 处置或报废			390,603.44	26,092.56	416,696.00
(2) 其他					
4. 期末余额	30,028,759.06		4,933,810.64	4,661,034.00	39,623,603.70
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	8,284,881.94		4,796,728.86	3,501,094.99	16,582,705.79
2. 本期增加金额	806,505.21		116,517.46	181,989.85	1,105,012.52
(1) 计提	806,505.21		116,517.46	181,989.85	1,105,012.52
(2) 其他					
3. 本期减少金额			371,073.27	25,167.43	396,240.70
(1) 处置或报废			371,073.27	25,167.43	396,240.70
(2) 其他					
4. 期末余额	9,091,387.15		4,542,173.05	3,657,917.41	17,291,477.61
<b>三、减值准备</b>					
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	20,937,371.91		391,637.59	1,003,116.59	22,332,126.09
2. 期初账面价值	21,743,877.12		527,685.22	969,169.89	23,240,732.23

**(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

其他说明：

无

**在建工程****(1). 在建工程情况**

适用 不适用

**(2). 重要在建工程项目本期变动情况**

适用 不适用

**(3). 本期计提在建工程减值准备情况**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用



## 工程物资

□适用 √不适用

## 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

单位：元币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	7,380,975.78	7,380,975.78
2. 本期增加金额	23,663.53	23,663.53
3. 本期减少金额	10,574.58	10,574.58
4. 期末余额	7,394,064.73	7,394,064.73
二、累计折旧		
1. 期初余额	3,925,916.16	3,925,916.16
2. 本期增加金额	1,681,000.20	1,681,000.20
(1) 计提	1,681,000.20	1,681,000.20
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	5,606,916.36	5,606,916.36
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	1,787,148.37	1,787,148.37
2. 期初账面价值	3,455,059.62	3,455,059.62

## 其他说明：

使用权资产减少 48.27%，主要系使用权资产计提累计折旧所致。

**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
<b>一、账面原值</b>					
1. 期初余额				19,394,539.16	19,394,539.16
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				19,394,539.16	19,394,539.16
<b>二、累计摊销</b>					
1. 期初余额				15,514,727.66	15,514,727.66
2. 本期增加金额				1,425,660.34	1,425,660.34
(1) 计提				1,425,660.34	1,425,660.34
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				16,940,388.00	16,940,388.00
<b>三、减值准备</b>					
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					
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值				2,454,151.16	2,454,151.16
2. 期初账面价值				3,879,811.50	3,879,811.50

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

本期无形资产减少 36.75%，主要系本期摊销所致。

**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	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	251,809,960.89					251,809,960.89
合肥德善小额贷款股份有限公司	119,330,476.48					119,330,476.48
安徽德合典当有限公司	116,635,207.48					116,635,207.48
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22					48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	34,317,671.17					34,317,671.17
深圳手付通科技有限公司	250,103,684.51					250,103,684.51
合计	820,713,367.75					820,713,367.75

**(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	103,988.41		51,994.14		51,994.27
合计	103,988.41		51,994.14		51,994.27

其他说明:

长期待摊费用 2023 年半年末余额较 2022 年末减少 50%，主要系本期长期待摊费用摊销所致。

## 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	62,625,100.92	15,563,219.74	64,318,345.17	15,923,247.34
发放贷款及垫款损失准备	41,338,903.75	10,334,725.95	44,527,495.78	11,131,873.96
应收代偿款减值准备	55,513,129.20	13,878,282.30	55,513,129.20	13,878,282.30
担保赔偿准备金	37,366,596.04	9,341,649.01	37,366,596.04	9,341,649.02
抵债资产减值准备	21,744,473.37	5,436,118.36	22,014,600.71	5,503,650.19
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	37,903,902.36	9,475,975.59	37,972,962.36	9,493,240.59
应付职工薪酬			169,246.28	42,311.57
投资性房地产减值准备	24,718,645.56	6,179,661.38	24,577,122.48	6,144,280.62
租赁负债	1,185,938.32	296,484.58	2,698,176.46	674,544.13
其他	1,669,118.24	417,279.56	2,694,087.32	673,521.83
合计	284,065,807.76	70,923,396.47	291,851,761.80	72,806,601.55

## (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	63,283,788.11	14,754,256.56	66,489,684.95	15,383,361.70

产评估增值				
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				
使用权资产	652,496.83	163,124.21	3,455,059.63	863,764.91
合计	63,936,284.94	14,917,380.77	69,944,744.58	16,247,126.61

## (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

单位：元币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		70,923,396.47	624,499.99	72,182,101.56
递延所得税负债		14,917,380.77	624,499.99	15,622,626.62

## (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	479,728,405.01	486,967,358.50
发放贷款及垫款损失准备	33,498,791.16	30,044,904.67
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	21,995,253.88	20,090,649.13
合计	554,681,306.17	556,561,768.42

## (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

单位：元币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2023 年	88,432,725.35	88,432,725.35	
2024 年	102,758,309.06	102,758,309.06	
2025 年	92,105,578.90	92,105,578.90	
2026 年	110,513,765.17	110,513,765.17	
2027 年	85,918,026.53	93,156,980.02	
合计	479,728,405.01	486,967,358.50	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 32、其他非流动资产

□适用 √不适用

**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	90,122,500.00	202,274,944.45
抵押借款	20,047,666.67	
保证借款	443,593,945.78	210,684,176.11
信用借款		
信用证借款	85,000,000.00	122,600,000.00
合计	638,764,112.45	535,559,120.56

短期借款分类的说明：

## ①质押借款

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，德润租赁并以其长期应收款作质押，向徽商银行合肥铜陵北路支行借款，2023年6月末借款余额9,012.25万元（含应付利息12.25万元）；

## ②保证借款

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，公司向徽商银行股份有限公司合肥铜陵北路支行借款，2023年6月末期末余额为16,221.14万元（含应付利息21.14万元）。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，公司向华夏银行股份有限公司合肥周谷堆支行借款，2023年6月末期末余额为1,602.22万元（含应付利息2.22万元）。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，德润租赁向徽商银行合肥铜陵北路支行借款，2023年6月末借款余额为21,026.69万元（含应付利息26.69万元）；

由公司提供连带责任保证，德润租赁向长丰农商行岗集支行借款，2023年6月末借款余额为4,507.77万元（含应付利息7.77万元）；

由公司提供连带责任保证，德润租赁向肥西农商行长安支行借款，2023年6月末借款余额为1,001.57万元（含应付利息1.57万元）；

## ③抵押借款

德善小贷以房屋建筑物作为抵押，向安徽省小额再贷款股份有限公司借款，2023年6月末期末余额为2,004.77万元（含应付利息4.77万元）。

## ④信用证借款

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，公司通过华夏银行股份有限公司合肥周谷堆支行开具不可撤销的信用证，2023年6月末期末余额为2,000万元。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，公司通过徽商银行股份有限公司合肥铜陵北路支行开具不可撤销的信用证，2023年6月末期末余额为800万元。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，德润租赁通过徽商银行开具不可撤销的信用证，2023年6月末期末余额为5,700万元。

## (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 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

单位：元币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	1,750,000.00	30,000,000.00
银行承兑汇票	43,000,000.00	40,600,000.00
合计	44,750,000.00	70,600,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

本期应付票据减少主要系到期承兑所致。

## 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	320,000.00	2,314,968.14
合计	320,000.00	2,314,968.14

## (2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应付账款 2023 年半年末余额较 2022 年末减少 86.18%，主要系上期余额较大所致。

## 38、预收款项

## (1). 预收账款项列示

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	356,599.48	536,708.72
预收典当综合服务费	698,607.20	505,820.67
预收货款	424,528.30	424,528.30
预收担保费	296,036.79	222,954.72
合计	1,775,771.77	1,690,012.41

**(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

**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	8,971,608.75	32,909,412.21	33,651,065.75	8,229,955.21
二、离职后福利-设定提存计划		950,893.95	950,893.95	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	8,971,608.75	33,860,306.16	34,601,959.70	8,229,955.21

**(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	8,733,257.56	28,906,866.68	29,631,897.36	8,008,226.88
二、职工福利费		1,996,735.98	1,996,735.98	
三、社会保险费		484,815.57	484,815.57	
其中：医疗保险费		466,731.65	466,731.65	
工伤保险费		10,118.45	10,118.45	
生育保险费		7,965.47	7,965.47	
四、住房公积金		1,383,882.48	1,383,882.48	
五、工会经费和职工教育经费	238,351.19	137,111.50	153,734.36	221,728.33
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	8,971,608.75	32,909,412.21	33,651,065.75	8,229,955.21



**(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		924,499.79	924,499.79	
2、失业保险费		26,394.16	26,394.16	
3、企业年金缴费				
合计		950,893.95	950,893.95	

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	2,115,711.74	2,786,086.95
消费税		
营业税		
企业所得税	28,897,197.16	42,459,060.58
个人所得税	404,403.60	357,835.26
城市维护建设税	143,693.49	186,367.31
土地使用税	14,423.96	12,993.62
房产税	512,509.19	465,698.05
教育费附加	64,251.30	82,093.21
地方教育费附加	42,834.22	54,728.80
印花税	92,477.06	84,930.14
水利基金	10,842.85	12,856.15
代扣代缴外资股东分红税费		779,099.98
合计	32,298,344.57	47,281,750.05

其他说明：

本期税金及附加下降 31.69%，主要系应交企业所得税下降所致。

**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		
应付股利	30,219,166.68	250,000.00
其他应付款	318,349,115.54	239,237,292.67
合计	348,568,282.22	239,487,292.67

其他说明：

本期其他应付款增加 45.55%，主要系供应链业务应付款增加、本期分红导致应付股利增加所致。

**应付利息**

□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	30,219,166.68	250,000.00
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
优先股\永续债股利-XXX		
优先股\永续债股利-XXX		
应付股利-XXX		
应付股利-XXX		
合计	30,219,166.68	250,000.00

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

应付股利期末余额增加11987.67%，主要系本期分红所致。

**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
履职风险金	2,884,613.73	2,844,479.96
往来借款及利息	147,278,084.25	134,735,486.58
预收房产出售款	15,941,785.00	16,737,006.00
保证金及押金	2,490,935.64	2,417,135.21
供应链业务款项	142,017,943.82	73,467,684.89
预收融资租赁款		615,694.49
担保费	549,633.63	1,735,167.96
其他	7,186,119.47	6,684,637.58
合计	318,349,115.54	239,237,292.67

**(2). 账龄超过1年的重要其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	7,110,996.00	房屋出售尚未过户
客户二	7,000,000.00	房屋出售尚未过户
客户三	1,155,789.00	房屋出售尚未过户
合计	15,266,785.00	

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	2,270,244.89	2,616,659.98
担保业务赔偿准备金	38,184,262.69	38,184,262.69
合计	40,454,507.58	40,800,922.67

**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	190,873,086.61	143,413,530.77
1年内到期的应付债券		
1年内到期的长期应付款	231,532,215.02	317,874,284.59
1年内到期的租赁负债	1,504,028.80	3,502,575.65
合计	423,909,330.43	464,790,391.01

其他说明：

1年内到期的长期借款详见本节“七、47、长期借款”

**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	106,546.31	101,400.74
已背书未到期票据	17,800,000.00	21,000,000.00
合计	17,906,546.31	21,101,400.74

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	375,960,420.99	389,950,809.67
抵押借款	19,013,750.00	9,013,750.00
保证借款	179,200,398.56	19,533,586.11
信用借款	112,387,000.01	97,177,833.33
一年内到期的长期借款	-190,873,086.61	-143,413,530.77
合计	495,688,482.95	372,262,448.33

长期借款分类的说明：

### ①质押借款

公司以持有的手付通股权作为质押，并由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，向交通银行股份有限公司安徽省分行借款，2023年6月末期末余额为17,603.59万元（包含尚未摊销的借款费用716.91万元和应付利息20.50万元），其中1年内到期的金额为1,820.50万元。

德润租赁以长期应收款作质押，并由公司提供连带责任保证，向交通银行合肥祁门路支行借款，2023年6月末余额为217.90万元（包含应付利息27.00万元），其中1年内到期金额为217.90万元。

德润租赁以长期应收款作质押，并由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，2023年6月末余额为3,021.07万元（包含应付利息2.39万元），其中1年内到期金额为1,773.73万元。

德润租赁以长期应收款作质押，并由公司提供连带责任保证，向中国银行合肥蜀山支行营业部借款，2023年6月末余额为2,002.84万元（包含应付利息3.84万元），其中1年内到期金额为2,002.84万元。

德润租赁以子公司深圳德润股权作质押，并由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，2023年6月末余额为5,471.87万元（包含应付利息18.87万元），其中1年内到期金额为1,576.87万元。

德润租赁以长期应收款作质押，并由公司提供连带责任保证，向阜阳颍东农商行肥东支行营业部借款，2023年6月末余额为3,526.20万元（包含应付利息6.20万元），其中1年内到期金额为1,766.20万元。

深圳德润以长期应收款作为质押，并由公司提供连带责任保证，向华兴银行广州分行借款，2023年6月末余额为1,644.79万元（包含应付利息2.61万元），其中1年内到期金额为1,278.56万元。

深圳德润以长期应收款作为质押，并由公司提供连带责任保证，向厦门国际银行股份有限公司珠海分行借款，2023年6月末余额为4,107.79万元（包含应付利息6.59万元），其中1年内到期金额为1,740.59万元。

### ②抵押借款

手付通以房屋建筑物作为抵押，向深圳龙华新华村镇银行股份有限公司借款，2023年6月末期末余额为901.38万元（含应付利息1.38万元），其中1年内到期的金额为101.38万元。

手付通以房屋建筑物作为抵押，并由公司提供连带责任保证，向深圳龙华新华村镇银行股份有限公司借款，2023年6月末余额为1,000万元。

### ③保证借款

德润租赁由公司提供连带责任保证，向肥西农商行长安支行借款，2023年6月末余额为5,910.03万元（包含应付利息10.03万元），其中1年内到期金额为1,310.03万元。

深圳德润由公司提供连带责任保证，向深圳龙华新华村镇银行股份有限公司借款，2023 年 6 月末余额为 2,002.50 万元（包含应付利息 2.50 万元），其中 1 年内到期金额为 102.50 万元。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，公司向马鞍山农村商业银行肥西分行借款，2023 年 6 月末期末余额为 10,007.51 万元（含应付利息 7.51 万元），其中 1 年内到期金额为 1,307.51 万元。

#### ④信用借款

公司向阜阳颍东农村商业银行股份有限公司肥东支行借款，2023 年 6 月末期末余额为 11,238.70 万元（包含应付利息 18.70 万元），其中 1 年内到期的金额为 4,088.70 万元。

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

1 年内到期的长期借款

单位：元币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
质押借款	121,771,938.04	121,888,361.34
抵押借款	1,013,750.00	1,013,750.00
保证借款	27,200,398.56	1,033,586.11
信用借款	40,887,000.01	19,477,833.33
合计	190,873,086.61	143,413,530.77

## 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

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	1,512,317.76	3,618,696.59
未确认融资费用	-8,288.96	-72,399.44
一年内到期的租赁负债	-1,504,028.80	-3,502,575.65
合计	0.00	43,721.50

其他说明：

租赁负债本期下降 100%主要系本年支付租金导致期末租赁付款额下降以及部分租赁合同于 2023 年到期所致。

#### 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	141,185,073.56	178,830,954.23
专项应付款		
合计	141,185,073.56	178,830,954.23

其他说明：

无

#### 长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
融资租赁保证金	204,016,667.94	214,317,311.32
借款	156,332,357.64	245,646,566.86
其他	12,368,263.00	36,741,360.64
减：一年内到期的长期应付款	-231,532,215.02	317,874,284.59
合计	141,185,073.56	178,830,954.23

其他说明：

无

#### 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	512,727,632.00						512,727,632.00

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）	181,263,517.15			181,263,517.15

其他资本公积	340,326,549.59	970,030.52		341,296,580.11
合计	521,590,066.74	970,030.52		522,560,097.26

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

#### 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					税后归属于少数股东	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		
一、不能重分类进损益的其他综合收益	11,337,379.30	675,201.27				675,201.27		12,012,580.57
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	-1,059,993.55	675,201.27				675,201.27		-384,792.28
其他权益工具投资公允价值变动	12,397,372.85							12,397,372.85
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								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
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	11,337,379.30	675,201.27				675,201.27		12,012,580.57

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	-138,776,884.28	1,533,276.23
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		-454,408.88
调整后期初未分配利润	-138,776,884.28	1,078,867.35
加：本期归属于母公司所有者的净利润	23,713,340.00	-138,518,175.97
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		1,337,575.66
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-115,063,544.28	-138,776,884.28

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	176,585,987.02	29,311,806.82	164,026,021.23	30,083,302.82
其他业务				
合计	176,585,987.02	29,311,806.82	164,026,021.23	30,083,302.82

#### (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

单位：元币种：人民币

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	-346,415.09	-2,560,837.74
提取担保业务赔偿准备金	-238,026.28	3,782,460.44
合计	-584,441.37	1,221,622.70

### 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
消费税		
营业税		
城市维护建设税	681,332.54	753,029.79
教育费附加	294,935.73	325,488.70
资源税		
土地增值税	162,339.75	
房产税	1,301,821.13	752,332.63

土地使用税	36,837.36	16,121.51
车船使用税	900.00	900.00
印花税	185,090.05	207,055.70
地方教育费附加	196,623.90	216,992.45
其他税金	66,686.02	132,011.08
合计	2,926,566.48	2,403,931.86

其他说明：

无

## 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	349,637.21	383,266.92
差旅费	43,626.34	27,424.11
业务招待费	24,893.34	5,058.00
其他		26,747.00
合计	418,156.89	442,496.03

其他说明：

无

## 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	28,566,732.14	24,476,343.86
中介机构费	1,600,792.30	724,891.18
折旧费及摊销	2,027,273.58	2,079,681.51
租赁费	1,924,655.23	1,792,933.43
差旅费	690,152.34	446,312.21
业务招待费	782,041.08	752,535.76
会议及交通费	342,569.88	396,685.80
服务费	145,733.60	810,568.30
水电费	152,953.93	148,635.41
宣传推广费	13,628.32	20,840.00
员工持股计划费用	1,320,475.00	10,669,100.00
其他	2,642,501.02	1,987,293.02
合计	40,209,508.42	44,305,820.48

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	3,942,396.10	3,565,340.35

折旧及其他	108,895.66	300,271.97
合计	4,051,291.76	3,865,612.32

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	26,273,759.01	28,988,638.97
汇兑净损失		
银行手续费及其他	1,716,425.24	2,253,961.89
合计	27,990,184.25	31,242,600.86

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	4,544,152.22	7,013,063.40
其他	152,984.58	426,537.78
合计	4,697,136.80	7,439,601.18

其他说明：

其他收益下降 36.86%，主要系上年同期收到的政府补助较大所致。

## 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	10,913,272.51	3,524,327.47
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,200.00	3,002.40
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	1,476,045.30	1,481,045.30
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		
债务重组收益		
处置交易性金融负债产生的投资收益		
合计	12,390,517.81	5,008,375.17

其他说明：

投资收益增加147.40%，主要系本期联营企业贡献的投资收益同比增长较大所致。

## 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	5,880.00	-15,934,406.61
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		
合计	5,880.00	-15,934,406.61

其他说明：

主要系上年同期退市辅仁公允价值变动较大所致。

## 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
应收票据坏账损失	56,500.00	
应收账款坏账损失	632,334.66	
其他应收款坏账损失	-1,512,585.62	-788,441.60
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	1,218,690.92	1,490,142.78
合同资产减值损失		
发放贷款及垫款坏账损失	7,527,566.19	1,028,860.27
合计	7,922,506.15	1,730,561.45

其他说明：

信用减值损失系本期清收效果较佳，冲回部分减值损失所致。

## 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	449,372.19	336,125.95
固定资产处置利得	114,541.16	-289.23
合计	563,913.35	335,836.72

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  
计入当期非经常性损益  
的金额

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益 的金额
非流动资产处置利得 合计			
其中：固定资产处置 利得			
无形资产处置 利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利 得			
接受捐赠			
政府补助			
非银机构综合考核奖		50,000.00	
其他			
合计		50,000.00	

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相 关
非银机构综合考核奖		50,000.00	与收益相关

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  
计入当期非经常性损益  
的金额

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益 的金额
非流动资产处置损 失合计			
其中：固定资产处置 损失			
无形资产处 置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换 损失			

对外捐赠			
罚款、滞纳金支出		12.99	
其他			
合计		12.99	

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	32,308,175.52	29,963,448.58
递延所得税费用	553,459.24	2,124,523.10
合计	32,861,634.76	32,087,971.68

### (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	97,842,867.88
按法定/适用税率计算的所得税费用	24,460,716.97
子公司适用不同税率的影响	-535,240.87
调整以前期间所得税的影响	228,014.11
非应税收入的影响	-3,096,862.96
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	73,275.49
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	12,339,425.78
研发费用加计扣除	-607,693.76
所得税费用	32,861,634.76

其他说明：

□适用 √不适用

## 80、其他综合收益

√适用 □不适用

详见本节“七、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	11,401,925.19	10,675,948.60

房租收入	3,466,823.25	988,984.24
保证金	1,947,735.51	669,345.96
其他	13,229,225.99	38,714,180.59
供应链业务款	16,451,006.36	
合计	46,496,716.30	51,048,459.39

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	15,433,617.13	20,827,407.22
支付业务及管理费	2,329,383.27	3,684,215.31
保证金	60,319.00	
诉讼费	1,659,671.69	2,105,127.89
供应链款项		60,120,000.00
其他	7,313,669.07	9,870,405.87
合计	26,796,660.16	96,607,156.29

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

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
转让广德德善股权		11,000,000.00
合计		11,000,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

主要系上年同期转让广德德善股权所致。

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买少数股权支付的现金	19,255,061.70	12,366,150.00
财务顾问费		596,100.00
房屋租金	2,684,986.97	2,327,100.10
信用证保证金	2,000,000.00	
银行承兑汇票保证金	3,000,000.00	



合计	26,940,048.67	15,289,350.10
----	---------------	---------------

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

主要系开展供应链业务开具信用证及银行承兑汇票保证金所致。

## 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	64,981,233.12	17,002,617.40
加：资产减值准备		
提取担保业务准备金	-584,441.37	1,221,622.70
信用减值损失	-7,922,506.15	-1,730,561.45
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,644,781.69	4,190,538.19
使用权资产摊销	1,681,000.20	1,414,755.34
无形资产摊销	1,425,660.33	1,425,660.33
长期待摊费用摊销	51,994.14	51,994.14
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）	-563,913.35	-335,836.72
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-5,880.00	15,934,406.61
财务费用（收益以“-”号填列）	27,990,184.25	31,242,600.86
投资损失（收益以“-”号填列）	-12,390,517.81	-5,008,375.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,258,705.09	8,751,872.75
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-705,245.85	-629,105.13
存货的减少（增加以“-”号填列）	-2,522.12	-85,725.66
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-66,393,393.55	-106,581,337.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	30,525,862.40	161,720,590.14
其他	1,320,475.00	10,669,100.00
经营活动产生的现金流量净额	45,311,476.02	139,254,816.65
<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	176,311,316.58	127,552,986.64
减：现金的期初余额	123,734,520.68	155,259,875.88
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	52,576,795.90	-27,706,889.24
--------------	---------------	----------------

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

适用 不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

适用 不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	176,311,316.58	123,734,520.68
其中：库存现金	4,202.26	2,802.67
可随时用于支付的银行存款	176,307,114.32	123,731,718.01
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	176,311,316.58	123,734,520.68
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

## 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	74,368,385.81	用于存出保证金及信用证等
应收票据	17,711,000.00	已背书未到期
存货		
其他流动资产	29,823,400.00	用于借款抵押
固定资产	17,858,116.47	用于借款抵押
无形资产		
投资性房地产	61,564,151.46	用于借款抵押

长期应收款	359,716,664.17	用于借款抵押
合计	561,041,717.91	/

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

### (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
增值税即征即退	1,591,840.44	其他收益	1,591,840.44
产业促进发展资金	2,000,000.00	其他收益	2,000,000.00
2023 年小微企业银行贷款担保费资助项目资金	50,000.00	其他收益	50,000.00
深圳市企业研究开发资助资金	620,000.00	其他收益	620,000.00
金融机构考评奖	70,000.00	其他收益	70,000.00
稳岗补贴	34,523.62	其他收益	34,523.62
租房补贴	177,788.16	其他收益	177,788.16
合计	4,544,152.22		4,544,152.22

### (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

#### 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

本公司报告期内郎溪新力金融服务中心（有限合伙）注销。

#### 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	58.48		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	77.05		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	天津市	天津市	融资租赁业务		58.48	设立
深圳德润	深圳市	深圳市	融资租赁业务		43.86	非同一控制下企业合并
广德德善小额贷款有限公司	广德县	广德县	发放小额贷款		19.30	非同一控制下企业合并
马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山	马鞍山	发放小额贷款		19.78	非同一控制下企业合并
广德新力金融服务中心(有限合伙)	广德县	广德县	中小企业转贷服务		13.49	设立
深圳三一云通金融信息服务有限公司	深圳市	深圳市	信息服务		55.00	非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

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

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

1、本公司持有子公司德润租赁 58.48%的股权，德润租赁持有天津德润租赁 100%的股权，故本公司间接持有天津德润租赁 58.48%的股权。

2、本公司持有子公司德润租赁 58.48%的股权，德润租赁持有深圳德润租赁 75%的股权，故本公司间接持有深圳德润租赁 43.86%的股权。

3、德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，为广德小贷第一大股东，德善小贷与广德小贷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 34.15%的股权，故本公司间接持有广德小贷 19.30%的股权。

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。

5、广德小贷持有广德金服 69.90%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 34.15%的股权，故本公司间接持有广德金服 13.49%的股权。

6、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	41.52%	20,607,407.87	20,764,166.68	563,403,224.26
德善小贷	43.49%	6,418,009.03	18,012,700.00	384,039,915.05
德合典当	22.95%	4,348,154.91	2,525,000.00	92,971,595.13
德众金融	32.50%	-151,675.02		-2,208,487.57

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	1,235,691,170.02	1,012,865,126.54	2,248,556,296.56	741,494,529.01	294,700,533.81	1,036,195,062.82	1,293,477,377.62	882,940,078.99	2,176,417,456.61	689,856,767.41	288,470,175.27	978,326,942.68
德善小贷	176,357,661.10	553,728,078.71	730,085,739.81	67,802,779.49	52,802,95	67,855,582.44	171,898,663.37	539,342,746.31	711,241,409.68	40,661,636.23	18,622.41	40,680,258.64
德合典当	286,642,917.98	145,192,351.72	431,835,269.70	26,686,942.08	0.00	26,686,942.08	144,454,632.26	276,056,599.46	420,511,231.72	23,358,341.37	43,721.50	23,402,062.87
德众金融	430,794,61	8,358.00	439,152,61	7,234,498.97	0.00	7,234,498.97	774,097,37	8,817,60	782,914,97	7,186,318,97	0.00	7,186,318,97

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	102,672,614.82	53,942,906.49	53,942,906.49	-21,521,080.26	92,613,100.22	35,112,198.44	35,112,198.44	4,801,747.26
德善小贷	35,322,649.01	20,493,011.33	20,493,011.33	-3,108,092.18	33,933,605.44	13,066,069.29	13,066,069.29	18,991,726.21
德合典当	25,370,800.18	18,946,208.77	18,946,208.77	10,566,275.48	17,653,722.38	10,865,584.90	10,865,584.90	25,800,957.30
德众金融	252.48	-466,692.36	-466,692.36	12,226.28		-1,557,740.10	-1,557,740.10	68,630.80

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*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*2



滁州德善小额贷款有限公司	合肥市	合肥市	资产管理等业务	35%		权益法*3
--------------	-----	-----	---------	-----	--	-------

\*1: 根据安徽泽生健康产业投资有限公司（以下简称泽生健康）章程规定，董事会设有 5 个董事席位，德润租赁占有一席，能够对安徽泽生健康产业投资有限公司生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。本公司持有子公司德润租赁 58.48%的股权，德润租赁持有安徽泽生健康产业投资有限公司 5.00%的股权，故本公司间接持有安徽泽生健康产业投资有限公司 2.92%的股权。

\*2: 根据安徽省中安金融资产管理股份有限公司（以下简称中安金融）章程规定，董事会设有 3 个董事席位，新力金融占有一席，能够对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。

\*3: 德善小贷持有滁州小贷 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。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有滁州德善小额贷款有限公司 35.00%的股权，故本公司间接持有滁州德善小额贷款有限公司 19.78%的股权。

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：

见上述注释。

## (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	4,642,019,563.26	6,518,676,958.83
非流动资产	4,431,312,283.08	2,251,207,897.95
资产合计	9,073,331,846.34	8,769,884,856.78
流动负债	1,969,992,546.63	1,989,176,484.40
非流动负债	2,656,970,238.35	2,450,672,118.61
负债合计	4,626,962,784.98	4,439,848,603.01
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	4,446,369,061.36	4,330,036,253.77
按持股比例计算的净资产份额	444,636,906.14	433,003,625.38
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对联营企业权益投资的账面价值	444,636,906.14	433,003,625.38

存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入	187,271,350.55	252,859,897.44
净利润	109,580,794.87	43,129,677.62
终止经营的净利润		
其他综合收益	6,752,012.72	-31,308,685.43
综合收益总额	116,332,807.59	11,820,992.19
本年度收到的来自联营企业的股利		510,789.99

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
<b>合营企业：</b>		
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		
<b>联营企业：</b>		
安徽泽生健康产业投资有限公司		
投资账面价值合计	3,795,762.48	3,843,635.45
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-47,872.97	-21,768.47
--其他综合收益		
--综合收益总额		
滁州德善小额贷款有限公司		
投资账面价值合计	37,787,380.49	37,784,314.50
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	3,065.99	100,889.41
--其他综合收益		
--综合收益总额		

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节七。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。

**(一) 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。本公司主要受利率风险影响。

利率风险，公司的利率风险主要产生于银行借款等带息债务。浮动利率的金融负债使公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使公司面临公允价值利率风险。公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

**(二) 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。

### (三) 流动风险

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

单位:元币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>	37,320.00		82,092,062.95	82,129,382.95
(一) 交易性金融资产	37,320.00			37,320.00
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	37,320.00			37,320.00
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	37,320.00			37,320.00
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				

(三) 其他权益工具投资			82,092,062.95	82,092,062.95
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	37,320.00		82,092,062.95	82,129,382.95
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

## 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

相同资产或负债在活跃市场上报价，以该报价为依据确定公允价值。

## 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

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定，第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

## 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

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

**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	68,936.00	23.60	23.60

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是安徽省供销合作社联合社

其他说明：

本公司最终控制方：安徽省供销集团有限公司持有安徽新力科创集团有限公司 100.00% 股权，安徽省供销合作社联合社持有安徽省供销集团有限公司 87.51% 股权，因此，本公司最终控制方为安徽省供销合作社联合社。

**2、本企业的子公司情况**

适用 不适用

本企业子公司的情况详见“九、在其他主体中的权益”。

**3、本企业合营和联营企业情况**

适用 不适用

本企业子公司的情况详见“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
安徽德明商业运营管理有限责任公司	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	股东的子公司
安徽辉隆投资集团有限公司	其他
安徽辉隆农资集团股份有限公司	其他
安徽德嘉置业有限公司	其他
安徽省天诚再生资源有限公司	其他
安徽省天诚商贸有限公司	其他
安徽和合生态农业股份有限公司	其他
安徽省茶业集团有限公司	其他
安徽省农产品集团有限公司	其他
安徽茶叶进出口有限公司	其他
安徽辉隆集团农业发展有限责任公司	其他
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	其他
安徽辉隆慧达化工集团有限公司	其他
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	其他
安徽辉隆集团生态园林有限公司	其他
安徽辉隆亦恒汽车科技服务有限责任公司	其他
合肥绿叶生态园林集团有限公司	其他
安徽省瑞丰农业化学有限公司	其他
安徽迎客松电子商务有限公司	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
安徽省汇众福食品有限公司	其他
安徽润凯标签印刷有限公司	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
万申科技股份有限公司	其他
香港瑞美丰有限公司	其他
安徽安腾投资管理有限公司	其他
刘松	其他
荣学堂	其他
孟庆立	其他
朱金和	其他
王时明	其他
孙福来	其他
黄攸立	其他



赵定涛	其他
蒋本跃	其他
钱元文	其他
刘洋	其他
胡昌红	其他
邵一洋	其他
杨斌	其他
董飞	其他
姚倩	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

单位：元币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度（如适用）	是否超过交易额度（如适用）	上期发生额
安徽省农产品集团有限公司	农副产品	83,346.23			
合肥绿叶生态园林集团有限公司	绿植管护	21,269.80			2,547.17
安徽迎客松电子商务有限公司	农副产品	12,433.28			15,079.25
安徽省茶业集团有限公司	农副产品	1,238.94			2,922.64
安徽省瑞隆印务有限公司	印刷品	867.26			8,586.73

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

单位：元币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽新力科创集团有限公司	服务	8,100.00	
安徽德明商业运营管理有限责任公司	服务	10,716.98	

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	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
安徽辉隆农资集团股份有限公司	办公楼					1,309,980.46	1,917,647.62	36,688.02	101,600.97	23,663.53	

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
安徽润凯标签印刷有限公司	2,690,000.00	2023/2/17	2024/2/10	否
安徽润凯标签印刷有限公司	4,000,000.00	2022/1/25	2023/1/21	是

本公司作为被担保方

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安徽省供销集团有限公司	200,000,000.00	2019/12/27	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		2020/2/28	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		2020/5/7	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		2020/5/12	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		2021/6/2	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司	49,000,000.00	2022/4/27	2023/4/27	是
安徽省供销集团有限公司		2022/5/5	2023/4/27	是
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/9/29	2023/9/29	否
安徽省供销集团有限公司		2022/11/23	2023/11/23	否
安徽省供销集团有限公司		2022/10/18	2023/10/18	否
安徽省供销集团有限公司		2022/11/3	2023/11/3	否
安徽新力科创集团有限公司*1	203,000,000.00	2020/7/15	2023/7/15	否
安徽新力科创集团有限公司	50,000,000.00	2022/12/26	2023/12/25	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/11/17	2023/11/17	否
安徽省供销集团有限公司	51,700,000.00	2023/1/3	2024/1/3	否
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2022/1/28	2023/1/17	是
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2023/1/17	2024/1/17	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/2/25	2023/2/20	是
安徽省供销集团有限公司	29,400,000.00	2023/2/20	2024/2/20	否
安徽省供销集团有限公司	36,300,000.00	2022/3/29	2023/3/29	是
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2023/3/21	2024/3/21	否
安徽省供销集团有限公司	6,000,000.00	2023/4/3	2024/3/25	否
安徽省供销集团有限公司	10,900,000.00	2023/5/5	2024/5/5	否
安徽省供销集团有限公司	40,000,000.00	2023/5/30	2025/5/30	否
安徽省供销集团有限公司	60,000,000.00	2023/6/29	2025/6/29	否
安徽省供销集团有限公司	12,000,000.00	2022/1/14	2023/1/9	是
安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	2022/1/18	2023/1/13	是
安徽省供销集团有限公司	6,400,000.00	2022/2/16	2023/2/13	是
安徽省供销集团有限公司	8,000,000.00	2022/4/14	2023/4/10	是
安徽省供销集团有限公司	7,680,000.00	2022/4/18	2023/4/13	是
安徽省供销集团有限公司	24,000,000.00	2022/6/15	2023/6/12	是
安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	2022/1/26	2023/1/26	是
安徽省供销集团有限公司	50,000,000.00	2022/2/18	2023/2/18	是

安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	2022/4/25	2023/4/25	是
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/5/30	2023/5/30	是
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/8/31	2023/8/31	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2022/9/19	2023/9/19	否
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	2022/10/24	2023/10/24	否
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	2022/11/18	2023/11/18	否
安徽省供销集团有限公司	10,000,000.00	2020/3/5	2023/3/4	是
安徽省供销集团有限公司	15,750,000.00	2023/2/14	2024/2/14	否
安徽省供销集团有限公司	7,500,000.00	2023/3/14	2024/3/14	否
安徽省供销集团有限公司	7,000,000.00	2023/3/24	2024/3/24	否
安徽省供销集团有限公司	7,000,000.00	2023/4/7	2024/4/1	否
安徽省供销集团有限公司	4,200,000.00	2023/4/21	2024/4/15	否
安徽省供销集团有限公司	50,000,000.00	2023/1/13	2024/1/13	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2023/1/17	2024/1/17	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	2023/1/18	2024/1/18	否
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2023/2/28	2024/2/28	否
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	2023/4/23	2024/4/23	否
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2023/5/17	2024/5/17	否
安徽省供销集团有限公司	20,000,000.00	2023/5/29	2024/5/29	否
安徽省供销集团有限公司	25,000,000.00	2023/6/16	2024/6/16	否

## 关联担保情况说明

√适用 □不适用

\*1 项担保截至报告披露日已履行完毕。借款担保见附注五、（二十一）短期借款以及五、（三十一）长期借款。

本公司作为被担保方，向关联方支付担保费的情况如下：

关联方	2023年1-6月	定价方式
安徽省供销集团有限公司	4,338,160.01	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	22,000,000.00	2023/1/16	2023/1/18	
安徽新力科创集团有限公司	500,000.00	2023/1/17	2023/1/18	
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2023/2/6	2023/2/9	
安徽新力科创集团有限公司	29,400,000.00	2023/2/6	2023/2/20	
安徽新力科创集团有限公司	10,600,000.00	2023/2/6	2023/2/24	
安徽新力科创集团有限公司	9,400,000.00	2023/2/21	2023/2/24	
安徽新力科创集团有限公司	600,000.00	2023/2/21	2023/3/24	
安徽新力科创集团有限公司	19,400,000.00	2023/3/3	2023/3/24	
安徽新力科创集团有限公司	7,000,000.00	2023/3/3	2023/3/28	
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2023/3/3	2023/3/29	
安徽新力科创集团有限公司	1,600,000.00	2023/3/3	2023/5/19	
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2023/4/13	2023/5/30	
安徽新力科创集团有限公司	1,000,000.00	2023/4/23	2023/4/27	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2023/5/19	2023/5/30	
安徽新力科创集团有限公司	13,000,000.00	2023/5/19	2023/6/1	
安徽新力科创集团有限公司	6,000,000.00	2023/5/19	2023/6/7	
安徽新力科创集团有限公司	4,000,000.00	2023/6/28	2023/6/30	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	3,000,000.00	2022/12/31	2023/1/16	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	3,000,000.00	2022/12/31	2023/2/24	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	3,000,000.00	2022/12/31	2023/3/24	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	3,000,000.00	2022/12/31	2023/4/24	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	4,000,000.00	2022/12/31	2023/5/24	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	4,000,000.00	2022/12/31	2023/6/25	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	30,000,000.00	2022/12/31	2023/6/30	

说明：资金拆借采用先进先出法。

向关联方支付资金占用费：

关联方	2023 年 1-6 月	定价方式
安徽新力科创集团有限公司	521,844.45	协定利率
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	1,616,444.44	协定利率
合计	2,138,288.89	

#### (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

单位：万元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	106.00	102.85

#### (8). 其他关联交易

适用 不适用

关联方贷款

关联方	贷款金额	贷款余额	贷款起始日	贷款到期日	利息收入	利率
安庆市皖农贸易有限责任公司	30,000,000.00	15,000,000.00	2020/08/03	2023/08/03	305,054.72	协议利率
安庆市皖农贸易有限责任公司	9,500,000.00	9,500,000.00	2022/11/18	2025/11/18	318,646.11	协议利率
安徽辉隆亦恒汽车科技服务有限责任	1,000,000.00		2022/07/27	2025/07/27	31,611.97	协议利率
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00		2023/01/06	2023/07/04	117,924.53	协议利率
安徽新力科创集团有限公司	18,000,000.00		2023/01/09	2023/07/07	601,415.09	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	2,300,000.00	1,725,000.00	2023/01/11	2023/07/09	126,011.79	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	2023/04/26	2023/10/22	41,226.42	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	2023/05/09	2023/11/04	48,820.75	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	1,100,000.00		2023/01/04	2023/04/04	47,995.28	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	400,000.00		2023/01/10	2023/04/10	16,509.43	协议利率

关联方	贷款金额	贷款余额	贷款起始日	贷款到期日	利息收入	利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	500,000.00		2022/09/29	2023/09/29	1,179.25	协议利率
万申科技股份有限公司	1,500,000.00		2022/11/17	2023/11/17	88,150.94	协议利率
安徽德明商业运营管理有限责任公司	22,000,000.00		2023/01/12	2023/04/12	726,415.09	协议利率
合计	101,300,000.00	31,225,000.00			2,470,961.37	

## 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

## 7、关联方承诺

适用 不适用

## 8、其他

适用 不适用

### (1)、关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	预期信用损失准备	账面余额	预期信用损失准备
<b>应收账款：</b>				
安徽辉隆农资集团股份有限公司			110,000.00	5,500.00
合计			110,000.00	5,500.00
<b>其他应收款：</b>				
安徽德明商业运营管理有限责任公司	1,035,962.73			
安徽省供销集团有限公司	767,126.12			
安徽省供销集团有限公司	387,667.48			
合计	2,190,756.33			

### (2)、关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
<b>其他应付款：</b>		
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	30,108,000.00	50,066,666.67
滁州德善小额贷款有限公司	27,930,000.00	27,930,000.00
安徽省供销集团有限公司	549,633.63	1,842,533.34
安徽辉隆农资集团股份有限公司	343,420.00	295,240.00
钱元文	45,400.00	45,400.00
孙福来	51,840.00	51,840.00
荣学堂	35,600.00	35,600.00

项目名称	期末余额	期初余额
孟庆立	24,000.00	24,000.00
董飞	1,600.00	1,600.00
胡昌红	55,140.00	
安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
安徽德明商业运营管理有限责任公司	606,700.00	
合计	59,771,333.63	80,312,880.01
<b>应付股利:</b>		
安徽辉隆慧达化工集团有限公司	2,945,000.00	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	3,660,000.00	
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	3,660,000.00	
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	2,400,000.00	
香港瑞美丰有限公司	7,200,000.00	
安徽卓嘉投资管理有限公司	112,500.00	
安徽安腾投资管理有限公司	125,000.00	
合计	20,102,500.00	
<b>一年内到期非流动负债:</b>		
安徽辉隆农资集团股份有限公司	1,052,384.03	903,992.73
合计	1,052,384.03	903,992.73

### 十三、 股份支付

#### 1、 股份支付总体情况

√适用 □不适用

单位：股币种：人民币

公司本期授予的各项权益工具总额	
公司本期行权的各项权益工具总额	
公司本期失效的各项权益工具总额	
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	无
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	截至 2023 年 6 月 30 日，根据公司员工持股计划的规定，本次员工持股计划所获标的股票的锁定期为，自公司公告标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起（2021 年 2 月 5 日）起 12 个月后开始分两批解锁，解锁时点分别为自公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月和 24 个月，每批解锁的标的股票比例分别为 50%和 50%。2023 年 2 月 5 日，公司员工持股计划第二批股票锁定期届满。截至报告披露日，上述股票尚未减持。

其他说明

无



**2、以权益结算的股份支付情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

授予日权益工具公允价值的确定方法	董事会审议员工持股计划决议日前二十个交易日公司股票交易均价。
可行权权益工具数量的确定依据	根据员工实际缴款情况确定。
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	47,376,128.53
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	1,320,475.00

**其他说明**

公司已在本报告“第四节公司治理”之“十一、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”部分有具体描述。

**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 2023 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 34 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。34 起案件标的账面本金余额为 182,316,935.72 元，已收保证金金额为 41,545,000.00 元，已计提减值 39,975,734.51 元。

**2. 德善小贷涉及诉讼情况**

截至 2023 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 105 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。105 起案件标的贷款余额为 152,516,336.92 元，已计提减值 51,498,641.44 元。

### 3. 德合典当涉及诉讼情况

截止 2023 年 6 月 30 日，德合典当尚未执行完毕的诉讼或仲裁案件共计 14 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，德合典当为原告（申请执行人）、1 起工程施工合同纠纷案件，德合典当为被告。12 起典当案件标的 2023 年 6 月 30 日典当余额为 47,528,231.71 元，已计提减值 13,544,903.07 元，1 起房屋买卖纠纷案件标的金额为 2,565,524.62 元，已计提减值 2,565,524.62 元。

### 4. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2023 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 31 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。31 起案件标的应收代偿款余额为 102,958,627.09 元，已计提减值 37,931,516.08 元。

### 5. 德众金融涉及诉讼情况

截至 2023 年 6 月 30 日，德众金融涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 29 起，德众金融均为原告，主要为已判决胜诉或调解但未执行完毕。29 起案件标的其他应收款余额为 15,761,730.82 元，全额计提坏账。

截至 2023 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

### 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

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并披露分部信息。经营分部是指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。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

公司考虑重要性原则，以经营分部为基础，确定报告分部。公司的报告分部是提供不同产品或服务、或在不同地区经营的业务单元。由于各种业务或地区需要不同的技术和市场战略，因此，公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本公司分部报告包括：

- 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。

## (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
一、营业收入	7,435,296.87	102,672,614.82	35,322,649.01	11,447,478.28	25,370,800.18	252.48	10,040,162.21	15,703,266.83	176,585,987.02
二、营业成本	440,317.46	22,769,430.11	1,221,751.49	2,577,493.87	71,817.29	459.22	1,920,439.20	-310,098.18	29,311,806.82
三、资产总额	2,979,134,812.09	2,248,556,296.56	730,085,739.81	377,417,354.55	431,835,269.70	439,152.61	110,601,519.63	2,595,118,199.34	4,282,951,945.61
四、负债总额	1,568,152,589.72	1,036,195,062.82	67,855,582.44	45,139,941.29	26,686,942.08	7,234,498.97	21,643,078.31	564,139,907.81	2,208,767,787.82

## (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

- 1、德信担保 2023 年 6 月 30 日在担保余额情况

单位：元

项目	金额
一、2022 年末担保余额	297,628,000.20
其中：融资性担保余额	227,000,000.00
非融资性担保余额	70,628,000.20
二、本期增加担保余额	84,266,803.60
其中：融资性担保余额	81,740,000.00
非融资性担保余额	2,526,803.60
三、本期解除担保余额	174,176,940.00
其中：融资性担保余额	173,748,940.00
非融资性担保余额	428,000.00
四、2023 年 6 月 30 日担保余额	207,717,863.80
其中：融资性担保余额	134,991,060.00
非融资性担保余额	72,726,803.80

- 2、大股东股权质押

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司于 2021 年 5 月 12 日，将原质押给中航信托股份有限公司的 84,699,937 股无限售条件流通股解除质押，并再质押给徽商银行股份有限公司合肥花园街支行。截至 2023 年 6 月 30 日，剩余质押股数 84,699,937 股。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 70.00%。

### 3、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，2023 年 6 月 30 日质押股份余额为 671,248,256.00 元。股权质押明细如下：

单位：元

项目	质押股权数量	质权人
安徽德信融资担保有限公司	270,000,000.00	中国长城资产管理股份有限公司安徽省分公司
德润融资租赁（深圳）有限公司	270,000,000.00	徽商银行股份有限公司铜陵北路支行
深圳手付通科技有限公司	21,248,256.00	交通银行股份有限公司安徽省分行
安徽德合典当有限公司	110,000,000.00	安徽省中安金融资产管理股份有限公司
合计	671,248,256.00	

截至报告披露日，安徽德信融资担保有限公司股权质押已解除。

### 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

### 8、其他

适用 不适用

## 十七、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1). 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
其他应收款	260,644,537.56	201,740,137.70
小计	260,644,537.56	201,740,137.70
减：坏账准备	1,424,217.50	229,721.96
合计	259,220,320.06	201,510,415.74

其他说明：

适用 不适用

## 应收利息

## (1). 应收利息分类

适用 不适用

## (2). 重要逾期利息

适用 不适用

## (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 应收股利

## (1). 应收股利

适用 不适用

## (2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

## (3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 其他应收款

## (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	260,036,732.83
1 年以内小计	260,036,732.83
1 至 2 年	600,000.00
2 至 3 年	2,204.73
3 年以上	5,600.00
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
减：坏账准备	1,424,217.50
合计	259,220,320.06

## (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
供应链业务款	253,361,040.43	194,601,065.67
往来款	6,527,267.30	6,527,267.30
保证金	600,000.00	600,000.00
其他	156,229.83	11,804.73
减：坏账准备	1,424,217.50	229,721.96
合计	259,220,320.06	201,510,415.74

## (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)	
2023年1月1日余额	221,917.23		7,804.73	229,721.96
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				

一转入第三阶段				
一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提	1,194,495.54			1,194,495.54
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	1,416,412.77		7,804.73	1,424,217.50

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

主要系本期供应链业务应收款计提减值准备所致。

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	229,721.96	1,194,495.54				1,424,217.50
合计	229,721.96	1,194,495.54				1,424,217.50

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
第一名	供应链业务垫付款	51,688,284.45	1年以内	19.83	412,222.87
第二名	供应链业务垫付款	46,503,064.08	6个月以内	17.84	
第三名	供应链业务垫付款	28,756,246.08	6个月以内	11.03	
第四名	供应链业务垫付款	24,697,955.82	1年以内	9.48	537,387.18
第五名	供应链业务垫付款	19,097,558.29	6个月以内	7.33	
合计		170,743,108.72		65.51	949,610.05



## (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	2,209,741,882.44	93,779,582.70	2,115,962,299.74	2,208,842,282.44	93,779,582.70	2,115,062,699.74
对联营、合营企业投资	444,636,906.14		444,636,906.14	433,003,625.38		433,003,625.38
合计	2,654,378,788.58	93,779,582.70	2,560,599,205.88	2,641,845,907.82	93,779,582.70	2,548,066,325.12

## (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	354,914,625.00	108,875.00		355,023,500.00		
安徽德润融资租赁股份有限公司	668,539,078.50	194,480.00		668,733,558.50		
安徽德众金融信息服务有限公司	46,162,007.50	74,750.00		46,236,757.50		46,162,007.50
安徽德合典当有限公司	352,161,997.50	92,950.00		352,254,947.50		12,932,650.22
合肥德善小额贷款股份有限公司	381,009,949.61	377,195.00		381,387,144.61		34,684,924.98
深圳手付通科技有限公司	406,054,624.33	51,350.00		406,105,974.33		
合计	2,208,842,282.44	899,600.00		2,209,741,882.44		93,779,582.70

## (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	433,003,625.38			10,958,079.49	675,201.27					444,636,906.14
小计	433,003,625.38			10,958,079.49	675,201.27					444,636,906.14
合计	433,003,625.38			10,958,079.49	675,201.27					444,636,906.14

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	7,435,296.87	440,317.46	3,876,179.35	477,147.45
其他业务				
合计	7,435,296.87	440,317.46	3,876,179.35	477,147.45

##### (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	44,166,000.00	42,496,512.00

权益法核算的长期股权投资收益	10,958,079.49	3,445,206.53
处置长期股权投资产生的投资收益		
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		
债务重组收益		
合计	55,124,079.49	45,941,718.53

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	114,541.16	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,952,311.78	
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	5,880.00	
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	138,428.94	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	782,405.82	
少数股东权益影响额（税后）	1,025,120.11	
合计	1,403,635.95	

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	2.32	0.0462	0.0462
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.18	0.0435	0.0435

## 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

董事长：孟庆立

董事会批准报送日期：2023年8月10日

## 修订信息

适用 不适用