

审计报告

安徽新力金融股份有限公司

容诚审字[2021]230Z0527号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-7
2	合并资产负债表	8
3	合并利润表	9
4	合并现金流量表	10
5	合并所有者权益变动表	11-12
6	母公司资产负债表	13
7	母公司利润表	14
8	母公司现金流量表	15
9	母公司所有者权益变动表	16-17
10	财务报表附注	18-138

审计报告

容诚审字[2021]230Z0527号

安徽新力金融股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了安徽新力金融股份有限公司（以下简称公司、新力金融）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司的资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新力金融2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一）商誉减值

1. 事项描述

参见财务报表附注三. 22（6）及附注五. 17。

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

2. 审计应对

我们对商誉减值实施的审计程序主要包括：

（1）复核管理层对资产组的认定和商誉的分摊方法。

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

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

（4）复核财务报表中对于商誉减值测试过程的披露。

通过实施以上程序，管理层关于商誉减值的判断及估计是可接受的。

（二）长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款减值

1. 事项描述

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

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

2. 审计应对

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

（1）了解和测试新力金融长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款减值测试涉及的关键内部控制设计和运行的有效性。

（2）复核预期信用损失的计量模型，对组合划分、关键参数、信用风险显著增加、已发生信用减值判断的合理性进行了评估。

（3）获取新力金融对长期应收款、发放贷款及垫款、应收代偿款减值准备计提明细表，根据新力金融预期信用损失的计量模型，重新计算发放贷款及垫款、长期应收款、应收代偿款预期信用损失计提的准确性。

（4）对处于第三阶段的长期应收款、发放贷款及垫款、应收代偿款，检查评估师出具的债权可回收金额的评估报告，复核相关抵押物、查封资产评估价值的合理性，复核评估师的资质和胜任能力，并就评估事项与评估师达成一致意见；检查抵押资产的他项权证，分析抵押资产是否优先受偿。

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

（6）复核财务报表中减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

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

（三）收入确认

1. 事项描述

参见财务报表附注三. 28 及附注五. 41。

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

2. 审计应对

我们对收入确认实施的审计程序主要包括：

(1) 了解和测试管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性。

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

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

(4) 结合函证程序、收款情况，确认收入的真实性。

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

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

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

(8) 复核财务报表中对收入的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

通过实施以上程序，管理层关于收入确认相关的估计和判断是可接受的。

四、其他信息

新力金融管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括新力金融2020 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督新力金融的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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



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

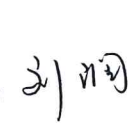

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

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

(此页无正文，为安徽新力金融股份有限公司容诚审字[2021]230Z0527 号
报告签字盖章页)



中国注册会计师 (项目合伙人):  

中国注册会计师:  

2021年4月22日

合并资产负债表

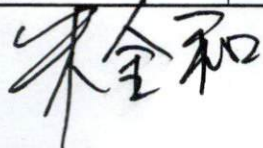
编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年12月31日

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日	项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	五、1	419,945,545.70	369,044,786.22	短期借款	五、21	389,019,521.85	234,367,000.00
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
交易性金融资产	五、2	34,935,617.79	59,220.00	拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				交易性金融负债	五、22	8,843,642.37	
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应收票据	五、3		1,800,000.00	衍生金融负债			
应收账款	五、4	21,853,362.36	26,177,381.34	应付票据			
应收款项融资				应付账款	五、23	1,357,731.32	10,335.00
预付款项	五、5	1,860,515.20	4,759,407.26	预收款项	五、24		5,311,968.20
应收保费				合同负债	五、25	2,336,180.49	
应收分保账款				卖出回购金融资产款			
应收分保合同准备金				应付手续费及佣金			
其他应收款	五、6	139,506,185.45	111,759,583.19	应付职工薪酬	五、26	16,320,671.49	11,639,567.54
买入返售金融资产				应交税费	五、27	87,184,012.13	82,212,004.76
存货	五、7	317,672.75	196,490.54	其他应付款	五、28	433,175,087.08	612,354,481.97
合同资产				应付分保账款			
持有待售资产				保险合同准备金			
一年内到期的非流动资产	五、8	1,202,317,492.48	1,364,027,786.69	代理买卖证券款			
其他流动资产	五、9	140,476,037.04	157,715,829.94	代理承销证券款			
流动资产合计		1,961,212,428.77	2,035,540,485.18	持有待售负债			
非流动资产：				担保业务准备金	五、29	40,466,371.44	51,065,634.57
发放贷款及垫款	五、10	998,887,266.78	1,124,642,913.23	一年内到期的非流动负债	五、30	776,012,688.97	703,162,109.50
债权投资				其他流动负债	五、31	113,170.83	
可供出售金融资产				流动负债合计		1,754,829,077.96	1,700,123,101.54
其他债权投资				非流动负债：			
持有至到期投资				长期借款	五、32	706,905,211.29	1,005,341,602.86
长期应收款	五、11	1,165,479,681.23	1,139,275,253.71	应付债券			
长期股权投资	五、12	476,349,947.21	471,811,772.32	其中：优先股			
其他权益工具投资	五、13	81,892,062.95	67,994,786.10	永续债			
其他非流动金融资产				长期应付款	五、33	364,146,491.64	273,886,461.88
投资性房地产	五、14	188,289,554.62	182,444,507.71	长期应付职工薪酬			
固定资产	五、15	27,716,453.58	29,900,405.99	预计负债			
在建工程				递延收益			
生产性生物资产				递延所得税负债	五、19	17,899,782.27	19,157,992.56
油气资产				其他非流动负债			
无形资产	五、16	9,884,888.37	13,340,780.75	非流动负债合计		1,088,951,485.21	1,298,386,057.30
开发支出				负债合计		2,843,780,563.17	2,998,509,158.84
商誉	五、17	445,286,750.63	489,703,460.63	所有者权益：			
长期待摊费用	五、18	104,150.75	354,112.67	股本	五、34	513,364,429.00	513,364,429.00
递延所得税资产	五、19	45,691,334.77	33,076,792.76	其他权益工具			
其他非流动资产	五、20	1,879,200.00	2,114,100.00	其中：优先股			
非流动资产合计		3,441,461,290.89	3,554,658,885.87	永续债			
				资本公积	五、35	565,962,589.49	565,750,580.01
				减：库存股	五、36	247,152,764.26	240,632,032.44
				其他综合收益	五、37	12,397,372.85	-2,109,974.42
				专项储备			
				盈余公积	五、38	73,132,481.78	73,132,481.78
				一般风险准备	五、39	29,271,629.63	28,363,702.22
				未分配利润	五、40	301,655,901.49	320,415,114.46
				归属于母公司所有者权益合计		1,248,631,639.98	1,258,284,300.61
				少数股东权益		1,310,261,516.51	1,333,405,911.60
				所有者权益合计		2,558,893,156.49	2,591,690,212.21
资产总计		5,402,673,719.66	5,590,199,371.05	负债和所有者权益总计		5,402,673,719.66	5,590,199,371.05

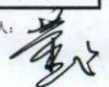
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、营业总收入		492,197,076.87	517,512,972.95
其中：营业收入	五、41	135,292,736.89	128,686,643.97
利息收入	五、41	341,221,589.02	368,031,121.11
已赚保费	五、41	15,682,750.96	20,795,207.87
手续费及佣金收入			-
二、营业总成本		269,582,409.67	317,954,128.98
其中：营业成本	五、41	30,910,365.04	23,009,420.09
利息支出	五、41	58,835,892.65	55,983,748.28
手续费及佣金支出	五、41	754,108.45	2,757,027.32
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
提取担保业务准备金	五、42	9,632,701.69	20,028,009.33
税金及附加	五、43	6,352,181.10	4,893,119.51
销售费用	五、44	840,554.92	550,568.73
管理费用	五、45	78,545,111.70	104,868,116.38
研发费用	五、46	4,931,272.33	2,865,843.40
财务费用	五、47	78,780,221.79	102,998,275.94
其中：利息费用		85,996,213.94	92,461,373.98
利息收入		1,581,362.17	759,230.88
加：其他收益	五、48	7,892,586.74	1,489,395.22
投资收益（损失以“-”号填列）	五、49	15,351,356.03	31,959,051.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		18,613,702.83	29,948,524.38
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）	五、50	-5,350,415.12	5,700.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、51	-35,380,672.54	11,185,197.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、52	-52,709,219.89	-28,803,148.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、53	-1,044,960.49	-983,022.34
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		151,373,341.93	214,412,016.48
加：营业外收入	五、54	5,767,308.66	232,641.00
减：营业外支出	五、55	659,794.40	390,472.21
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		156,480,856.19	214,254,185.27
减：所得税费用	五、56	74,180,238.78	75,580,689.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		82,300,617.41	138,673,495.86
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		82,300,617.41	138,673,495.86
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-7,999,996.98	32,280,676.58
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		90,300,614.39	106,392,819.28
六、其他综合收益的税后净额		14,507,347.27	1,956,905.38
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		14,507,347.27	718,566.60
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		12,397,372.85	411,661.23
（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		12,397,372.85	411,661.23
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
.....			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		2,109,974.42	306,905.37
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		2,109,974.42	306,905.37
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
.....			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			1,238,338.78
七、综合收益总额		96,807,964.68	140,630,401.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		6,507,350.29	32,999,243.18
（二）归属于少数股东的综合收益总额		90,300,614.39	107,631,158.06
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.02	0.06
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.02	0.06

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宋金和

董心

董心

合并现金流量表

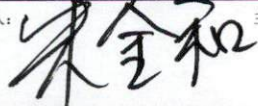
编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		96,723,717.22	129,145,692.01
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		385,600,395.28	377,502,382.28
拆入资金净增加额		-231,050,584.82	229,502,370.19
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、57	53,126,974.82	48,965,740.92
经营活动现金流入小计		304,400,502.50	785,116,185.40
购买商品、接受劳务支付的现金		7,194,529.61	5,237,108.73
客户贷款及垫款净增加额		-173,500,784.28	-166,765,221.90
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		100,726,582.58	81,300,862.04
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		58,389,801.75	86,526,688.57
支付的各项税费		122,108,360.88	100,975,121.28
支付其他与经营活动有关的现金	五、57	41,395,171.05	28,398,451.89
经营活动现金流出小计		156,313,661.59	135,673,010.61
经营活动产生的现金流量净额		148,086,840.91	649,443,174.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	13,849,959.00
取得投资收益收到的现金		18,269,601.33	20,175,587.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		542,768.27	714,099.50
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		18,812,369.60	34,739,645.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,284,032.78	1,321,017.75
投资支付的现金		1,499,904.00	
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		57,270,917.07	58,573,690.08
支付其他与投资活动有关的现金	五、57	-	10,600,000.00
投资活动现金流出小计		60,054,853.85	70,494,707.83
投资活动产生的现金流量净额		-41,242,484.25	-35,755,062.22
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		1,048,225,030.83	393,035,824.78
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,048,225,030.83	393,035,824.78
偿还债务支付的现金		922,867,177.43	1,079,722,288.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		121,051,495.58	102,197,546.51
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		59,333,000.00	12,686,005.17
支付其他与筹资活动有关的现金	五、57	37,500,000.00	
筹资活动现金流出小计		1,081,418,673.01	1,181,919,834.51
筹资活动产生的现金流量净额		-33,193,642.18	-788,884,009.73
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			
加：期初现金及现金等价物余额	五、58	73,650,714.48	-175,195,897.16
加：期初现金及现金等价物余额	五、58	243,102,036.22	418,297,933.38
六、期末现金及现金等价物余额	五、58	316,752,750.70	243,102,036.22

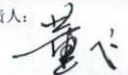
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项目	2020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												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	513,364,429.00				565,750,580.01	240,632,032.44	-2,109,974.42		73,132,481.78	28,363,702.22	320,415,114.46	1,333,405,911.60	2,591,690,212.21
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	513,364,429.00				565,750,580.01	240,632,032.44	-2,109,974.42		73,132,481.78	28,363,702.22	320,415,114.46	1,333,405,911.60	2,591,690,212.21
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					212,009.48	6,520,731.82	14,507,347.27			907,927.41	-18,759,212.97	-23,144,395.09	-32,797,055.72
(一) 综合收益总额							14,507,347.27				-7,999,996.98	90,300,614.39	96,807,964.68
(二) 所有者投入和减少资本						6,520,731.82						-32,500,000.00	-39,020,731.82
1. 所有者投入的普通股												-32,500,000.00	-32,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他						6,520,731.82							-6,520,731.82
(三) 利润分配									907,927.41	-10,759,215.99		-59,333,000.00	-69,184,288.58
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									907,927.41	-907,927.41			
3. 对所有者(或股东)的分配											-9,851,288.58	-59,333,000.00	-69,184,288.58
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					212,009.48							-21,612,009.48	-21,400,000.00
四、本期期末余额	513,364,429.00				565,962,589.49	247,152,764.26	12,397,372.85		73,132,481.78	29,271,629.63	301,655,901.49	1,310,261,516.51	2,558,893,156.49

法定代表人：

宋金和

主管会计工作负责人：

董心

会计机构负责人：

董心

合并所有者权益变动表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	2019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	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	484,000,000.00				403,424,735.35	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	28,363,702.22	291,971,355.67	1,243,727,884.23	2,281,571,247.02
加：会计政策变更											-4,248,579.02	-2,026,119.82	-6,274,698.84
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	484,000,000.00				403,424,735.35	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	28,363,702.22	287,722,776.65	1,241,701,764.41	2,275,296,548.18
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-29,364,429.00				162,325,844.66		306,905.37				32,692,337.81	91,704,147.19	316,393,664.03
(一) 综合收益总额							306,905.37				32,280,676.58	107,631,158.06	140,218,740.01
(二) 所有者投入和减少资本	29,364,429.00				162,075,657.57								191,440,086.57
1. 所有者投入的普通股	29,364,429.00				162,075,657.57								191,440,086.57
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配												-10,080,954.17	-10,080,954.17
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												-10,080,954.17	-10,080,954.17
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转											411,661.23		411,661.23
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											411,661.23		
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他					250,187.09							-5,846,056.70	-5,595,869.61
四、本期期末余额	513,364,429.00				565,750,580.01	240,632,032.44	-2,109,974.42		73,132,481.78	28,363,702.22	320,415,114.46	1,333,405,911.60	2,591,690,212.21

法定代表人：

朱金和

主管会计工作负责人：

董心

会计机构负责人：

董心

母公司资产负债表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年12月31日

单位：元 币种：人民币

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日	负债和所有者权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金		11,500,871.15	5,277,883.06	短期借款		309,670,905.18	234,367,000.00
交易性金融资产				交易性金融负债		8,843,642.37	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款				应付账款		69,811.32	
应收款项融资				预收款项			
预付款项				合同负债			
其他应收款	十五、1	57,283,591.13	48,124,103.09	应付职工薪酬		10,971.66	10,971.66
存货				应交税费		17,406.22	5,291,153.92
合同资产				其他应付款		745,400,919.89	804,107,027.35
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债		180,459,765.57	215,029,830.87
其他流动资产		6,571,269.94	6,587,303.05	其他流动负债			
流动资产合计		75,355,732.22	59,989,289.20	流动负债合计		1,244,473,422.21	1,258,805,983.80
非流动资产：				非流动负债：			
债权投资				长期借款		299,716,072.05	304,763,403.91
可供出售金融资产				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
持有至到期投资				永续债			
长期应收款				长期应付款		100,891,228.27	
长期股权投资	十五、2	2,460,997,293.40	2,453,173,434.07	长期应付职工薪酬			
其他权益工具投资		17,242,426.85	3,345,150.00	预计负债			
其他非流动金融资产				递延收益			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		349,828.87	506,903.81	其他非流动负债			
在建工程				非流动负债合计		400,607,300.32	304,763,403.91
生产性生物资产				负债合计		1,645,080,722.53	1,563,569,387.71
油气资产				所有者权益：			
无形资产		618,221.70	1,253,086.70	股本		513,364,429.00	513,364,429.00
开发支出				其他权益工具			
商誉				其中：优先股			
长期待摊费用				永续债			
递延所得税资产				资本公积		532,424,598.55	532,424,598.55
其他非流动资产				减：库存股		247,152,764.26	240,632,032.44
非流动资产合计		2,479,207,770.82	2,458,278,574.58	其他综合收益		12,397,372.85	-2,109,974.42
				专项储备			
				盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
				未分配利润		25,316,662.59	78,518,973.60
				所有者权益合计		909,482,780.51	954,698,476.07
资产总计		2,554,563,503.04	2,518,267,863.78	负债和所有者权益总计		2,554,563,503.04	2,518,267,863.78

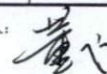
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司利润表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入	十五、3	9,086,483.26	28,848,355.95
减：营业成本	十五、3	924,402.08	2,988,315.44
税金及附加		3,670.70	485,009.75
销售费用			
管理费用		14,531,602.05	19,907,929.34
研发费用			
财务费用		103,630,090.27	103,916,467.24
其中：利息费用		109,769,859.75	102,589,261.87
利息收入		499,945.82	9,966,161.43
加：其他收益		34,943.11	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、4	82,617,728.32	55,324,738.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		19,375,663.71	28,295,488.19
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-2,322,910.55	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,500.00	803,204.54
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-18,876,276.44	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-230.20	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-48,551,527.60	-42,321,423.09
加：营业外收入		5,701,465.17	2,400.00
减：营业外支出		500,960.00	150,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-43,351,022.43	-42,469,023.09
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-43,351,022.43	-42,469,023.09
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（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		14,507,347.27	306,905.37
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		12,397,372.85	
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		12,397,372.85	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
.....			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		2,109,974.42	306,905.37
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,109,974.42	306,905.37
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
.....			
六、综合收益总额		-28,843,675.16	-42,162,117.72
七、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

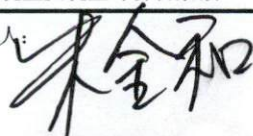
编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		10,187,803.29	20,903,963.82
拆入资金净增加额		-28,221,990.51	589,511,174.35
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,736,408.28	218,960.84
经营活动现金流入小计		-12,297,778.94	610,634,099.01
购买商品、接受劳务支付的现金		682,290.17	13,116,133.53
支付给职工以及为职工支付的现金		4,439,662.13	11,616,731.20
支付的各项税费		5,277,698.40	3,372,097.34
支付其他与经营活动有关的现金		10,455,959.50	8,473,558.88
经营活动现金流出小计		20,855,610.20	36,578,520.95
经营活动产生的现金流量净额		-33,153,389.14	574,055,578.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		88,439,646.97	43,269,310.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		88.50	
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		88,439,735.47	43,269,310.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		440,050.26	54,977.86
投资支付的现金		6,499,904.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		57,270,917.07	97,193,234.78
支付其他与投资活动有关的现金		-	10,600,000.00
投资活动现金流出小计		64,210,871.33	107,848,212.64
投资活动产生的现金流量净额		24,228,864.14	-64,578,902.44
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,048,225,030.83	393,035,824.78
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,048,225,030.83	393,035,824.78
偿还债务支付的现金		922,867,177.43	1,000,063,888.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		121,226,840.31	78,704,594.82
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		1,044,094,017.74	1,078,768,482.82
筹资活动产生的现金流量净额		4,131,013.09	-685,732,658.04
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		-4,793,511.91	-176,255,982.42
加：期初现金及现金等价物余额		5,277,883.06	181,533,865.48
六、期末现金及现金等价物余额		484,371.15	5,277,883.06

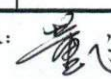
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度										
	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	513,364,429.00	-	-	-	532,424,598.55	240,632,032.44	-2,109,974.42	-	73,132,481.78	78,518,973.60	954,698,476.07
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	513,364,429.00				532,424,598.55	240,632,032.44	-2,109,974.42		73,132,481.78	78,518,973.60	954,698,476.07
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						6,520,731.82	14,507,347.27			-53,202,311.01	-45,215,695.56
(一) 综合收益总额							14,507,347.27			-43,351,022.43	-28,843,675.16
(二) 所有者投入和减少资本						6,520,731.82					-6,520,731.82
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他						6,520,731.82					-6,520,731.82
(三) 利润分配										-9,851,288.58	-9,851,288.58
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-9,851,288.58	-9,851,288.58
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	513,364,429.00				532,424,598.55	247,152,764.26	12,397,372.85		73,132,481.78	25,316,662.59	909,482,780.51

法定代表人：

朱金和

主管会计工作负责人：

董心

会计机构负责人：

董心

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2020年度

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	484,000,000.00				370,348,940.98	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	120,987,996.69	805,420,507.22
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	484,000,000.00				370,348,940.98	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	120,987,996.69	805,420,507.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	29,364,429.00				162,075,657.57		306,905.37			-42,469,023.09	149,277,968.85
(一) 综合收益总额							306,905.37			-42,469,023.09	-42,162,117.72
(二) 所有者投入和减少资本	29,364,429.00				162,075,657.57						191,440,086.57
1. 所有者投入的普通股	29,364,429.00				162,075,657.57						191,440,086.57
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	513,364,429.00				532,424,598.55	240,632,032.44	-2,109,974.42		73,132,481.78	78,518,973.60	954,698,476.07

法定代表人：

朱金和

主管会计工作负责人：

董心

会计机构负责人：

董心

安徽新力金融股份有限公司

合并财务报表附注

2020 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

1. 公司概况

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

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

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

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

年 4 月变更为外商投资股份有限公司,并取得注册号为企股皖总字第 002290 号企业法人营业执照。

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

2015 年 3 月,昌兴矿业投资有限公司与安徽新力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%。

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

本公司的经营范围包括：互联网信息服务；金融信息咨询服务；经济信息咨询服务；计算机网络技术开发及服务；投资管理及咨询；广告业务；房屋租赁；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 4 月 22 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围

（1）本报告期末纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例%	
			直接	间接
1	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	56.51	—

5	安徽德合典当有限公司	德合典当	74.78	—
6	深圳手付通科技有限公司	手付通	100.00	
7	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
8	新力德润（天津）租赁有限公司	天津德润租赁	—	60.75
9	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	24.95
10	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.78
11	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服	—	17.46
12	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	—	17.46
13	深圳三一云通金融信息服务有限公司	三一云通	—	55.00

上述子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”

（2）本报告期内合并财务报表范围变化

本公司报告期内合并范围未发生变化。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者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

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似

表决权) 本身或者结合其他安排确定的子公司, 也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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

(2) 关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时, 该母公司属于投资性主体:

①该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的, 从一个或多个投资者处获取资金。

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

③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

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

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时, 应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围, 原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价, 按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

(3) 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础, 根据其他有关资料, 编制合并财务报表。

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

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

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

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

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

(4) 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

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

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期年初至报告2019年末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期年初至报告2019年末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告2019年末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告2019年末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。

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

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

(5) 合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

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

(6) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

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

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买

日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A.一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

B.多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失

控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- (d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

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

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

(1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

- ①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

- ③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

（1）外币交易时折算汇率的确定方法

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

（2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

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

（3）外币报表折算方法

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

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

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

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

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

10. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

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

(2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入

当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的分类与计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

②财务担保合同负债

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

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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

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

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

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

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

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

（5）金融工具减值

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

①预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

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

A、应收款项

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

a、应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

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

b、应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 应收合并报表范围内关联方客户

应收账款组合 2 应收金融业务客户

应收账款组合 3 应收非金融业务客户

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

算预期信用损失。

c、其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收利息

其他应收款组合 2 应收股利

其他应收款组合 3 应收合并报表范围内关联方款项

其他应收款组合 4 应收其他款项

其他应收款组合 5 应收担保代偿款

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

d、长期应收款确定组合的依据如下：

长期应收款组合 1 应收融资租赁款

长期应收款组合 2 应收其他款项

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

B、发放贷款及垫款

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

C、债权投资、其他债权投资

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

②具有较低的信用风险

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

③信用风险显著增加

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

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

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

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风

险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

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

④已发生信用减值的金融资产

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

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

⑤预期信用损失准备的列报

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

⑥核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（6）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

①终止确认所转移的金融资产

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

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

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

A.终止确认部分的账面价值；

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

②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

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

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

(7) 金融工具的抵销

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

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

(8) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

11. 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

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

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

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

关资产或负债的不可观察输入值。

12. 存货

(1) 存货的分类

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

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用先进先出法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

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

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

①产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

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

按其差额计提存货跌价准备。

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

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

(5) 周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

13. 合同资产及合同负债

自2020年1月1日起适用

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。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、10。

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。

14. 合同成本

自2020年1月1日起适用

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在同时满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制

造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本。

②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

③该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失，并进一步考虑是否应计提亏损合同有关的预计负债：

①因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

②为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

15. 持有待售的非流动资产或处置组

（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承

诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

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

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

（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

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

②可收回金额。

（3）列报

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

16. 长期股权投资

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

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(2) 初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

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

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

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

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

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

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

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

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

（3）后续计量及损益确认方法

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

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；

被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

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

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础

进行会计处理。

17. 投资性房地产

(1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

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

(2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

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

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

18. 固定资产

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

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定

资产的类别、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（%）
房屋及建筑物	20~40	4.00、5.00	2.38-4.75
机器设备	10~18	4.00、5.00	5.33-9.60
运输设备	4~6	4.00、5.00	15.83-23.75
办公设备等	3~5	4.00、5.00	19.00-31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

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

19. 在建工程

（1）在建工程以立项项目分类核算。

（2）在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或

者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

20. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

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

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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

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

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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

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

21. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	3-8 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A.完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C.无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

D.有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

22. 长期资产减值

(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。

23. 长期待摊费用

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

24. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

②职工福利费

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

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

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

④短期带薪缺勤

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

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

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

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

②设定受益计划

A.确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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

B.确认设定受益计划净负债或净资产

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

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

C.确定应计入资产成本或当期损益的金额

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

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

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

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

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

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

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的

高质量公司债券的市场收益率确定)将辞退福利金额予以折现,以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

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

②符合设定受益计划条件的

在报告期末,本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

A.服务成本;

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;

C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理,上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

25. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

26. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本公司将其确认为预计负债:

①该义务是本公司承担的现时义务;

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司;

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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

27. 股份支付

（1）股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

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

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

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

（4）股份支付计划实施的会计处理

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

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

③授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益

工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

④完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

(5) 股份支付计划修改的会计处理

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

(6) 股份支付计划终止的会计处理

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

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

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

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

28. 收入确认原则和计量方法

自 2020 年 1 月 1 日起适用

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关

的经济利益的总流入。

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

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

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

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；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。

以下收入会计政策适用于 2019 年度

(1) 销售商品收入

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

(2) 提供劳务收入

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

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

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

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

按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

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

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

（3）让渡资产使用权收入

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

①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（4）融资租赁收入

① 租赁期开始日的处理

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

② 未实现融资收益的分配

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

③ 未担保余值发生变动时的处理

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

④ 或有租金的处理。

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

（5）担保业务收入

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

29. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

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

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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

②与收益相关的政府补助

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

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

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

③政策性优惠贷款贴息

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

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。

30. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

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

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

A. 该项交易不是企业合并；

B.交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

A.暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B.未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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

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

（2）递延所得税负债的确认

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

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

A.商誉的初始确认；

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

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

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递

延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

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

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

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

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表资产、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。

31. 经营租赁和融资租赁

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) 经营租赁的会计处理方法

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

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

32. 回购公司股份

(1) 本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式用于员工持股计划。

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

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

33. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》（财会【2017】22号）（以下简称“新收入准则”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、28。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即 2020 年 1 月 1 日)留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时,本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

上述会计政策变更经本公司于 2020 年 4 月 23 日召开的第八届董事会第三次会议批准。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内,本公司无重大会计估计变更。

(3) 公司首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目的情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
预收款项	5,311,968.20	—	-5,311,968.20
合同负债	—	5,090,648.64	5,090,648.64
其他流动负债	—	221,319.56	221,319.56

于 2020 年 1 月 1 日,本公司将与商品销售和提供劳务相关的预收账款重分类至合同负债和其他流动负债。

四、税项

1. 主要税种及税率

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

本公司子公司存在不同企业所得税税率的情况

纳税主体名称	所得税税率
本公司	25.00%
德润租赁	25.00%
德信担保	25.00%
德众金融	25.00%
德善小贷	25.00%
德合典当	25.00%
手付通	15.00%

纳税主体名称	所得税税率
深圳德润租赁	25.00%
天津德润租赁	25.00%
广德小贷	25.00%
马鞍山小贷	25.00%
广德金服	25.00%
郎溪金服	25.00%
三一云通	15.00%

2. 税收优惠

(1) 增值税优惠

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

(2) 企业所得税

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2020年度企业所得税税率为15%

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

3. 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	2,383.95	17,682.42

银行存款	316,750,366.75	243,084,353.80
其他货币资金	103,192,795.00	125,942,750.00
合 计	419,945,545.70	369,044,786.22

其他货币资金 2020 年末存出融资担保业务保证金 92,176,295.00 元和人民币期权-区间宝业务保证金 11,016,500.00 元。除此之外，2020 年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

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,935,617.79	59,220.00
其中：权益工具投资	34,935,617.79	59,220.00

交易性金融资产 2020 年末余额较 2019 年末增长较大，系子公司德润租赁持有的 *ST 辅仁股权金额较大所致。

3. 应收票据

(1) 分类列示

种 类	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	—	—	—	—	—	—
商业承兑汇票	—	—	—	2,000,000.00	200,000.00	1,800,000.00
合 计	—	—	—	2,000,000.00	200,000.00	1,800,000.00

(2) 2020 年末公司无已质押的应收票据。

(3) 2020 年末公司无已背书或贴现尚未到期的应收票据。

(4) 按坏账计提方法披露

类 别	2020 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备					
其中：组合 1	—	—	—	—	—
组合 2	—	—	—	—	—

合 计	—	—	—	—	—
-----	---	---	---	---	---

(续上表)

类 别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备					
其中：组合 1	2,000,000.00	100.00	200,000.00	10.00	1,800,000.00
组合 2	—	—	—	—	—
合 计	2,000,000.00	100.00	200,000.00	10.00	1,800,000.00

①于2020年12月31日，公司无按组合1计提坏账准备的应收票据。

②按组合2计提坏账准备：本公司按照整个存续期预期信用损失计量银行承兑汇票坏账准备。本公司认为所持有的银行承兑汇票不存在重大的信用风险，不会因银行或其他出票人违约而产生重大损失。

(5) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2019年12月31日	本期变动金额			2020年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	200,000.00	—	200,000.00	—	—

4. 应收账款

(1) 按账龄披露

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	21,158,990.38	22,951,933.44
1至2年	1,908,135.00	4,797,307.13
2至3年	50,000.00	19,506.00
3至4年	—	544,758.86
4至5年	544,758.86	—
小 计	23,661,884.24	28,313,505.43
减：坏账准备	1,808,521.88	2,136,124.09
合 计	21,853,362.36	26,177,381.34

(2) 按坏账计提方法分类披露

类 别	2020年12月31日
-----	-------------

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	544,758.86	2.30	544,758.86	100.00	—
按组合计提坏账准备	23,117,125.38	97.70	1,263,763.02	5.47	21,853,362.36
其中：组合 1	—	—	—	—	—
组合 2	—	—	—	—	—
组合 3	23,117,125.38	97.70	1,263,763.02	5.47	21,853,362.36
合 计	23,661,884.24	100.00	1,808,521.88	7.64	21,853,362.36

(续上表)

类 别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	544,758.86	1.92	544,758.86	100.00	—
按组合计提坏账准备	27,768,746.57	98.08	1,591,365.23	5.73	26,177,381.34
其中：组合 1	—	—	—	—	—
组合 2	836,279.00	2.95	—	—	836,279.00
组合 3	26,932,467.57	95.13	1,591,365.23	5.91	25,341,102.34
合 计	28,313,505.43	100.00	2,136,124.09	7.54	26,177,381.34

坏账准备计提的具体说明：

①2020年末公司按单项计提坏账准备的应收账款

名 称	2020 年 12 月 31 日			
	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	—

②2020年末公司无按组合2计提坏账准备的应收账款

③2020年末公司按组合3计提坏账准备的应收账款

账 龄	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)

1年以内	21,158,990.38	1,057,949.52	5.00
1至2年	1,908,135.00	190,813.50	10.00
2至3年	50,000.00	15,000.00	30.00
合计	23,117,125.38	1,263,763.02	5.47

(3) 本期坏账准备变动的情况

类别	2019年12月31日	本期变动金额			2020年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	544,758.86	—	—	—	544,758.86
按组合计提坏账准备	1,591,365.23	—	327,602.21	—	1,263,763.02
其中：组合2	—	—	—	—	—
组合3	1,591,365.23	—	327,602.21	—	1,263,763.02
合计	2,136,124.09	—	327,602.21	—	1,808,521.88

(4) 公司2020年未发生核销应收账款的情况。

(5) 按欠款方归集的2020年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	2020年12月31日	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	7,145,544.00	30.20	452,546.25
第二名	3,697,843.91	15.63	184,892.20
第三名	2,930,400.00	12.38	146,520.00
第四名	2,230,000.00	9.42	111,500.00
第五名	1,618,000.00	6.84	80,900.00
合计	17,621,787.91	74.47	976,358.45

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	—	—	3,042,739.26	63.93
1至2年	1,860,515.20	100.00	1,716,668.00	36.07
合计	1,860,515.20	100.00	4,759,407.26	100.00

本公司账龄超过1年且金额重要的预付款项，未及时结算的主要原因系预付的融

资服务费，根据贷款合同期限摊销。

(2) 预付账款 2020 年末余额较 2019 年末下降 60.91%，主要系预付融资服务费摊销所致。

6. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息	9,059,152.04	14,978,336.03
其他应收款	215,894,273.28	144,514,153.95
小 计	224,953,425.32	159,492,489.98
减：坏账准备	85,447,239.87	47,732,906.79
合 计	139,506,185.45	111,759,583.19

(2) 应收利息

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款利息	9,059,152.04	14,978,336.03

(3) 其他应收款

①按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收代偿款	183,305,540.71	127,968,611.01
债权受让款	18,227,449.66	2,490,300.73
律师费及诉讼费	9,893,494.04	8,786,665.93
抵债资产出售款	2,570,000.00	2,570,000.00
其他	1,897,788.87	2,698,576.28
小 计	215,894,273.28	144,514,153.95
减：坏账准备	85,447,239.87	47,732,906.79
合 计	130,447,033.41	96,781,247.16

②按坏账计提方法披露

A. 2020 年末坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
-----	------	------	------

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	15,049,609.98	3,115,006.72	11,934,603.26
第二阶段	—	—	—
第三阶段	200,844,663.30	82,332,233.15	118,512,430.15
合计	215,894,273.28	85,447,239.87	130,447,033.41

2020 年末处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	15,049,609.98	20.70	3,115,006.72	11,934,603.26
其中：组合 4	15,049,609.98	20.70	3,115,006.72	11,934,603.26
合计	15,049,609.98	20.70	3,115,006.72	11,934,603.26

2020 年末本公司不存在处于第二阶段的应收利息、应收股利和其他应收款。

2020 年末处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	17,539,122.59	100.00	17,539,122.59	—
按组合计提坏账准备	183,305,540.71	35.35	64,793,110.56	118,512,430.15
其中：组合 5	183,305,540.71	35.35	64,793,110.56	118,512,430.15
合计	200,844,663.30	40.99	82,332,233.15	118,512,430.15

B. 2019 年末坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	16,545,542.94	3,171,761.05	13,373,781.89
第二阶段	—	—	—
第三阶段	127,968,611.01	44,561,145.74	83,407,465.27
合计	144,514,153.95	47,732,906.79	96,781,247.16

2019 年末处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	16,545,542.94	19.17	3,171,761.05	13,373,781.89
其中：组合 4	16,545,542.94	19.17	3,171,761.05	13,373,781.89
合计	16,545,542.94	19.17	3,171,761.05	13,373,781.89

2019 年末本公司不存在处于第二阶段的应收利息、应收股利和其他应收款。

2019 年末处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	127,968,611.01	34.82	44,561,145.74	83,407,465.27
其中：组合 5	127,968,611.01	34.82	44,561,145.74	83,407,465.27
合计	127,968,611.01	34.82	44,561,145.74	83,407,465.27

2020 年末按组合 4 计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	5,439,638.70	500.00	0.01
1 至 2 年	2,087,964.99	208,796.50	10.00
2 至 3 年	4,440,273.73	1,332,082.12	30.00
3 至 4 年	3,008,716.94	1,504,358.48	50.00
4 至 5 年	18,730.00	14,984.00	80.00
5 年以上	54,285.62	54,285.62	100.00
合计	15,049,609.98	3,115,006.72	20.70

2020 年末按组合 5 计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
应收担保代偿款	183,305,540.71	64,793,110.56	35.35	注 1、注 2

注1：公司代偿发生后立即进入诉讼阶段，第一时间保全资产，对于抵押反担保案件，通过房主自购、拍卖等方式尽早收回代偿款，对于无资产抵押反担保案件，则通过查封核心资产等方式尽早收回。公司代偿多为抵押反担保案件，2020年末公司采取逐笔减值测试，对于抵押、查封资

产可收回金额不能覆盖代偿款部分计提了减值准备。公司对应收担保代偿款逐笔进行减值测试，计提应收代偿款减值准备余额45,334,254.44元。

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

④本期计提的坏账准备情况

类别	2019年12月31日	本期变动金额			2020年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	47,732,906.79	37,714,333.08	—	—	85,447,239.87

⑤按欠款方归集的2020年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2020年12月31日余额	占其他应收款余额合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	应收担保代偿款	27,246,176.47	14.86	—
第二名	应收担保代偿款	20,521,794.43	11.20	—
第三名	应收担保代偿款	16,912,286.70	9.23	—
第四名	应收担保代偿款	11,760,234.70	6.42	10,036,234.70
第五名	应收担保代偿款	11,750,331.19	6.41	—
合计	—	88,190,823.49	48.11	10,036,234.70

7. 存货

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
在产品	250,934.47	—	250,934.47	173,667.85	—	173,667.85
库存商品	66,738.28	—	66,738.28	22,822.69	—	22,822.69
合计	317,672.75	—	317,672.75	196,490.54	—	196,490.54

存货2020年末余额较2019年末增长61.67%，主要系子公司手付通期末尚未验收的软件开发项目成本金额较大所致。

8. 一年内到期的非流动资产

(1) 一年内到期的非流动资产明细

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
一年内到期的长期应收款	1,395,417,673.08	1,539,911,499.17
减：未实现融资收益	146,798,335.03	145,128,190.18
减：融资租赁减值准备	46,301,845.57	30,755,522.30
合 计	1,202,317,492.48	1,364,027,786.69

(2) 2020年末一年内到期的长期应收款逾期情况

逾期情况	本金余额
逾期1天至30天(含30天)	15,322,668.06
逾期30天至90天(含90天)	13,753,499.39
逾期90天至180天(含180天)	19,762,252.66
逾期180天至360天(含360天)	54,773,286.76
逾期360天以上	106,124,388.56
逾期类长期应收款本金合计	209,736,095.43
逾期类长期应收款坏账准备	39,337,986.98

9. 其他流动资产

(1) 其他流动资产分类

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
抵债资产	133,897,025.99	151,113,443.58
预交税费	5,990,882.17	6,026,862.88
待抵扣增值税进项税	588,128.88	575,523.48
合 计	140,476,037.04	157,715,829.94

(2) 2020年末抵债资产中法院已裁定，尚未办理过户手续的金额为4,749.40万元。

(3) 2020年末公司对抵债资产逐笔进行减值测试，预计可收回金额低于账面价值差额计提减值准备。

10. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
抵押贷款	622,335,389.62	637,760,676.42
保证贷款	254,104,951.24	276,951,827.64

信用贷款	12,768,083.03	13,798,581.35
质押贷款	181,177,609.95	264,702,265.50
小 计	1,070,386,033.84	1,193,213,350.91
减：贷款损失准备	71,498,767.06	68,570,437.68
发放贷款及垫款账面价值	998,887,266.78	1,124,642,913.23

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	2020年12月31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	99,011,979.99	6,690,000.00	2,850,000.00	15,827,694.32	79,870,815.68	204,250,489.99
保证贷款	1,100,000.00	6,081,003.15	8,400,000.00	6,700,000.00	98,802,170.29	121,083,173.44
信用贷款	—	800,000.00	—	—	950,000.00	1,750,000.00
质押贷款	35,000,000.00	—	—	—	47,917,609.95	82,917,609.95
合 计	135,111,979.99	13,571,003.15	11,250,000.00	22,527,694.32	227,540,595.92	410,001,273.38

(3) 分类情况

项 目	2020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	82,746,399.14	7.73	59,700,941.78	72.15	23,045,457.36
按组合计提损失准备	987,639,634.70	92.27	11,797,825.28	1.19	975,841,809.42
合 计	1,070,386,033.84	100.00	71,498,767.06	6.68	998,887,266.78

(续上表)

项 目	2019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	62,317,156.40	5.22	54,637,948.10	87.68	7,679,208.30
按组合计提损失准备	1,130,896,194.51	94.78	13,932,489.58	1.23	1,116,963,704.93
合 计	1,193,213,350.91	100.00	68,570,437.68	5.75	1,124,642,913.23

① 2020年末按单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项 目	2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	计提比例(%)
第三阶段	82,746,399.14	59,700,941.78	72.15

② 2020 年末按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项 目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
第一阶段	795,496,740.61	7,954,967.41	1.00
第二阶段	13,571,003.18	271,420.06	2.00
第三阶段	178,571,890.91	3,571,437.81	2.00
合 计	987,639,634.70	11,797,825.28	1.19

(4) 减值准备的变动情况

2019 年 12 月 31 日	本期变动金额			2020 年 12 月 31 日
	计提	收回或转回	转销或核销	
68,570,437.68	2,928,329.38	—	—	71,498,767.06

(5) 按业务分类

项 目	2020 年 12 月 31 日			2019 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	694,026,522.61	64.84	55,067,859.44	753,476,699.63	63.15	52,704,775.72
应收当金	376,359,511.23	35.16	16,430,907.62	439,736,651.28	36.85	15,865,661.96
合 计	1,070,386,033.84	100.00	71,498,767.06	1,193,213,350.91	100.00	68,570,437.68

11. 长期应收款

(1) 长期应收款明细情况

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
长期应收款	1,238,404,247.74	1,215,130,684.87
减：未实现融资收益	67,106,400.73	69,393,138.32
减：融资租赁减值准备	5,818,165.78	6,462,292.84
合 计	1,165,479,681.23	1,139,275,253.71

(2) 按坏账计提方法分类披露 (包含一年内到期的长期应收款)

2020 年末坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	2,142,578,252.45	10,474,204.42	2,132,104,048.03
第二阶段	21,859,759.01	352,857.77	21,506,901.24
第三阶段	255,479,173.60	41,292,949.16	214,186,224.44

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	2,419,917,185.06	52,120,011.35	2,367,797,173.71

A. 2020年末处于第一阶段的长期应收款的坏账准备计提如下:

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	2,142,578,252.45	0.49	10,474,204.42	2,132,104,048.03
其中:组合1	2,142,578,252.45	0.49	10,474,204.42	2,132,104,048.03
合计	2,142,578,252.45	0.49	10,474,204.42	2,132,104,048.03

B. 2020年末处于第二阶段的长期应收款的坏账准备计提如下:

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	21,859,759.01	1.61	352,857.77	21,506,901.24
其中:组合1	21,859,759.01	1.61	352,857.77	21,506,901.24
合计	21,859,759.01	1.61	352,857.77	21,506,901.24

C. 2020年末处于第三阶段的长期应收款的坏账准备计提如下:

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	106,868,584.48	36.64	39,153,864.19	67,714,720.29
按组合计提坏账准备	148,610,589.12	1.44	2,139,084.97	146,471,504.15
其中:组合1	148,610,589.12	1.44	2,139,084.97	146,471,504.15
合计	255,479,173.60	16.16	41,292,949.16	214,186,224.44

(3) 本期坏账准备的变动情况(包含一年内到期的长期应收款)

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	10,653,947.76	420,342.34	26,143,525.04	37,217,815.14
2020年1月1日余额在本期	—	—	—	—

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)	
--转入第二阶段	-23,802.78	23,802.78	—	—
--转入第三阶段	-69,746.93	-1,486.67	71,233.60	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	12,999.99	—	-12,999.99	—
本期计提	1,876,412.12	—	16,248,089.19	18,927,060.80
本期转回	1,975,605.74	89,800.68	1,156,898.68	3,222,305.10
本期转销	—	—	802,559.49	802,559.49
2020 年 12 月 31 日余额	10,474,204.42	352,857.77	41,292,949.16	52,120,011.35

(4) 本期无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

12. 长期股权投资

被投资单位	2019 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		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
联营企业：						
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	428,882,707.89	—	—	19,375,663.71	2,109,974.42	—
安徽泽生健康产业投资有限公司	4,845,198.26	—	—	67,166.93	—	—
滁州德善小额贷款有限公司	38,083,866.17	—	—	-829,127.81	—	—
合计	471,811,772.32	—	—	18,613,702.83	2,109,974.42	—

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2020 年 12 月 31 日	减值准备 2020 年 12 月 31 日
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：					
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	16,185,502.36	—	—	434,182,843.66	—

安徽泽生健康产业投资有限公司	—	—	—	4,912,365.19	—
滁州德善小额贷款有限公司	—	—	—	37,254,738.36	—
合计	16,185,502.36	—	—	476,349,947.21	—

13. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
非上市权益工具投资	81,892,062.95	67,994,786.10
合 计	81,892,062.95	67,994,786.10

(2) 非交易性权益工具的投资情况

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	1,687,254.36	—	—	—	不以出售为目的	—
安徽国元信托有限责任公司	309,394.61	12,397,372.85	—	—	不以出售为目的	—
安徽国元投资有限责任公司	9,750.00	—	—	—	不以出售为目的	—
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	75,000.00	—	—	—	不以出售为目的	—
合 计	2,081,398.97	12,397,372.85	—	—		—

14. 投资性房地产

(1) 成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 2019年12月31日	196,933,109.56	25,244,215.78	222,177,325.34
2. 本期增加金额	25,701,638.01	—	25,701,638.01
(1) 其他转入	25,701,638.01	—	25,701,638.01
3. 本期减少金额	12,871,146.61	—	12,871,146.61
(1) 处置或报废	12,871,146.61	—	12,871,146.61

4. 2020年12月31日	209,763,600.96	25,244,215.78	235,007,816.74
二、累计折旧和累计摊销			
1. 2019年12月31日	26,623,813.03	4,509,887.54	31,133,700.57
2. 本期增加金额	6,553,634.44	697,749.49	7,251,383.93
(1) 计提或摊销	6,553,634.44	697,749.49	7,251,383.93
3. 本期减少金额	265,939.44	—	265,939.44
(1) 处置或报废	265,939.44	—	265,939.44
4. 2020年12月31日	32,911,508.03	5,207,637.03	38,119,145.06
三、减值准备			
1. 2019年12月31日	8,599,117.06	—	8,599,117.06
2. 本期增加金额			
(1) 其他转入			
3. 本期减少金额	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—
4. 2020年12月31日	8,599,117.06	—	8,599,117.06
四、账面价值			
1. 2020年12月31日账面价值	168,252,975.87	20,036,578.75	188,289,554.62
2. 2019年12月31日账面价值	161,710,179.47	20,734,328.24	182,444,507.71

(2) 2020年末投资性房地产中尚未办理过户手续的金额为697.74万元。

15. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值：				
1. 2019年12月31日	30,028,759.06	8,777,503.20	4,112,225.27	42,918,487.53
2. 本期增加金额	—	453,530.97	473,898.04	927,429.01
(1) 购置	—	453,530.97	473,898.04	927,429.01
(2) 合并增加	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	1,559,076.28	456,155.59	2,015,231.87
(1) 处置或报废	—	1,559,076.28	456,155.59	2,015,231.87
(2) 合并减少	—	—	—	—
4. 2020年12月31日	30,028,759.06	7,671,957.89	4,129,967.72	41,830,684.67
二、累计折旧				

1. 2019年12月31日	3,629,607.61	6,318,463.02	3,070,010.91	13,018,081.54
2. 本期增加金额	1,452,430.92	1,048,263.05	382,797.44	2,883,491.41
(1) 计提	1,452,430.92	1,048,263.05	382,797.44	2,883,491.41
(2) 企业合并	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	1,407,461.63	379,880.23	1,787,341.86
(1) 处置或报废	—	1,407,461.63	379,880.23	1,787,341.86
(2) 合并减少	—	—	—	—
4. 2020年12月31日	5,082,038.53	5,959,264.44	3,072,928.12	14,114,231.09
三、减值准备				
1. 2019年12月31日	—	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—	—
(1) 计提	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—	—
4. 2020年12月31日	—	—	—	—
四、账面价值				
1. 2020年12月31日账面价值	24,946,720.53	1,712,693.45	1,057,039.60	27,716,453.58
2. 2019年12月31日账面价值	26,399,151.45	2,459,040.18	1,042,214.36	29,900,405.99

(2) 固定资产 2020 年末余额中无暂时闲置的固定资产。

16. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件及其他	合计
一、账面原值		
1. 2019年12月31日	19,037,935.39	19,037,935.39
2. 本期增加金额	356,603.77	356,603.77
(1) 购置	356,603.77	356,603.77
3. 本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2020年12月31日	19,394,539.16	19,394,539.16
二、累计摊销		
1. 2019年12月31日	5,697,154.64	5,697,154.64

2.本期增加金额	3,812,496.15	3,812,496.15
(1) 计提	3,812,496.15	3,812,496.15
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2020年12月31日	9,509,650.79	9,509,650.79
三、减值准备		
1. 2019年12月31日	—	—
2.本期增加金额	—	—
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2020年12月31日	—	—
四、账面价值		
1. 2020年12月31日账面价值	9,884,888.37	9,884,888.37
2. 2019年12月31日账面价值	13,340,780.75	13,340,780.75

(2) 2020年末无通过公司内部研发形成的无形资产。

17. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
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) 商誉减值准备明细

被投资单位名称	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
安徽德润融资租赁股份有限公司	81,664,059.82	—	—	81,664,059.82
合肥德善小额贷款股份有限公司	106,408,405.14	12,922,071.34	—	119,330,476.48

安徽德合典当有限公司	116,016,736.56	618,470.92	—	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	—	30,876,167.74	—	30,876,167.74
合计	386,923,239.91	44,416,710.00	—	431,339,949.91

(3) 商誉所在的资产组或资产组组合的相关信息

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) 商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

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

① 安徽德润融资租赁股份有限公司

德润租赁资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 18.17%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德润租赁以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评报字(2021)第 020134 号《以财

务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，德润租赁资产组的可收回金额高于包含所分摊的商誉的资产组账面价值，德润租赁 2020 年度无需计提商誉减值损失。

② 合肥德善小额贷款股份有限公司

德善小贷资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 18.84%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德善小贷以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评报字(2021)第 020133 号《以财务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，德善小贷资产组的可收回金额低于包含所分摊的商誉的资产组账面价值，德善小贷 2020 年度应计提商誉减值损失 12,922,071.34 元。

③ 安徽德合典当有限公司

德合典当资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 18.84%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德合典当以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。经测试，德合典当资产组的可收回金额低于包含所分摊的商誉的资产组账面价值，德合典当 2020 年度应计提商誉减值损失 618,470.92 元。

④ 深圳手付通科技有限公司

手付通资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 15.79%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于手付通以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层

聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评报字(2021)第 020109 号《以财务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，手付通资产组的可收回金额低于包含所分摊的商誉的资产组账面价值，手付通 2020 年度应计提商誉减值损失 30,876,167.74 元。

(5) 商誉减值测试的影响

根据公司与作为业绩承诺方的王剑等 23 名手付通股东签订的《盈利预测补偿协议》，资产重组交易的业绩承诺期为 2018 年度、2019 年度和 2020 年度，手付通 2018 年度、2019 年度、2020 年度扣除非经常性损益前后孰低的净利润不低于人民币 2,360 万元、3,000 万元和 3,600 万元。手付通 2020 年度经审计的扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司股东净利润实际完成数为 3,431.75 万元，未能完成 2020 年度的业绩承诺。管理层基于对手付通市场发展的预期，预计手付通资产组未来预计产生的税前现金流量现值低于包含所分摊的商誉的资产组账面价值，故手付通 2020 年度应计提商誉减值损失 3,087.62 万元。

18. 长期待摊费用

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期摊销金额	2020 年 12 月 31 日
装修费	354,112.67	—	249,961.92	104,150.75

长期待摊费用 2020 年末余额较 2019 年末下降 70.59%，系 2020 年度装修费摊销所致。

19. 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

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	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
坏账准备	58,235,737.00	14,432,373.39	42,725,700.28	10,193,676.07
应收代偿款减值准备	45,334,254.44	11,333,563.61	25,102,289.62	6,275,572.40
发放贷款及垫款损失准备	34,034,160.15	8,508,540.04	28,109,629.55	7,027,407.38
担保赔偿准备金	25,619,663.87	6,404,915.97	29,680,150.54	7,420,037.64
抵债资产减值准备	16,891,626.95	4,222,906.74	8,599,117.06	2,149,779.27
交易性金融资产公允价值	3,068,784.57	767,196.14	41,280.00	10,320.00

变动				
职工薪酬	87,355.53	21,838.88	—	—
合 计	183,271,582.51	45,691,334.77	134,258,167.05	33,076,792.76

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	79,313,272.42	17,899,782.27	85,725,066.16	19,157,992.56

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
未弥补亏损	323,968,606.15	364,705,694.31
发放贷款及垫款损失准备	31,553,060.29	34,026,594.10
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	16,346,925.54	469,909.02
合 计	391,327,448.10	418,661,053.55

(4) 递延所得税资产 2020 年末余额较 2019 年末增长 38.14%，主要系 2020 年末坏账准备和应收代偿款减值准备形成的递延所得税资产较大所致。

20. 其他非流动资产

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
预付房租款	1,879,200.00	2,114,100.00

21. 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
质押借款	59,315,283.34	—
保证借款	329,704,238.51	204,367,000.00
抵押借款	—	30,000,000.00
合 计	389,019,521.85	234,367,000.00

(2) 2020 年末质押借款中，德润租赁以长期应收款作质押，由公司提供保证，向中国银行股份有限公司蜀山支行借款，2020 年末余额为 2,923.53 万元（包含应付利

息 3.53 万元)。

德善小贷以发放贷款及垫款作质押，同时由公司和安徽新力科创集团有限公司提供保证，向安徽省小额再贷款股份有限公司借款，2020 年末余额为 3,008.00 万元（包含应付利息 8.00 万元）。

2020 年末保证借款中，由公司在徽商银行股份有限公司开立的人民币备用信用证为保证分别向澳门国际银行股份有限公司和招商银行股份有限公司香港分行借款，2020 年末余额分别为 16,940.68 万元(包含尚未摊销的借款费用 50.35 万元)和 14,026.41 万元（包含尚未摊销的借款费用 38.45 万元和应付利息 11.74 万元）。

由公司提供连带责任保证，广德小贷向徽商银行宣城广德支行借款，2020 年末余额为 2,003.33 万元（包含应付利息 3.33 万元）。

(3) 短期借款 2020 年末无逾期未偿还的借款。

(4) 短期借款 2020 年末余额较 2019 年末增长 65.99%，系公司 2020 年度新增的保证借款金额较大所致。

22. 交易性金融负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,843,642.37	—
其中：人民币期权-区间宝业务	8,843,642.37	—

交易性金融负债 2020 年末余额系公司人民币期权-区间宝业务公允价值变动形成。

23. 应付账款

(1) 按性质列示

种类	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付货款	1,357,731.32	10,335.00

(2) 2020 年末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(3) 应付账款 2020 年末余额较 2019 年末增长较大，主要系子公司手付通期末应付供应商货款金额增加。

24. 预收款项

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
预收典当综合服务费	—	2,398,997.33
预收货款	—	1,441,640.00
预收租金及利息	—	875,630.87
其他	—	595,700.00
合 计	—	5,311,968.20

25. 合同负债

(1) 合同负债情况

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
预收租金及利息	1,020,533.56	—
预收典当综合服务费	720,363.91	—
预收货款	450,000.00	—
预收担保费	145,283.02	—
合 计	2,336,180.49	—

(2) 合同负债 2020 年 12 月 31 日较 2019 年 12 月 31 日增加较大, 系公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则, 根据新收入准则规定, 将预收货款调整至“合同负债”科目列示。

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一、短期薪酬	11,639,567.54	62,819,141.49	58,149,559.03	16,309,150.00
二、离职后福利-设定提存计划	—	251,764.21	240,242.72	11,521.49
合 计	11,639,567.54	63,070,905.70	58,389,801.75	16,320,671.49

(2) 短期薪酬列示

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	11,518,186.65	56,600,431.68	52,038,974.45	16,079,643.88
二、职工福利费	—	2,949,735.73	2,949,735.73	—
三、社会保险费	—	777,040.94	760,511.25	16,529.69

其中：医疗保险费	—	765,107.59	749,164.41	15,943.18
工伤保险费	—	1,125.63	1,125.63	—
生育保险费	—	10,807.72	10,221.21	586.51
四、住房公积金	—	2,357,358.04	2,328,918.04	28,440.00
五、工会经费和职工教育经费	121,380.89	134,575.10	71,419.56	184,536.43
合 计	11,639,567.54	62,819,141.49	58,149,559.03	16,309,150.00

(3) 设定提存计划列示

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1. 基本养老保险	—	246,192.58	235,007.54	11,185.04
2. 失业保险费	—	5,571.63	5,235.18	336.45
合 计	—	251,764.21	240,242.72	11,521.49

(4) 应付职工薪酬 2020 年末余额较 2019 年末增长 40.22%，主要系子公司德润租赁计提尚未发放的绩效工资金额较大所致。

27. 应交税费

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	80,557,529.84	71,814,715.98
增值税	4,843,757.51	3,663,354.16
房产税	625,942.50	554,642.81
代扣代缴个人所得税	561,906.32	5,307,251.09
城市维护建设税	306,806.34	194,312.86
教育费附加	219,914.90	123,487.49
其他税种	68,154.72	554,240.37
合 计	87,184,012.13	82,212,004.76

28. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付利息	—	16,761,909.34
应付股利	2,419,998.14	—
其他应付款	430,755,088.94	595,592,572.63
合 计	433,175,087.08	612,354,481.97

(2) 应付利息

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
借款利息	—	16,761,909.34
合 计	—	16,761,909.34

(3) 应付股利

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金股利	2,419,998.14	—

(4) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
往来借款及利息	340,258,717.47	474,626,838.16
应付重组对价款	47,471,735.91	99,720,950.65
应付股权收购款	16,400,000.00	—
预收房产出售款	11,300,000.00	3,550,000.00
保证金及押金	3,189,028.73	2,449,259.27
预收融资租赁款	479,819.55	2,353,068.29
其他	11,655,787.28	12,892,456.26
合 计	430,755,088.94	595,592,572.63

②2020 年末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

29. 担保业务准备金

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保业务未到期责任准备金	7,841,375.44	10,397,603.90
担保业务赔偿准备金	32,624,996.00	40,668,030.67
合 计	40,466,371.44	51,065,634.57

30. 一年内到期的非流动负债

(1) 一年内到期的非流动负债分类

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年内到期的长期借款	564,018,892.03	574,945,716.63
1 年内到期的长期应付款	211,993,796.94	128,216,392.87
合 计	776,012,688.97	703,162,109.50

31. 其他流动负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待转销项税额	113,170.83	—

2020 年 12 月 31 日新增待转销项税额金额系公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，根据新收入准则规定，将预收货款中的增值税调整至“其他流动负债”科目列示。

32. 长期借款**(1) 长期借款分类**

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
质押借款	1,096,242,433.77	842,606,084.71
保证借款	174,681,669.55	737,681,234.78
小 计	1,270,924,103.32	1,580,287,319.49
减：一年内到期的长期借款	564,018,892.03	574,945,716.63
合 计	706,905,211.29	1,005,341,602.86

(2) 长期借款分类的说明

①2020 年末质押借款余额中，本公司以安徽省中安金融资产管理股份有限公司的股权收益权转让给中国建设银行股份有限公司巢湖市分行取得借款，同时由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，2020 年末余额为 22,545.83 万元（包含应付利息 45.83 万元），其中一年内到期金额为 7,545.83 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由本公司和安徽新力科创集团有限公司提供保证，向交通银行合肥祁门路支行借款，2020 年末余额为 38,926.01 万元（包含应付利息 1,035.19 万元），其中一年内到期金额为 22,407.38 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由本公司提供连带责任保证，向中国光大银行合肥濉溪路支行借款，2020 年末余额为 5,077.86 万元（包含应付利息 8.05 万元），其中一年内到期金额为 2,507.57 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由本公司提供连带责任保证，向中国银行合肥蜀山支行营业部借款，2020 年末余额为 9,451.05 万元（包含应付利息 14.05 万元），其中一年内到期金额为 5,731.05 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，向徽商银行合肥铜陵北路支行借款，2020年末余额为33,623.49万元（包含应付利息53.49万元），其中一年内到期金额为15,713.49万元。

②2020年末保证借款余额中，由本公司和安徽新力科创集团有限公司提供保证，德润租赁向建设银行合肥蜀山支行借款，2020年末余额为2,048.21万元（包含应付利息48.21万元），其中一年内到期金额为2,048.21万元。

由安徽省供销集团有限公司提供保证，本公司向交通银行股份有限公司安徽省分行借款，2020年末余额为15,419.96万元（包含尚未摊销的借款费用1,306.36万元和应付利息19.98万元），其中一年内到期金额为448.35万元。

（2）1年内到期的长期借款

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
保证借款	24,965,597.50	219,955,830.87
质押借款	539,053,294.53	354,989,885.76
合 计	564,018,892.03	574,945,716.63

33. 长期应付款

（1）按款项性质列示

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
融资租赁保证金	236,725,970.00	238,069,564.74
借款	100,891,228.27	—
其他	26,529,293.37	35,816,897.14
合 计	364,146,491.64	273,886,461.88

（2）长期应付款2020年末余额较2019年末增长32.96%，主要系公司2020年度新增往来借款金额较大所致。

34. 股本

项 目	2019年12月31日	本次增减变动（+、-）					2020年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	513,364,429.00	—	—	—	—	—	513,364,429.00

35. 资本公积

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
资本溢价（股本溢价）	248,580,139.40	212,009.48	—	248,792,148.88
其他资本公积	317,170,440.61	—	—	317,170,440.61
合 计	565,750,580.01	212,009.48	—	565,962,589.49

资本公积中资本溢价2020年增加数212,009.48元系购买德合典当少数股东权益购买成本与按取得股权比例计算的子公司净资产份额的差额。

36. 库存股

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
股权激励回购	240,632,032.44	—	—	240,632,032.44
业绩承诺补偿	—	6,520,731.82	—	6,520,731.82
合 计	240,632,032.44	6,520,731.82	—	247,152,764.26

根据公司与手付通并购重组相关的业绩承诺和盈利补偿安排，手付通2018年度、2019年度和2020年度的业绩承诺累计实现8,863.13万元，较三年累计承诺数8,960.00万元相差96.87万元，差异率为1.08%。库存股本期增加数系业绩承诺方依据并购重组相关协议承诺应补偿的金额。

37. 其他综合收益

项 目	2019年12月31日	本期发生金额					2020年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	—	12,397,372.85	—	—	12,397,372.85	—	12,397,372.85
其中：其他权益工具投资公允价值变动	—	12,397,372.85	—	—	12,397,372.85	—	12,397,372.85
二、将重分类进损益的其他综合收益	-2,109,974.42	2,109,974.42	—	—	2,109,974.42	—	—

其中：权益法 下可转损益 的其他综合 收益	-2,109,974.42	2,109,974.42	—	—	2,109,974.42	—	—
合 计	-2,109,974.42	14,507,347.27			14,507,347.27		12,397,372.85

38. 盈余公积

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
法定盈余公积	73,132,481.78	—	—	73,132,481.78

39. 一般风险准备金

项 目	2019年12月31日	本期计提	本期减少	2020年12月31日
一般风险准备金	28,363,702.22	907,927.41	—	29,271,629.63

一般风险准备金 2020 年增加数系本公司子公司德信担保计提的一般风险准备金按母公司持股比例计算归属于母公司所有者的部分。

40. 未分配利润

项 目	2020 年度	2019 年度
调整前上期末未分配利润	320,415,114.46	291,971,355.67
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	—	-4,248,579.02
调整后期初未分配利润	320,415,114.46	287,722,776.65
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-7,999,996.98	32,280,676.58
减：提取法定盈余公积	—	—
提取一般风险准备	907,927.41	—
应付普通股股利	9,851,288.58	—
其他	—	-411,661.23
期末未分配利润	301,655,901.49	320,415,114.46

41. 营业收入及营业成本

(1) 明细情况

项 目	2020 年度	2019 年度
-----	---------	---------

	收入	成本	收入	成本
主营业务	476,554,874.38	80,232,797.21	510,478,724.74	74,968,422.01
其他业务	15,642,202.49	10,267,568.93	7,034,248.21	6,781,773.68
合 计	492,197,076.87	90,500,366.14	517,512,972.95	81,750,195.69

(2) 分类别营业收入及营业成本明细情况

①营业收入和营业成本明细情况

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
咨询收入	62,294,983.06	10,125,109.83	77,358,487.95	8,838,061.75
网络银行云服务	40,162,206.15	7,346,418.50	30,266,479.28	5,498,412.43
软件开发及维护	16,597,288.57	3,010,194.90	11,996,481.13	1,679,212.45
平台管理费收入	596,056.62	—	2,030,947.40	—
其他	15,642,202.49	10,267,568.93	7,034,248.21	6,781,773.68
合 计	135,292,736.89	30,749,292.16	128,686,643.97	22,797,460.31

②利息收入及利息支出明细情况

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
租赁业务	203,807,312.45	56,953,927.34	190,361,804.33	52,286,657.03
小额贷款业务	81,716,291.71	1,866,804.85	111,524,547.50	3,391,830.25
典当业务	52,623,580.13	—	59,617,174.39	305,261.00
其他	3,074,404.73	15,160.46	6,527,594.89	—
合 计	341,221,589.02	58,835,892.65	368,031,121.11	55,983,748.28

③担保收入

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
担保业务	15,682,750.96	161,072.88	20,795,207.87	211,959.78

④手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金	—	754,108.45	—	2,757,027.32

42. 提取担保业务准备金

项 目	2020 年度	2019 年度
提取担保业务未到期责任准备金	-2,556,228.46	-5,208,425.86
提取担保业务赔偿准备金	12,188,930.15	25,236,435.19
合 计	9,632,701.69	20,028,009.33

提取担保业务准备金 2020 年度较 2019 年度下降 51.90%，主要系本期德信担保计提的担保业务赔偿准备金减少所致。

43. 税金及附加

项 目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	2,289,330.76	1,475,754.05
教育费附加	1,646,197.61	1,077,493.20
房产税	1,327,521.85	1,255,152.60
其他税种	1,089,130.88	1,084,719.66
合 计	6,352,181.10	4,893,119.51

44. 销售费用

项 目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	586,609.83	324,860.56
差旅费	208,618.64	220,838.17
其他	45,326.45	4,870.00
合 计	840,554.92	550,568.73

销售费用 2020 年度较 2019 年度金额增长 52.67%，主要系 2020 年度销售人员薪酬增长较大所致。

45. 管理费用

项 目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	50,263,208.79	72,414,510.67
中介机构费	10,132,630.73	8,372,672.73
折旧费及摊销	5,560,679.44	4,904,556.57
租赁费	2,955,894.19	2,927,637.78
业务招待费	2,034,371.70	2,439,398.07
差旅费	1,904,549.72	2,712,202.26

会议及交通费	1,472,454.31	2,228,826.30
服务费	711,971.34	1,001,206.92
水电费	333,055.36	498,874.05
宣传推广费	87,736.00	139,366.19
其他	3,088,560.12	7,228,864.84
合 计	78,545,111.70	104,868,116.38

46. 研发费用

项 目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	4,683,120.06	2,690,012.63
折旧及其他	248,152.27	175,830.77
合 计	4,931,272.33	2,865,843.40

研发费用 2020 年度较 2019 年度金额增长 72.07%，主要系 2020 年度研发人员增加所致。

47. 财务费用

项 目	2020 年度	2019 年度
利息支出	85,996,213.94	92,461,373.98
减：利息收入	1,581,362.17	759,230.88
利息净支出	84,414,851.77	91,702,143.10
汇兑净损失	-15,593,846.07	4,224,884.00
银行手续费及其他	9,959,216.09	7,071,248.84
合 计	78,780,221.79	102,998,275.94

48. 其他收益

项 目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/与收益相关
政府补助	7,770,730.93	1,489,395.22	与收益相关
其他	121,855.81	—	—
合 计	7,892,586.74	1,489,395.22	

其他收益 2020 年度较 2019 年度金额增长较大，主要系公司 2020 年度收到的与日常经营活动相关的政府补助金额较大所致。

49. 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度
权益法核算的长期股权投资收益	18,613,702.83	29,948,524.38
处置交易性金融负债取得的投资收益	-9,012,080.00	—
债务重组产生的投资收益	3,665,634.23	—
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,081,398.97	1,950,899.83
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	2,700.00	2,100.00
理财产品利息收入	—	57,527.08
合 计	15,351,356.03	31,959,051.29

投资收益 2020 年度较 2019 年度金额下降 51.97%，主要系公司 2020 年度权益法核算的长期股权投资收益金额下降较大以及人民币期权-区间宝业务结算产生的投资损失较大所致。

50. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	—	—
其中：指定为交易性金融资产产生的公允价值变动	-3,027,504.57	5,700.00
衍生金融工具产生的公允价值变动收益	6,520,731.82	—
交易性金融负债	—	—
其中：指定为交易性金融负债产生的公允价值变动	-8,843,642.37	—
合 计	-5,350,415.12	5,700.00

公允价值变动收益 2020 年度较 2019 年度金额下降较大，主要系 2020 年度公司人民币期权-区间宝业务损失金额较大所致。

51. 信用减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度
应收票据坏账损失	200,000.00	-200,000.00
应收账款坏账损失	327,602.21	-446,558.22
其他应收款坏账损失	-17,482,368.26	-909,472.47
发放贷款及垫款坏账损失	-2,721,150.79	9,627,411.30

长期应收款坏账损失	-15,704,755.70	3,113,816.62
合 计	-35,380,672.54	11,185,197.23

信用减值损失 2020 年度较 2019 年度金额下降较大, 主要系公司 2020 年度计提的其他应收款坏账损失和长期应收款坏账损失金额较大所致。

52. 资产减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度
商誉减值	-44,416,710.00	-28,803,148.89
抵债资产减值	-8,292,509.89	—
合 计	-52,709,219.89	-28,803,148.89

资产减值损失 2020 年度较 2019 年度金额增长 83.00%, 主要系公司 2020 年度计提的商誉减值金额较大所致。

53. 资产处置收益

项 目	2020 年度	2019 年度
抵债资产处置利得	-1,361,225.40	-1,173,549.32
固定资产处置利得	316,264.91	190,526.98
合 计	-1,044,960.49	-983,022.34

54. 营业外收入

项 目	2020 年度	2019 年度
政府补助	5,718,970.32	—
其他	48,338.34	232,641.00
合 计	5,767,308.66	232,641.00

营业外收入 2020 年度较 2019 年度金额增长较大, 主要系公司 2020 年度收到的与日常经营活动无关的政府补助金额较大所致。

55. 营业外支出

项 目	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	500,960.00	150,000.00
罚款、滞纳金支出	147,286.30	240,472.21
其他	11,548.10	—

合 计	659,794.40	390,472.21
-----	------------	------------

营业外支出 2020 年度较 2019 年度增长 68.97%，主要系公司 2020 年度捐赠支出较大所致。

56. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	88,052,991.07	82,894,405.31
递延所得税费用	-13,872,752.29	-7,313,715.90
合 计	74,180,238.78	75,580,689.41

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2020 年度	2019 年度
利润总额	156,480,856.19	214,254,185.27
按法定/适用税率计算的所得税费用	39,120,214.05	53,563,546.32
子公司适用不同税率的影响	-4,290,718.62	-3,375,225.70
调整以前期间所得税的影响	76,546.86	134,971.91
非应税收入的影响	-250,748.37	-894,196.50
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	268,489.68	143,916.75
研发费用加计扣除的影响	-554,768.14	-322,407.38
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	39,811,223.32	26,674,822.16
其他	—	-344,738.15
所得税费用	74,180,238.78	75,580,689.41

57. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
保证金	33,766,455.00	23,536,027.63
政府补助	13,489,701.25	1,722,036.22

房租收入	4,300,258.97	4,045,933.07
往来款	—	18,613,251.00
其他	1,570,559.60	1,048,493.00
合 计	53,126,974.82	48,965,740.92

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
中介机构费	9,132,630.73	8,372,672.73
租赁费	2,955,894.19	2,927,637.78
差旅费	2,113,168.36	2,933,040.43
业务招待费	2,034,371.70	2,444,268.07
会议及交通费	1,472,454.31	2,228,826.30
服务费	711,971.34	1,001,206.92
水电费	333,055.36	498,874.05
广告宣传费	87,736.00	139,366.19
往来款	19,102,555.60	—
其他	3,451,333.46	7,852,559.42
合 计	41,395,171.05	28,398,451.89

(3) 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
并购重组支付的中介机构费用	—	10,600,000.00

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
子公司减资支付给少数股东的资本 金	32,500,000.00	—
购买少数股权支付的现金	5,000,000.00	—
合 计	37,500,000.00	—

58. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2020 年度	2019 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	82,300,617.41	138,673,495.86

加：资产减值准备	52,709,219.89	28,803,148.89
信用减值损失	35,380,672.54	-11,185,197.23
提取担保业务准备金	9,632,701.69	20,028,009.33
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,134,875.34	9,751,145.68
无形资产摊销	3,812,496.15	2,875,297.57
长期待摊费用摊销	249,961.92	252,438.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	1,044,960.49	983,022.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,386.65	—
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	5,350,415.12	-5,700.00
财务费用（收益以“-”号填列）	44,621,691.36	83,241,242.20
投资损失（收益以“-”号填列）	-15,351,356.03	-31,959,051.29
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-12,614,542.01	-6,227,874.70
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,258,210.29	2,668,807.92
存货的减少（增加以“-”号填列）	-121,182.21	288,675.05
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	77,021,130.54	286,255,732.41
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-144,827,997.65	124,999,981.81
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	148,086,840.91	649,443,174.79
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
期末现金余额	316,752,750.70	243,102,036.22
减：期初现金余额	243,102,036.22	418,297,933.38
加：期末现金等价物余额	—	—
减：期初现金等价物余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	73,650,714.48	-175,195,897.16

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	金 额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	—
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	—
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	57,270,917.07

项 目	金 额
取得子公司支付的现金净额	57,270,917.07

(3) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2020 年度	2019 年度
一、现金	316,752,750.70	243,102,036.22
其中：库存现金	2,383.95	17,682.42
可随时用于支付的银行存款	316,750,366.75	243,084,353.80
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
二、现金等价物	—	—
其中：三个月内到期的理财产品投资	—	—
三、2020 年末现金及现金等价物余额	316,752,750.70	243,102,036.22

2020 年末现金及现金等价物中已扣除存出融资担保业务保证金 92,176,295.00 元和人民币期权-区间宝业务保证金 11,016,500.00 元，2019 年末现金及现金等价物中已扣除存出融资担保业务保证金 125,942,750.00 元。

59. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年末账面余额	受限原因
货币资金	103,192,795.00	用于存出保证金、贷款保证金、人民币期权-区间宝业务保证金
长期应收款	747,812,681.05	用于借款质押
发放贷款及垫款	82,050,000.00	用于借款质押
投资性房地产	100,674,861.22	用于借款抵押
合 计	1,033,730,337.27	

60. 外币货币性项目

项 目	2020 年末外币余额	折算汇率	2020 年末折算人民币余额
短期借款			
其中：港币	368,853,154.17	0.8416	310,441,568.68

六、合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并

无

2. 同一控制下企业合并

无

3. 其他原因的合并范围变动

无

七、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

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德润租赁	合肥市	合肥市	融资租赁业务	60.75	—	非同一控制下企业合并
德信担保	合肥市	合肥市	担保业务	100.00	—	非同一控制下企业合并
德众金融	合肥市	合肥市	互联网金融信息中介服务业务	67.50	—	非同一控制下企业合并
德善小贷	合肥市	合肥市	发放小额贷款	56.51	—	非同一控制下企业合并
德合典当	合肥市	合肥市	典当业务	74.78	—	非同一控制下企业合并
手付通	深圳市	深圳市	软件开发	100.00	—	非同一控制下企业合并
天津德润租赁	天津市	天津市	融资租赁业务	—	60.75 注 1	设立
深圳德润租赁	深圳市	深圳市	融资租赁业务	—	21.26 注 2	非同一控制下企业合并
广德小贷	广德县	广德县	发放小额贷款	—	24.95 注 3	非同一控制下企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	马鞍山	发放小额贷款	—	19.78 注 4	非同一控制下企业合并
广德金服	广德县	广德县	中小企业转贷服务	—	17.46 注 5	设立
郎溪金服	郎溪县	郎溪县	中小企业转贷服务	—	17.46 注 6	设立
三一云通	深圳市	深圳市	信息服务	—	55.00 注 7	非同一控制下企业合并

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

权，故本公司间接持有天津德润租赁 60.75%的股权。

注 2：德润租赁持有深圳德润租赁 35.00%的股权，为深圳德润租赁第一大股东，德润租赁与深圳德润租赁第二大股东瑞美丰有限公司（持有深圳德润租赁 25.00%的股权）签订一致行动协议，德润租赁对深圳德润租赁能够实现控制，因而将深圳德润纳入合并范围。本公司持有子公司德润租赁 60.75%的股权，德润租赁持有深圳德润租赁 35.00%的股权，故本公司间接持有深圳德润租赁 21.26%的股权。

注 3：德善小贷持有广德小贷 44.15%的股权，为广德小贷第一大股东，德善小贷与广德小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有广德小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对广德小贷能够实现控制，因而将广德小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15%的股权，故本公司间接持有广德小贷 24.95%的股权。

注 4：德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，为马鞍山小贷第一大股东，德善小贷与马鞍山小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有马鞍山小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对马鞍山小贷能够实现控制，因而将马鞍山小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，故本公司间接持有马鞍山小贷 19.78%的股权。

注 5：广德小贷持有广德金服 69.97%的股权，为广德金服第一大股东，广德小贷对广德金服能够实现控制，因而将广德金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15%的股权，故本公司间接持有广德金服 17.46%的股权。

注 6：广德小贷持有郎溪金服 69.97%的股权，为郎溪金服第一大股东，广德小贷对郎溪金服能够实现控制，因而将郎溪金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15%的股权，故本公司间接持有广德金服 17.46%的股权。

注 7：本公司持有子公司手付通 100.00%的股权，手付通持有三一云通 55.00%的股权，故本公司间接持有三一云通 55.00%的股权。

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	2020 年度归属于少数股东的损益	2020 年度向少数股东宣告分派的股利	2020 年末少数股东权益余额
德润租赁	39.25%	62,061,908.27	29,437,500.00	764,269,123.19
德善小贷	43.49%	25,551,905.59	26,620,500.00	426,573,099.11

德合典当	25.22%	8,133,504.46	3,275,000.00	119,791,981.14
德众金融	32.50%	-5,446,417.46	—	-372,234.60

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2020年12月31日					
	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	1,579,933,483.74	1,291,269,578.83	2,871,203,062.57	720,391,749.07	670,444,402.61	1,390,836,151.68
德善小贷	138,078,594.28	726,039,161.06	864,117,755.34	97,806,972.47	—	97,806,972.47
德合典当	124,801,807.91	370,729,504.37	495,531,312.28	20,542,092.84	—	20,542,092.84
德众金融	4,731,119.77	14,217.09	4,745,336.86	5,890,674.06	—	5,890,674.06

(续上表)

子公司名称	2020年度			
	营业收入	归属于母公司净利润	归属于母公司净利润 综合收益总额	经营活动现金流量
德润租赁	281,340,132.44	109,589,463.45	109,589,463.45	93,954,331.05
德善小贷	86,808,877.03	32,724,804.88	32,724,804.88	73,798,754.27
德合典当	52,911,413.70	27,321,143.65	27,321,143.65	10,789,314.76
德众金融	1,039,265.82	-16,758,207.56	-16,758,207.56	86,260.08

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

2020年11月30日，德合典当股东会决议通过了《关于公司部分股权转让的议案》，池州华远新材料有限公司将其持有的德合典当4.5455%的股权转让给新力金融。2020年12月31日，德合典当完成了上述股权转让的工商变更。

交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响：

项目	德合典当
购买成本/处置对价	
——现金	21,400,000.00
——非现金资产的公允价值	—
购买成本对价合计	21,400,000.00
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	21,612,009.48
差额	-212,009.48
其中：调整资本公积	212,009.48
合并层面资本公积影响数	212,009.48

3. 在联营企业中的权益

(1) 联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对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 注 1*
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	合肥市	合肥市	资产管理等业务	10%	—	权益法 *注 2
滁州德善小额贷款有限公司	滁州市	滁州市	贷款	35%	—	权益法 *注 3

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

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

注 3*：本公司持有滁州小贷 35.00%股权，能够对滁州小贷生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项 目	2020 年 12 月 31 日/2020 年度	2019 年 12 月 31 日/2019 年度
	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	2,439,881,509.64	5,985,828,334.19
非流动资产	9,473,103,210.27	4,687,673,359.78
资产合计	11,912,984,719.91	10,673,501,693.97
流动负债	4,243,480,394.45	2,714,999,395.19
非流动负债	3,326,559,620.28	3,668,558,951.27
负债合计	7,570,040,014.73	6,383,558,346.46
所有者权益合计	4,342,944,705.18	4,289,943,347.51

按持股比例计算的净资产份额	434,294,470.52	428,994,334.75
调整事项	-111,626.86	-111,626.86
——商誉	—	—
——内部交易未实现利润	—	—
——其他	-111,626.86	-111,626.86
对联营企业权益投资的账面价值	434,182,843.66	428,882,707.89
营业收入	661,614,920.42	546,667,518.50
净利润	193,756,637.06	282,954,881.92
其他综合收益总额	21,099,744.19	3,069,053.70
综合收益总额	214,856,381.25	286,023,935.62
收到的来自联营企业的股利	16,185,502.36	16,240,060.20

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度
联营企业:		
安徽泽生健康产业投资有限公司		
投资账面价值合计	4,912,365.19	4,845,198.26
下列各项按持股比例计算的合计数	67,166.93	47,649.19
——净利润	67,166.93	47,649.19
——其他综合收益	—	—
——综合收益总额	67,166.93	47,649.19
滁州德善小额贷款有限公司		
投资账面价值合计	37,254,738.36	38,083,866.17
下列各项按持股比例计算的合计数	-829,127.81	1,605,387.00
——净利润	-829,127.81	1,605,387.00
——其他综合收益	—	—
——综合收益总额	-829,127.81	1,605,387.00

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采

取的风险管理政策如下所述。本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制定由本公司管理层负责，经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。公司从事风险管理的总体目标是在风险与收益之间取得适当平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于此风险管理目标，公司风险管理的基本策略是分析和确定本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并及时可靠地对各种风险进行动态监控，从而将风险控制在限定的范围之内。

1. 市场风险

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

(1) 汇率风险

外汇风险是因汇率变动产生的风险，本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币借款业务有关，截至 2020 年 12 月 31 日，公司从澳门国际银行股份有限公司贷款余额 20,188.00 万元港币和从招商银行香港分行贷款余额 16,697.32 万元港币使本公司面临汇率风险。

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司持续监控公司外币负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。为此，本公司以办理人民币期权-区间宝业务的方式来达到规避外汇风险的目的。

(2) 利率风险

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

2. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款以及发放贷款及垫款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大

的风险敞口等于这些工具的账面金额。

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

对于应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款及发放贷款及垫款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质。本公司通过制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交评审会评议。对送审项目的基础情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。其次，公司对债务人进行动态管理，在项目成立后，业务部门根据业务性质及债务人的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷方回访，填写客户回访记录，每月形成回访报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

（1）信用风险显著增加判断标准

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

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

（2）已发生信用减值资产的定义

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

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

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

（3）预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

3. 流动性风险

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

九、公允价值的披露

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：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

截至 2020 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2020 年 12 月 31 日公允价值			
	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
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	34,935,617.79	—	—	34,935,617.79
（二）其他权益工具投资	—	—	81,892,062.95	81,892,062.95
（三）交易性金融负债	—	8,843,642.37	—	8,843,642.37

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、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	对公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)

安徽新力科创集团有限公司	安徽省合肥市	股权投资及管理	68,936 万元	23.57	23.57
--------------	--------	---------	-----------	-------	-------

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

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

3. 本公司合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注七、在其他主体中的权益。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
安徽省供销集团有限公司	第一大股东之母公司
安徽德森基金管理有限公司	第一大股东之子公司
安徽德明商业运营管理有限责任公司	第一大股东之子公司
安庆市皖农贸易有限责任公司	第一大股东之子公司
安徽和畅置地股份有限公司	第一大股东之子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽德嘉置业有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽和合生态农业股份有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽茶叶进出口有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽辉隆集团农业发展有限责任公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省瑞丰农业化学有限公司	同受第一大股东之母公司控制
农仁街电子商务有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽大业茗丰茶叶有限公司	安徽茶叶进出口有限公司控制之子公司
安徽迎客松电子商务有限公司	安徽大业茗丰茶叶有限公司控制之子公司
安徽省棉麻有限责任公司	同受第一大股东之母公司控制
合肥博路商贸有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省瑞隆印务有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽润凯标签印刷有限公司	副总经理孙福来近亲属控制的公司
合肥市钰琢商贸有限公司	副总经理孙福来近亲属控制的公司
合肥市悦禾印刷包装有限公司	副总经理孙福来近亲属控制的公司

上海呈厚电子有限公司	联营企业泽生健康第二大股东
安徽财贸职业学院	同受第一大股东之母公司控制
安徽卓嘉投资管理有限公司	监事会主席近亲属的参股公司
巢湖海螺水泥有限责任公司	第三大股东之子公司
荣学堂	公司控股股东之副董事长
桂晓斌	公司控股股东之董事；原公司董事会秘书兼财务总监
孟庆立	原公司副总经理；德润租赁董事长
钟钢	原公司副总经理、德合典当董事长兼总经理
朱金和	公司董事长
王时明	公司董事、总经理
金炎	公司董事、董事会秘书
孙福来	公司副总经理
许圣明	原公司董事、副总经理
黄攸立	公司独立董事
蒋本跃	公司独立董事
钱元文	公司监事会主席
胡昌红	公司监事
邵一洋	公司职工监事
刘洋	公司副总经理；手付通董事长
董飞	公司财务负责人

5. 关联交易情况

(1) 关联方资金拆借

①拆入资金：

关联方	拆借金额	起始日	到期日	核算主体
安徽新力科创集团有限公司	3,900,000.00	2019/12/31	2020/2/24	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2020/2/26	2020/3/19	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	15,000,000.00	2020/3/9	2020/3/19	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	4,000,000.00	2020/9/23	2020/10/14	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	4,000,000.00	2020/9/23	2020/10/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2020/9/23	2020/12/17	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2020/9/23	2020/12/17	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2020/9/30	2020/12/17	新力金融

安徽新力科创集团有限公司	1,000,000.00	2020/10/19	2020/12/17	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2020/10/19	2020/12/18	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2020/10/19	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2020/12/17	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	4,000,000.00	2020/12/18	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	17,000,000.00	2020/12/18	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2020/12/18	2020/12/31	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	46,000,000.00	2020/12/21	2020/12/31	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	41,000,000.00	2020/12/21	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	38,000,000.00	2020/12/21	2020/12/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	87,000,000.00	2020/12/31	2020/12/31	新力金融
安徽省供销集团有限公司	50,000,000.00	2019/12/31	2020/1/8	新力金融
安徽省供销集团有限公司	53,000,000.00	2019/12/31	2020/2/26	新力金融
安徽省供销集团有限公司	37,000,000.00	2019/12/31	2020/3/5	新力金融
安徽省供销集团有限公司	25,000,000.00	2020/1/8	2020/3/5	新力金融
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	2020/1/9	2020/3/5	新力金融
安徽省供销集团有限公司	42,000,000.00	2020/3/16	2020/3/31	新力金融
安徽省供销集团有限公司	10,000,000.00	2020/3/16	2020/6/2	新力金融
安徽省供销集团有限公司	10,000,000.00	2020/3/16	2020/6/18	新力金融
安徽省供销集团有限公司	21,000,000.00	2020/3/16	2020/7/16	新力金融
安徽省供销集团有限公司	70,000,000.00	2020/3/17	2020/7/16	新力金融
安徽省供销集团有限公司	77,000,000.00	2020/3/19	2020/7/16	新力金融
安徽省供销集团有限公司	32,000,000.00	2020/4/2	2020/7/16	新力金融
安徽省供销集团有限公司	3,000,000.00	2020/4/2	2020/9/8	新力金融
安徽省供销集团有限公司	17,000,000.00	2020/7/30	2020/9/8	新力金融
安徽省供销集团有限公司	32,160,500.82	2020/12/31	2020/12/31	新力金融
安徽省供销集团有限公司	33,000,000.00	2020/7/30	2020/12/31	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	40,000,000.00	2019/12/31	2020/4/3	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	50,000,000.00	2019/12/31	2020/4/20	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	30,000,000.00	2019/12/31	2020/5/20	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	20,000,000.00	2019/12/31	2020/5/22	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限	70,000,000.00	2020/6/10	2020/12/31	新力金融

公司				
----	--	--	--	--

说明：资金拆借采用先进先出法

②拆出资金：

本期没有发生向关联方拆出资金。

(2) 向关联方支付资金占用费

关联方	2020 年度	定价方式
安徽新力科创集团有限公司	4,719,482.02	协议利率
安徽省供销集团有限公司	9,205,041.09	协议利率
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	9,993,333.33	协议利率

(3) 收取的资金占用费

本期没有发生向关联方拆出资金，无资金占用费。

(4) 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	采购方名称	关联交易内容	2020 年度
安徽省瑞丰农业化学有限公司	德润租赁	农副产品、酒水类	33,621.47
农仁街电子商务有限公司	母公司	农副产品	16,985.30
农仁街电子商务有限公司	德善小贷	农副产品	21,272.47
农仁街电子商务有限公司	德信担保	农副产品	40,190.82
农仁街电子商务有限公司	德合典当	农副产品	20,102.75
农仁街电子商务有限公司	深圳德润租赁	农副产品、酒水类	4,128.46

(5) 关联租赁

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁费定价依据	2020 年度确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	母公司	房屋	协议价	319,625.69
安徽省供销集团有限公司	德众金融	房屋	协议价	314,390.92
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德众金融	房屋	协议价	72,110.09
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德善小贷	房屋	协议价	398,712.69
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德信担保	房屋	协议价	307,816.52

安徽辉隆农资集团 股份有限公司	德合典当	房屋	协议价	191,339.45
安徽迎客松电子商 务有限公司	德合典当	房屋	协议价	215,504.54
安徽辉隆农资集团 股份有限公司	德润租赁	房屋	协议价	406,992.79
合 计	—	—	—	2,226,492.69

(6) 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	利率
合肥市钰琢商贸有限公司	3,000,000.00	—	2019-01-29	2020-01-29	协议利率
合肥市钰琢商贸有限公司	2,000,000.00	—	2019-08-01	2020-01-29	协议利率
合肥市钰琢商贸有限公司	150,000.00	—	2019-11-29	2020-01-29	协议利率
合肥博路商贸有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	2019-12-26	2020-06-26	协议利率
安庆市皖农贸易有限责任 公司	35,000,000.00	17,500,000.01	2019-01-21	2022-01-21	协议利率
安庆市皖农贸易有限责任 公司	15,000,000.00	7,500,000.00	2019-02-27	2022-02-27	协议利率
安庆市皖农贸易有限责任 公司	30,000,000.00	30,000,000.00	2020-08-03	2023-06-10	协议利率
合肥市悦禾印刷包装有限 公司	4,500,000.00	—	2017-09-22	2020-11-06	协议利率
许圣明	700,000.00	700,000.00	2020-06-23	2021-06-18	协议利率

定价：参照非关联方贷款利率。

(7) 关联担保情况

①本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保费	截至 2020 年 12 月 31 日担 保是否已经 履行完毕
安徽德明商业运营管 理有限责任公司 *1	54,283,803.85	2019-07-05	2021-01-28	65,140.56	否
安徽新力科创集团有 限公司*2	40,000,000.00	2020-12-29	2021-01-29	33,333.33	否
安徽润凯标签印刷有 限公司	3,000,000.00	2019-10-31	2020-10-29	48,000.00	是
合肥市悦禾印刷包装 有限公司	3,000,000.00	2019-11-21	2020-11-18	48,000.00	是

安徽润凯标签印刷有限公司	3,000,000.00	2020-10-28	2020-12-26	20,000.00	是
安徽润凯标签印刷有限公司	4,000,000.00	2020-12-26	2021-12-24	104,000.00	否

*1 说明：安徽德明商业运营管理有限责任公司（以下简称“德明商管”）在其案件执行过程中由于案外人提出执行异议，蜀山区人民法院要求德明商管提供执行保函，因此德明商管向德信担保提出执行保函申请，德信担保在履行审批程序后与其签订委托保证合同，并要求安徽新力科创集团有限公司提供反担保。在收取担保费 65,140.56 元并落实反担保措施后，德信担保向执行法院开具执行保函，保函金额 54,283,803.85 元。现蜀山区人民法院已经驳回案外人执行异议之诉。该保函已于 2021 年 1 月 28 日到期。

*2 说明：安徽新力科创集团有限公司（以下简称“科创集团”）与安徽省安振小额贷款有限公司（以下简称“安振小贷”）签订的编号为 PH2020-035 的《借款合同》，为保障安振小贷债权的实现，科创集团向德信担保申请以安徽省安振小额贷款有限公司为受益人开立 40,000,000.00 元无条件、不可撤销的履约保函，保函日期 2020-12-29 至 2021-01-29，德信担保收取保费金额 33,333.33 元，2021 年 1 月 20 日该笔借款已结清，担保义务履行完毕。

②本公司作为被担保方

借款关联担保详见附注五、21.短期借款以及附注五、32.长期借款。

本期向关联方支付担保费的情况如下：

关联方	2020 年度	定价方式
安徽省供销集团有限公司	13,553,053.18	协议费率

（8）关键管理人员报酬

项 目	2020 年度	2019 年度
关键管理人员报酬	186.85 万元	343.72 万元

6. 关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	关联方	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

其他应收款	安徽省供销集团有限公司	13,747.69	—	8,693.30	—
长期应收款	安徽辉隆集团农业发展有限责任公司	31,170.00	133.88	155,850.00	669.38

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款	安徽省供销集团有限公司	33,000,000.00	140,756,256.04
其他应付款	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	70,000,000.00	140,000,000.00
其他应付款	滁州德善小额贷款有限公司	26,518,222.22	27,500,000.00
其他应付款	安徽新力科创集团有限公司	48,976,886.22	8,302,820.36
其他应付款	孙福来	525,496.64	525,496.64
其他应付款	安徽德明商业运营管理有限责任公司	—	233,011.77
其他应付款	孟庆立	207,513.77	207,513.77
其他应付款	钱元文	80,092.28	80,092.28
其他应付款	徐立新	37,600.00	37,600.00
其他应付款	荣学堂	35,600.00	35,600.00
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
其他应付款	钟钢	2,000.00	2,000.00
其他应付款	董飞	1,600.00	1,600.00

十一、股份支付

无。

十、政府补助

计入2020年度损益的政府补助明细表

补助项目	种类	2020年度计入损益的金额	2020年度计入损益的列报项目
增值税即征即退	财政拨款	4,554,904.90	其他收益
产业促进发展资金	财政拨款	2,085,518.56	其他收益
融资担保业务降费奖补资金	财政拨款	878,200.00	其他收益
深圳市企业研究开发资助资金	财政拨款	173,000.00	其他收益
其他与日常经营活动相关的政府补助	财政拨款	79,107.47	其他收益

巢湖市协税护税财政奖励	财政拨款	5,701,005.00	营业外收入
其他与日常经营活动无关的政府补助	财政拨款	17,965.32	营业外收入
合计	—	13,489,701.25	—

十二、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

1. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2020 年 12 月 31 日止，德润租赁作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 30 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。30 起案件标的账面本金余额为 225,190,471.16 元，已收保证金金额为 36,185,000.00 元，已计提减值 33,718,783.40 元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	截至 2020 年 12 月 31 日进展情况
安徽中禹橡塑科技有限公司	9,166,666.67	9,166,666.67	一审判决胜诉，二审诉讼过程中

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2020 年 12 月 31 日止，德善小贷作为原告起诉的尚未执行完毕的德善小贷合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 148 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。148 起案件标的贷款余额为 178,482,146.19 元，已计提减值 44,964,331.52 元，其中德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的贷款余额为 178,182,146.19 元，已计提减值 44,958,331.52 元；正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为 300,000.00 元，已计提减值 6,000.00 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	截至 2020 年 12 月 31 日进展情况
陈昌能	300,000.00	6,000.00	尚未开庭

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2020 年 12 月 31 日止，德合典当尚未执行完毕的合同纠纷重大诉讼或仲裁案

共计 5 起，其中 4 起为典当合同纠纷案件，1 起为房屋买卖合同纠纷，德合典当均为原告（申请执行人）。

4 起典当案件标的 2020 年末贷款余额为 32,498,933.00 元，已计提减值 3,043,133.00 元，1 起房屋买卖纠纷案件标的金额为 2,570,000.00 元，已计提减值 2,570,000.00 元。

4. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2020 年 12 月 31 日止，德信担保作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 28 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。28 起案件标的应收代偿款余额为 150,298,111.12 元，已计提减值 27,990,667.60 元。其中 27 起德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的应收代偿款余额为 145,109,092.90 元，已计提减值 27,990,667.60 元；其中 1 起已进行诉前保全，诉前保全案件标的应收代偿款余额为 5,189,018.22 元，尚未计提减值。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	担保金额	代偿余额	减值准备	截至 2020 年 12 月 31 日进展情况
合肥胜地商贸有限公司	5,000,000.00	5,189,018.22	—	已诉前保全

5. 德众金融涉及诉讼情况

截至 2020 年 12 月 31 日止，德众金融作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共 19 起，德众金融均为原告。该 19 起案件均处于诉前保全或诉前调解阶段，具体情况如下：

单位名称	诉讼金额	截至 2020 年 12 月 31 日进展情况
安徽绿博园艺科技有限公司	872,390.63	诉前调解
舒城县翔龙建材有限公司	868,901.00	诉前保全
安徽省抱儿钟秀餐饮管理有限公司	758,151.15	诉前保全
霍山县双金有机茶农民专业合作社	752,005.94	诉前调解
安徽天然文化传媒有限公司	580,287.08	诉前保全
孙木英	459,395.50	诉前保全和诉前调解
安徽正源粮油有限公司	441,744.08	诉前保全
安徽省怀远县鑫泰粮油有限公司	360,400.00	诉前保全
安徽省抱儿钟秀茶业股份有限公司	299,664.36	诉前保全
舒城县五里墩建材贸易有限公司	280,700.00	诉前保全和诉前调解
文亮	211,525.00	诉前调解

杨晴	211,525.00	诉前调解
安徽省怀远县鑫泰米业有限公司	174,800.00	诉前调解
安徽绿尔康粮油有限公司	126,999.66	诉前保全
怀远县腾飞精米有限责任公司	109,300.00	诉前调解
安徽颐高商贸有限公司	80,666.00	诉前保全
安徽亚坤项目投资有限公司	78,333.00	诉前保全
安徽糯香园食品有限公司	63,100.00	诉前调解
安徽迎客松电子商务有限公司	53,700.00	诉前保全
合计	6,783,588.40	—

6. 新力金融涉及诉讼情况

2017年9月18日，新力金融收到中国证券监督管理委员会安徽监管局（下称“安徽证监局”）下发的《行政处罚决定书》（〔2017〕4号）。截至2020年12月31日，根据法院向新力金融送达的诉讼文件，合肥市中级人民法院以证券虚假陈述民事责任纠纷为案由受理原告提起的诉讼共计164件，涉及金额共计127,464,342.73元。其中，72起案件的原告已撤回起诉，涉及金额共计8,262,629.72元；其他92起案件均已开庭审理并作出一审判决，判决结果均为驳回原告的全部诉讼请求，涉及金额共计119,201,713.01元。

在作出一审判决的92起案件中，有34起案件的原告不服一审判决并向安徽省高级人民法院提起上诉，涉及金额共计92,856,531.88元，其他58起案件已经生效，涉及金额共计26,345,181.13元。在提起上诉的34起案件中，安徽省高级人民法院对其中33起案件开庭审理并作出二审判决，判决均为驳回上诉，维持原判，涉及金额共计92,661,364.32元；剩余一起案件未缴纳诉讼费，安徽省高级人民法院按撤回上诉处理，涉及金额195,167.56元。其中，判决的二审案件中14起案件的原告在收到二审判决后，向最高人民法院提起再审申请，涉及金额共计69,184,086.20元，最高人民法院均已裁定驳回再审申请。

2021年3月，两名原告向最高人民法院申请再审，该两案目前仍在再审审查阶段，涉及金额705,067.60元。

7. 德众金融风险出清情况

根据省互联网金融风险专项整治工作领导小组的要求，德众金融积极响应监管政

策要求，持续开展网络借贷专项整治，全力推进余额和人数双降工作。在省委省政府、监管部门、省供销社的支持和促进下，德众金融平台自2019年11月起开始了整体风险出清工作。德众金融拟打折受让平台出借人持有的部分逾期项目债权，总体资金规模不超过2,000.00万元。受让债权后，德众金融将全力向借款方及担保方进行追偿。截至2020年12月31日，德众金融以自有资金受让债权1,573.71万元。

截至2020年12月31日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至2021年4月22日止，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

1. 前期会计差错更正

本年度公司未发生前期差错更正。

2. 德信担保 2020 年末在担保余额情况

项 目	金 额
一、2019 年末担保余额	1,297,335,288.30
其中：融资性担保余额	1,098,787,987.00
非融资性担保余额	198,547,301.30
二、本期增加担保余额	893,882,613.00
其中：融资性担保金额	822,741,200.00
非融资性担保金额	71,141,413.00
三、本期解除担保余额	1,244,179,896.50
其中：融资性担保金额	1,220,995,987.00
非融资性担保金额	23,183,909.50
四、2020 年末在保余额	947,038,004.80
其中：融资性担保在保余额	700,533,200.00
非融资性担保金额	246,504,804.80

3. 德众金融互联网 P2P 平台逾期情况

截至2020年12月31日止，安徽德众金融信息服务有限公司 P2P 平台逾期余额

为 1,092.00 万元。

4. 大股东股权质押

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司大股东质押情况如下：

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 3,130.00 万股股权质押给中航信托股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 14,000.00 万元，质押期限自 2019 年 5 月 24 日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 8,969.99 万股股权质押给中航信托股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 41,000.00 万元。质押期限自 2019 年 8 月 1 日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司于 2020 年 10 月 26 日，将部分股票提前解除质押，解除质押股份 3,629.99 万股，目前剩余质押股数 8,469.99 万股。

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%。

5. 子公司股权质押

本公司以持有的子公司股权质押向银行借款，2020 年 12 月 31 日质押股份余额为 27,675.00 万股，其中 675 万股对应的借款款项已结清，解押手续尚在办理中。股权质押明细如下：

项 目	质押股权数量	质 权 人
安徽德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
安徽德众金融信息服务有限公司	3,172,500.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德众金融信息服务有限公司	3,577,500.00	招商银行股份有限公司合肥政务区支行
合 计	276,750,000.00	

6.分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

本公司报告分部包括：

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

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

（2） 报告分部的财务信息

项 目	母公司	德润租赁	德善小贷
营业收入	9,086,483.26	281,340,132.44	86,808,877.03
营业成本	924,402.08	72,421,869.76	3,927,876.36
资产总额	2,554,563,503.04	2,871,203,062.57	864,117,755.34
负债总额	1,645,080,722.53	1,390,836,151.68	97,806,972.47

（续上表）

项 目	德信担保	德合典当	德众金融
营业收入	32,808,432.45	52,911,413.70	1,039,265.82
营业成本	7,131,440.03	164,857.54	105,689.47
资产总额	494,645,975.13	495,531,312.28	4,745,336.86
负债总额	119,751,675.46	20,542,092.84	5,890,674.06

（续上表）

项 目	手付通	分部间抵销	合计
营业收入	56,759,494.72	28,557,022.55	492,197,076.87
营业成本	10,356,613.40	4,532,382.50	90,500,366.14
资产总额	148,712,162.45	2,030,845,388.01	5,402,673,719.66

负债总额	10,123,661.49	446,251,387.36	2,843,780,563.17
------	---------------	----------------	------------------

7. 关联公司为本公司及子公司客户提供担保

被担保方	担保方	截止日	担保本金余额	备注
德善小贷客户	安徽大业茗丰茶叶有限公司	2020-12-31	5,000,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔
德善小贷客户	安徽省棉麻有限责任公司	2020-12-31	4,000,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔
德善小贷客户	安徽茶叶进出口有限公司	2020-12-31	2,400,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔
德善小贷客户	桂晓斌	2020-12-31	5,000,000.00	提供未结清担保项目共计 2 笔
德善小贷客户	孙福来	2020-12-31	4,950,000.00	提供未结清担保项目共计 2 笔
德善小贷客户	许圣明	2020-12-31	700,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔
德合典当客户	钱元文	2020-12-31	4,000,000.00	提供未结清担保项目共计 2 笔
德合典当客户	钱元文	2020-12-31	80,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔
德信担保客户	钱元文	2020-12-31	2,950,000.00	提供未结清担保项目共计 2 笔
德信担保客户	钱元文	2020-12-31	1,000,000.00	提供未结清担保项目共计 1 笔

截至 2020 年 12 月 31 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重要事项。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息	—	—
应收股利	—	—
其他应收款	57,285,091.13	48,124,103.09
小计	57,285,091.13	48,124,103.09
减：坏账准备	1,500.00	—
合计	57,283,591.13	48,124,103.09

(2) 其他应收款

①按账龄披露

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	56,896,069.23	47,173,433.55

1-2 年	389,021.90	950,669.54
小计	57,285,091.13	48,124,103.09
减：坏账准备	1,500.00	—
合计	57,283,591.13	48,124,103.09

②按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
往来款	57,262,286.40	48,079,103.09
其他	22,804.73	45,000.00
小计	57,285,091.13	48,124,103.09
减：坏账准备	1,500.00	—
合计	57,283,591.13	48,124,103.09

③按坏账计提方法披露

A. 2020 年末坏账准备按三阶段模型计提如下：

2020 年末处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	57,283,591.13	0.003	1,500.00	57,283,591.13
其中：组合 3	57,262,286.40	—	—	57,262,286.40
组合 4	22,804.73	6.58	1,500.00	21,304.73
合计	57,283,591.13	0.003	1,500.00	57,283,591.13

2020 年末本公司不存在处于第二阶段及第三阶段的应收利息、应收股利和其他应收款。

B. 2019 年末坏账准备按三阶段模型计提如下：

2019 年末处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	48,124,103.09	—	—	48,124,103.09
其中：组合 3	48,079,103.09	—	—	48,079,103.09
组合 4	45,000.00	—	—	45,000.00
合计	48,124,103.09	—	—	48,124,103.09

2019 年末本公司不存在处于第二阶段及第三阶段的应收利息、应收股利和其他应收款。

2020 年末中无单项计提坏账准备的其他应收款。

2020 年末按组合 3 计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	56,888,264.50	—	—
1 至 2 年	374,021.90	—	—
合计	57,262,286.40	—	—

2020 年末按组合 4 计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	7,804.73	—	—
1 至 2 年	15,000.00	1,500.00	10.00
合计	22,804.73	1,500.00	6.58

④本期计提坏账准备情况

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动金额			2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	—	1,500.00	—	—	1,500.00

⑤按欠款方归集的2020年末前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2020 年 12 月 31 日	账龄	占其他应收款 2020 年 12 月 31 日 合计数的比	坏账准备 2020 年 12 月 31 日
------	-------	------------------	----	-------------------------------	-----------------------

				例(%)	
安徽德信融资担保有限公司	往来款	50,000,000.00	1年以内	87.28	—
安徽德众金融信息服务有限公司	往来款	4,874,888.01	1年以内	8.51	—
新力德润(天津)租赁有限公司	往来款	2,053,177.76	2年以内	3.58	—
马鞍山德善小额贷款有限公司	往来款	196,052.41	2年以内	0.34	—
广德德善小额贷款有限公司	往来款	138,168.22	2年以内	0.24	—
合计	—	57,262,286.40		99.96	—

2. 长期股权投资

(1) 长期股权投资账面价值

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
子公司投资	2,116,737,582.44	89,923,132.70	2,026,814,449.74	2,095,337,582.44	71,046,856.26	2,024,290,726.18
联营企业投资	434,182,843.66	—	434,182,843.66	428,882,707.89	—	428,882,707.89
合计	2,550,920,426.10	89,923,132.70	2,460,997,293.40	2,524,220,290.33	71,046,856.26	2,453,173,434.07

(2) 对子公司投资

被投资单位	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日	本期计提减值准备	2020年12月31日减值准备
安徽德信融资担保有限公司	346,821,800.00	—	—	346,821,800.00	—	—
安徽德润融资租赁股份有限公司	626,546,218.50	—	—	626,546,218.50	—	—
安徽德众金融信息服务有限公司	42,305,557.50	—	—	42,305,557.50	—	42,305,557.50
安徽德合典当有限公司	315,498,997.50	21,400,000.00	—	336,898,997.50	—	12,932,650.22
合肥德善小额贷款股份有限公司	360,789,034.61	—	—	360,789,034.61	—	34,684,924.98
深圳手付通科技有限公司	403,375,974.33	—	—	403,375,974.33	—	—
合计	2,095,337,582.44	21,400,000.00	—	2,116,737,582.44	—	89,923,132.70

(3) 对联营企业投资

被投资单位	2019年12月31日	本期增减变动				
		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
联营企业：						
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	428,882,707.89	—	—	19,375,663.71	2,109,974.42	—

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2020年12月31日	2020年12月31日减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：					
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	16,185,502.36	—	—	434,182,843.66	—

3. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入及营业成本明细表

项 目	2020年度		2019年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	9,086,483.26	924,402.08	28,848,355.95	2,988,315.44
其他业务	—	—	—	—
合 计	9,086,483.26	924,402.08	28,848,355.95	2,988,315.44

4. 投资收益

项 目	2020年度	2019年度
子公司分红	71,935,000.00	27,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	19,375,663.71	28,295,488.19
其他权益工具投资在持有期间的投资收益	319,144.61	29,250.00
处置交易性金融负债取得的投资收益	-9,012,080.00	—
合 计	82,617,728.32	55,324,738.19

投资收益2020年度较2019年度增长49.33%，主要系2020年度收到子公司分红款金额较大所致。

十六、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动资产处置损益	347,245.60	—
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	13,489,701.25	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-489,600.25	—
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以交易性金融资产、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	-8,612,761.92	—
其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	—
所得税影响额	-2,163,099.40	—
少数股东权益影响额	-3,481,083.14	—
合 计	-909,597.86	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-0.64%	-0.02	-0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.57%	-0.01	-0.01

公司名称：安徽新力金融股份有限公司

日期：2021年4月22日



统一社会信用代码
911101020854927874

营业执照

(副本) (5-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

名称 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

类别 批事合伙人

经营范围

成立日期 2013年12月10日

合伙期限 2013年12月10日至 长期

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦
901-22至901-26

审查企业会计账簿、编制审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；软件开发。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



登记机关

2020年 07 月 28 日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

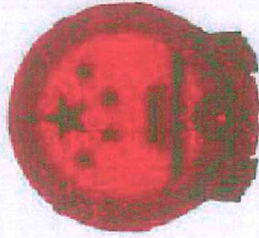
证书序号: 0011869

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 北京市财政局
 二〇一三年六月十日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 肖厚发

主任会计师:

经营场所: 北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010032

批准执业文号: 京财会许可[2013]0067号


批准执业日期: 2013年10月25日





证书序号: 000392

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、 中国证监会审查, 批准
容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 肖厚发



证书号: 18

发证时间: 二〇二一年七月

证书有效期至: 二〇二一年七月 二日

姓名 汪玉寿
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1982-02-13
 Date of birth
 工作单位 华普天健会计师事务所(北京)有限公司安徽分所
 Working unit
 身份证号码 340221198202132376
 Identity card No.



证书编号: 110100320053
 No. of Certificate
 批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 二〇一〇年 二月 十七日
 Date of Issuance



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



汪玉寿(110100320053)
 您已通过2019年年检
 江苏省注册会计师协会

年 月 日
 /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

华普天健安徽分所 事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2016年 8月 1日
 /y /m /d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

华普天健 事务所
 CPAs
 江苏省注册会计师协会 常州分所
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2016年 09月 22日
 /y /m /d
 转所专用章



姓名 Full name 刘莉 女
性别 Sex
出生日期 Date of birth 1990-05-17
工作单位 Working unit 华普天健会计师事务所
(特殊普通合伙)安徽分所
身份证号码 Identity card No. 34118119900517444X



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110100320242
No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 12 月 18 日
Date of Issuance

