

安徽新力金融股份有限公司
2022年度财务报表之审计报告

中证天通（2023）证审字 21110005 号



中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

安徽新力金融股份有限公司
2022年度财务报表之审计报告

目 录

一、 审计报告.....	1-6
二、 已审财务报表	
1.合并资产负债表.....	1-2
2.母公司资产负债表.....	3-4
3.合并利润表.....	5
4.母公司利润表.....	6
5.合并现金流量表.....	7
6.母公司现金流量表.....	8
7.合并股东权益变动表.....	9-10
8.母公司股东权益变动表.....	11-12
9.财务报表附注.....	13-118
三、 附送文件	
1.营业执照	
2.会计师事务所执业证书	
3.项目合伙人及注册会计师执业证书	

 中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）
中国·北京



审计报告

中证天通（2023）证审字 21110005 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“新力金融”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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 2022 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2022 年度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

关键审计事项是根据我们的职业判断，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意见。

（一） 商誉减值

1、 事项描述

如财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计（二十三）”所述和“五、合并财务报表主要项目注释（十八）”所示。截至 2022 年 12 月 31 日，合并财务报表



表商誉账面原值为人民币 87,662.67 万元，累计计提的商誉减值准备为人民币 82,071.34 万元，本年新增计提商誉减值准备为人民币 10,765.38 万元。由于商誉减值测试流程复杂，很大程度上依赖于新力金融管理层（以下简称“管理层”）所做的估计和采用的假设，例如对资产组预计未来可产生现金流量和折现率的估计。该估计受到管理层对未来市场以及对经济环境判断的影响，且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）了解和评价管理层商誉减值评估相关的内部控制设计和运行的有效性。
- （2）复核管理层对商誉减值迹象的判断和分析，以及管理层对资产组的认定和商誉的分摊方法。
- （3）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依据，结合资产组及资产组组合的实际经营情况和市场分析判断管理层现金流量预测的合理性。
- （4）评价管理层聘请的外部估值专家的胜任能力、专业素质和客观性。获取外部估值专家编制的商誉减值测试估值报告，评估商誉减值测试方法的适当性，商誉减值测试中所采用的关键假设、关键参数及判断的合理性，并就商誉减值评估涉及的相关事项与专家进行沟通。
- （5）复核财务报表中对于商誉减值测试有关的披露是否充分。

（二）长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款预期信用损失

1、事项描述

如财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计（十）”所述和“五、合并财务报表主要项目注释（六）、（八）、（十）、（十一）”所示。由于预期信用损失确认涉及管理层估计和判断，且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、应收代偿款预期信用损失作为关键审计事项。

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）预期信用损失实施的审计程序主要包括：



（1）了解和测试管理层长期应收款（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评估。

（3）获取管理层对长期应收款、发放贷款及垫款、应收代偿款减值准备计提明细表及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，检查抵押资产的他项权证。

（5）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）复核财务报表中预期信用损失的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

（三）收入确认

1、事项描述

如财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计（三十一）”所述和“五、合并财务报表主要项目注释（四十）”所示。收入是影响管理层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。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括新力金融 2022 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。

基于我们已经执行的工作，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（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算新力金融、终止营运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。错报可能由舞弊或



错误所导致，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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）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。

（四）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的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告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。

（五）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。

（六）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。

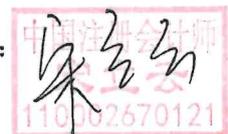


中国·北京

中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



2023 年 3 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

2022年12月31日

单位：人民币元

项目	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金	(一)	211,052,572.54	207,989,752.74
交易性金融资产	(二)	31,440.00	34,825,187.32
衍生金融资产			
应收票据	(三)	28,954,500.00	
应收账款	(四)	18,453,431.87	15,131,227.29
应收账款融资			
预付款项	(五)	201,143.85	7,836,728.27
其他应收款	(六)	245,818,726.80	113,672,018.81
存货	(七)	376,633.88	362,093.87
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	(八)	996,566,859.64	1,060,021,617.77
其他流动资产	(九)	200,647,033.26	111,038,042.13
流动资产合计		1,702,102,341.84	1,550,875,668.20
非流动资产：			
发放贷款及垫款	(十)	738,079,203.33	910,984,885.90
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	(十一)	736,647,891.45	848,945,044.98
长期股权投资	(十二)	474,631,575.33	469,666,288.71
其他权益工具投资	(十三)	82,092,062.95	81,892,062.95
其他非流动金融资产			
投资性房地产	(十四)	155,538,231.75	194,088,775.42
固定资产	(十五)	23,240,732.23	25,150,136.58
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	(十六)	3,455,059.62	8,215,299.55
无形资产	(十七)	3,879,811.50	6,731,132.17
开发支出			
商誉	(十八)	55,913,332.79	163,567,113.91
长期待摊费用	(十九)	103,988.41	207,976.69
递延所得税资产	(二十)	72,182,101.56	70,609,779.49
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,345,763,990.92	2,780,058,496.35
资产合计		4,047,866,332.76	4,330,934,164.55

(后附注系财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




合并资产负债表（续）

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

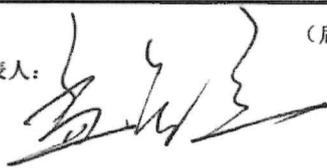
2022年12月31日

单位：人民币元

项目	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款	(二十一)	535,559,120.56	201,637,896.39
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	(二十二)	70,600,000.00	
应付账款	(二十三)	2,314,968.14	3,919,205.60
预收款项			
合同负债	(二十四)	1,690,012.41	1,848,657.95
应付职工薪酬	(二十五)	8,971,608.75	12,309,207.94
应交税费	(二十六)	47,281,750.05	68,003,925.20
其他应付款	(二十七)	239,487,292.67	338,447,091.80
持有待售负债			
担保业务准备金	(二十八)	40,800,922.67	43,400,844.70
一年内到期的非流动负债	(二十九)	464,790,391.01	863,023,202.41
其他流动负债	(三十)	21,101,400.74	110,919.47
流动负债合计		1,432,597,467.00	1,532,700,951.46
非流动负债：			
长期借款	(三十一)	372,262,448.33	430,357,570.45
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(三十二)	43,721.50	3,475,049.03
长期应付款	(三十三)	178,830,954.23	222,328,641.52
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	(三十四)	15,622,626.62	16,641,571.98
其他非流动负债			
非流动负债合计		566,759,750.68	672,802,832.98
负债合计		1,999,357,217.68	2,205,503,784.44
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(三十五)	512,727,632.00	512,727,632.00
其他权益工具			
资本公积	(三十六)	521,590,066.74	512,183,800.93
减：库存股			
其他综合收益	(三十七)	11,337,379.30	12,807,652.85
专项储备			
盈余公积	(三十八)	73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备	(三十九)	30,609,205.29	29,271,629.63
未分配利润	(四十)	-138,776,884.28	1,533,276.23
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,010,619,880.83	1,141,656,473.42
少数股东权益		1,037,889,234.25	983,773,906.69
所有者权益（或股东权益）合计		2,048,509,115.08	2,125,430,380.11
负债和所有者权益（或股东权益）总计		4,047,866,332.76	4,330,934,164.55

(后附注系财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




母公司资产负债表

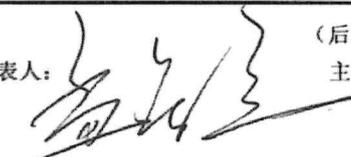
编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项目	附注十六	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		10,898,212.57	1,908,633.24
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		28,954,500.00	
应收账款			
应收账款融资			
预付款项			7,800,000.00
其他应收款	(一)	201,510,415.74	8,062,211.21
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		5,990,882.17	6,588,228.14
流动资产合计		247,354,010.48	23,459,072.59
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(二)	2,548,066,325.12	2,532,796,345.10
其他权益工具投资		17,242,426.85	17,242,426.85
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		171,937.57	222,372.02
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		882,570.04	1,817,635.50
无形资产		173,144.83	244,465.51
开发支出			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,566,536,404.41	2,552,323,244.98
资产合计		2,813,890,414.89	2,575,782,317.57

法定代表人：



(后附注系财务报表的组成部分)

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




母公司资产负债表（续）

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项目	附注十六	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款		201,631,815.00	131,846,278.33
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		40,600,000.00	
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬		10,391.66	264,405.73
应交税费		392,658.34	33,640.27
其他应付款		697,028,491.76	428,219,846.35
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		198,773,458.24	359,530,919.12
其他流动负债		21,000,000.00	
流动负债合计		1,159,436,815.00	919,895,089.80
非流动负债：			
长期借款		244,324,448.33	222,246,591.23
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			903,992.73
长期应付款		10,298,778.96	
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		220,642.51	
其他非流动负债			
非流动负债合计		254,843,869.80	223,150,583.96
负债合计		1,414,280,684.80	1,143,045,673.76
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		512,727,632.00	512,727,632.00
其他权益工具			
资本公积		500,700,155.29	482,033,130.29
减：库存股			
其他综合收益		11,337,379.30	12,807,652.85
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		301,712,081.72	352,035,746.89
所有者权益（或股东权益）合计		1,399,609,730.09	1,432,736,643.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,813,890,414.89	2,575,782,317.57

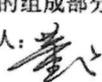
中证天通会计师事务所
审核专用章

法定代表人：



（后附注系财务报表的组成部分）

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




合并利润表

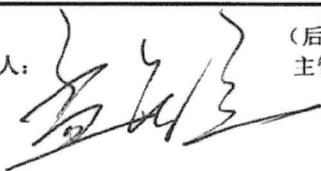
编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项目	附注五	2022年度	2021年度
一、营业总收入		313,023,523.55	395,402,338.76
其中：营业收入	(四十)	313,023,523.55	395,402,338.76
二、营业总成本		219,723,650.97	284,080,986.11
其中：营业成本	(四十)	62,206,387.92	74,135,159.81
提取担保业务准备金	(四十一)	-825,214.29	1,238,640.28
税金及附加	(四十二)	5,078,247.59	6,187,128.77
销售费用	(四十三)	729,625.33	827,246.80
管理费用	(四十四)	82,772,342.49	112,156,879.34
研发费用	(四十五)	9,592,416.52	7,541,286.89
财务费用	(四十六)	60,169,845.41	71,794,644.22
加：其他收益	(四十七)	10,051,704.19	4,103,157.31
投资收益（损失以“-”号填列）	(四十八)	8,767,822.86	2,972,655.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,946,350.16	2,436,060.03
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）	(四十九)	-34,792,747.32	-111,430.47
信用减值损失（损失以“-”号填列）	(五十)	-999,315.32	-14,315,499.08
资产减值损失（损失以“-”号填列）	(五十一)	-122,703,047.48	-297,712,272.53
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(五十二)	-819,306.97	-1,828,427.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-47,195,017.46	-195,570,464.24
加：营业外收入	(五十三)	91.00	2,316,479.10
减：营业外支出	(五十四)	7,827.15	44,948.31
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-47,202,753.61	-193,298,933.45
减：所得税费用	(五十五)	44,825,609.47	49,754,268.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-92,028,363.08	-243,053,201.98
(一) 按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-92,028,363.08	-243,053,201.98
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二) 按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-138,518,175.97	-300,122,625.26
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		46,489,812.89	57,069,423.28
六、其他综合收益的税后净额		-1,470,273.55	410,280.00
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-1,470,273.55	410,280.00
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-1,470,273.55	410,280.00
(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		-1,470,273.55	410,280.00
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-93,498,636.63	-242,642,921.98
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-139,988,449.52	-299,712,345.26
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		46,489,812.89	57,069,423.28
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		-0.27	-0.58
(二) 稀释每股收益		-0.27	-0.58

法定代表人：



(后附附注系财务报表的组成部分)

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

2022 年度

单位：人民币元

项目	附注十六	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		10,022,385.54	3,991,590.50
其中：营业收入	(三)	10,022,385.54	3,991,590.50
二、营业总成本		107,425,423.77	122,435,316.44
其中：营业成本	(三)	966,078.33	
税金及附加		312,655.25	210,833.32
销售费用			
管理费用		19,051,140.84	19,344,870.73
研发费用			
财务费用		87,095,549.35	102,879,612.39
加：其他收益		341,127.19	18,897.88
投资收益（损失以“-”号填列）	(四)	48,350,205.56	445,653,142.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,516,268.56	1,905,295.23
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-374,441.49	719.53
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-1,046,500.00	-2,809,950.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）		29,624.31	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-50,103,022.66	324,419,084.30
加：营业外收入			2,300,000.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-50,103,022.66	326,719,084.30
减：所得税费用		-233,766.37	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-49,869,256.29	326,719,084.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-49,869,256.29	326,719,084.30
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-1,470,273.55	410,280.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-1,470,273.55	410,280.00
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		-1,470,273.55	410,280.00
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		-51,339,529.84	327,129,364.30

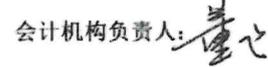
(后附注系财务报表的组成部分)

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：






合并现金流量表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项目	附注五	2022年度	2021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		101,891,937.48	129,480,253.85
收取利息、手续费及佣金的现金		230,340,678.62	335,984,865.55
收到担保合同保费取得的现金			
收到的担保追偿收入			
拆入资金净增加额		-33,608,721.32	338,159,323.88
收到的税费返还		1,548,587.56	3,586,290.15
收到其他与经营活动有关的现金	(五十六)	50,731,030.72	85,621,294.82
经营活动现金流入小计		350,873,513.06	216,513,380.49
购买商品、接受劳务支付的现金		9,063,943.41	12,342,230.56
客户贷款及垫款净增加额		-281,633,331.13	-365,059,970.25
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		39,057,189.64	52,357,770.02
支付给职工以及为职工支付的现金		64,433,643.21	60,178,734.93
支付的各项税费		101,464,821.05	130,662,028.95
支付其他与经营活动有关的现金	(五十六)	93,025,717.21	27,211,975.86
经营活动现金流出小计		25,411,983.39	-82,307,229.93
经营活动产生的现金流量净额		325,461,529.67	298,820,610.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			2,500,000.00
取得投资收益收到的现金		2,332,260.29	8,905,821.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		65,055.00	541,067.77
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		2,397,315.29	11,946,889.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		251,201.55	350,736.39
投资支付的现金		200,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			47,471,735.91
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		451,201.55	47,822,472.30
投资活动产生的现金流量净额		1,946,113.74	-35,875,582.80
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			100,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			100,000,000.00
取得借款收到的现金		333,300,000.00	258,352,929.14
收到其他与筹资活动有关的现金	(五十六)	25,800,000.00	151,216,000.00
筹资活动现金流入小计		359,100,000.00	509,568,929.14
偿还债务支付的现金		377,300,000.00	449,368,497.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		253,570,725.07	142,685,559.26
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		202,045,972.92	75,707,375.00
支付其他与筹资活动有关的现金	(五十六)	87,162,273.54	341,952,775.00
筹资活动现金流出小计		718,032,998.61	934,006,831.58
筹资活动产生的现金流量净额		-358,932,998.61	-424,437,902.44
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		155,259,875.88	316,752,750.70
六、期末现金及现金等价物余额			
		123,734,520.68	155,259,875.88

(后附注系财务报表的组成部分)

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

2022年度

单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021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		1,715,905.61	279,166.64
拆入资金净增加额		205,136,835.31	351,956,718.41
收到的税费返还		438,554.37	2,675.00
收到其他与经营活动有关的现金		7,805,153.12	13,424,650.24
经营活动现金流入小计		215,096,448.41	365,662,210.29
购买商品、接受劳务支付的现金			7,800,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		11,463,020.97	5,702,284.92
支付的各项税费		464,543.44	58,417.32
支付其他与经营活动有关的现金		69,413,704.31	9,377,966.84
经营活动现金流出小计		81,341,268.72	22,938,669.08
经营活动产生的现金流量净额		133,755,179.69	342,723,541.21
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		848,214.99	7,285,775.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		848,214.99	7,285,775.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,599.00	161,147.00
投资支付的现金		4,200,000.00	55,808,925.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			47,471,735.91
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,216,599.00	103,441,807.91
投资活动产生的现金流量净额		-3,368,384.01	-96,156,031.93
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		320,300,000.00	208,352,929.14
收到其他与筹资活动有关的现金		15,000,000.00	151,216,000.00
筹资活动现金流入小计		335,300,000.00	359,568,929.14
偿还债务支付的现金		326,700,000.00	395,968,497.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		62,467,518.35	67,613,679.01
支付其他与筹资活动有关的现金		72,629,698.00	142,030,000.00
筹资活动现金流出小计		461,797,216.35	605,612,176.33
筹资活动产生的现金流量净额		-126,497,216.35	-246,043,247.19
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		1,008,633.24	484,371.15
六、期末现金及现金等价物余额			
		4,898,212.57	1,008,633.24

(后附附注系财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




合并股东权益变动表
2022年度

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

中证天诚会计师事务所
审核专用章

	本年金额											所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益			
	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			小计	
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	512,727,632.00					512,183,800.93			73,132,481.78	29,271,629.63	1,533,276.23	1,141,656,473.42	983,773,908.69	2,125,430,380.11
加：会计政策变更											-454,408.88	-454,408.88		-454,408.88
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	512,727,632.00					512,183,800.93			73,132,481.78	29,271,629.63	1,078,867.35	1,141,202,064.54	983,773,908.69	2,124,975,971.23
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）						9,406,265.81				1,337,575.66	-139,853,751.63	-130,562,183.71	54,115,327.56	-76,466,856.15
（一）综合收益总额						-1,470,273.55				1,337,575.66			46,489,812.89	-93,498,636.63
（二）所有者投入和减少资本						9,607,615.74							13,881,164.74	23,468,780.48
1.所有者（或股东）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						9,607,615.74							10,800,000.00	10,800,000.00
4.其他														
（三）利润分配														
1.提取盈余公积										1,337,575.66			-6,437,000.00	-6,437,000.00
2.△一般风险准备														
3.对所有者（或股东）的分配														
4.其他														
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
（五）其他						-201,349.93							201,349.93	
四、本年年末余额	512,727,632.00					521,590,066.74			73,132,481.78	30,609,205.29	-138,776,884.28	1,010,619,880.83	1,037,869,234.25	2,048,509,115.08

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 

（后附注系财务报表的组成部分）



合并股东权益变动表 (续)
2022年度

编制单位: 安徽新力金融股份有限公司



	上年金额													
	归属于上市公司所有者权益													
	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	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	1,248,631,639.98	1,310,261,516.51	2,558,893,156.49	
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年年初余额	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	1,248,631,639.98	1,310,261,516.51	2,558,893,156.49	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-636,797.00				-53,778,768.55	-247,152,764.26	410,280.00			-300,122,625.26	-106,975,166.56	-328,487,609.82	-433,462,776.38	
(一) 综合收益总额							410,280.00			-300,122,625.26			-243,053,201.98	
(二) 所有者投入和减少资本	-636,797.00				-58,501,485.99	-247,152,764.26	410,280.00				188,424,761.27	117,437,899.03	305,862,660.30	
1.所有者(或股东)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	-636,797.00				36,798,482.27	-247,152,764.26	410,280.00				36,798,482.27	14,108,262.25	50,906,744.52	
(三) 利润分配					-95,299,968.26						151,626,279.00	3,329,636.78	154,955,915.78	
1.提取盈余公积														
2.△一般风险准备														
3.对所有者(或股东)的分配														
4.其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本(或股本)														
2.盈余公积转增资本(或股本)														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
(五) 其他					4,722,697.43									
四、本年年末余额	512,727,632.00				512,183,800.93		12,807,652.85	73,132,481.78	29,271,629.63	1,533,276.23	4,722,697.43	1,141,656,473.42	2,125,430,380.11	

法定代表人:

(后附注系财务报表的组成部分)
主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



母公司股东权益变动表

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

2022 年度

单位：人民币元

项目	本年金额				所有者权益合计				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股		其他综合收益	专项储备	盈余公积	
一、上年年末余额	512,727,632.00		482,033,130.29		12,807,652.85		73,132,481.78	352,655,256.92	1,432,282,234.93
加：会计政策变更								-454,408.88	
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	512,727,632.00		482,033,130.29		12,807,652.85		73,132,481.78	351,561,338.01	1,432,282,234.93
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			18,667,025.00		-1,470,273.55			-49,869,256.29	-32,672,504.84
（一）综合收益总额					-1,470,273.55				
（二）所有者投入和减少资本			18,667,025.00					-49,869,256.29	-51,339,529.84
1.所有者（或股东）投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配									
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									
（五）其他									
四、本年年末余额	512,727,632.00		500,700,155.29		11,337,379.30		73,132,481.78	301,712,081.72	1,399,609,730.09

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




母公司股东权益变动表 (续)

编制单位: 安徽新力金融股份有限公司

2022 年度

单位: 人民币元

项 目	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、上年年末余额	513,364,429.00			532,424,598.55	247,152,764.26	12,397,372.85		73,132,481.78	25,316,662.59	909,482,705.57
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	513,364,429.00			532,424,598.55	247,152,764.26	12,397,372.85		73,132,481.78	25,316,662.59	909,482,705.51
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-636,797.00			-50,391,468.26	-247,152,764.26	410,280.00			326,719,084.30	523,253,863.30
(一) 综合收益总额										
(二) 所有者投入和减少资本	-636,797.00			-50,391,468.26	-247,152,764.26	410,280.00			326,719,084.30	326,719,084.30
1.所有者 (或股东) 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	-636,797.00			45,233,109.09	-247,152,764.26	410,280.00				45,233,109.09
(三) 利润分配				-95,624,577.35						151,301,669.91
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										
(五) 其他										
四、本年年末余额	512,727,632.00			482,033,130.29		12,607,652.85		73,132,481.78	352,035,746.89	1,432,736,643.81

法定代表人:



(后附财务报表组成部分)

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:




安徽新力金融股份有限公司

2022 年度财务报表附注

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

金额单位：人民币元

一、公司的基本情况

(一) 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），统一社会信用代码为91340000705022576T，注册资本为512,727,632.00元，法定代表人为孟庆立，类型为其他股份有限公司（上市），营业期限为长期，住所为安徽省巢湖市长江西路269号。

本公司成立于1999年4月，是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273号文批准，由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人，联合其他三个法人股东共同发起设立的股份有限公司，注册资本为12,000.00万元。

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

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

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

2007年7月，根据本公司2007年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议审议通过的股权分置改革方案，本公司以股改方案实施日流通股总股本8,000.00万股为基数，向全体流通

股股东以资本公积金按每10股转增5.25股，合计转增4,200.00万股。至此，本公司注册资本增至24,200.00万元。

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

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

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

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

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

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

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

2017年9月至2018年10月，安徽新力科创集团有限公司从二级市场增持本公司股票24,199,737股，增持后安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票120,999,907股，占公司总股本的25%。

2019年5月，根据公司2018年第五次临时股东大会决议和修改后的章程规定，经中国证券监督管理委员会《关于核准安徽新力金融股份有限公司向王剑等发行股份购买资产的批复》（证监许可[2019]300号）批准，公司向王剑等40名发行对象发行人民币普通股29,364,429股，每股面值1元，每股发行价为人民币6.86元，公司申请增加注册资本人民币29,364,429.00元，变更后注

册资本为人民币513,364,429.00元。安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票120,999,907股，占公司总股本的23.57%。

2021年6月21日，公司2021年第一次临时股东大会审议通过《关于发行股份及支付现金购买资产业绩承诺方对公司进行业绩补偿暨拟回购并注销股份的议案》和《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理业绩补偿暨拟回购并注销股份相关事项的议案》，因作为业绩承诺方的王剑等23名深圳手付通科技有限公司原股东未实现业绩承诺，需向公司进行相应的股份补偿。2021年8月6日，公司与王剑等23名业绩承诺方签订《股份回购协议》，以总价人民币1.00元定向回购应补偿股份636,797.00股。2021年8月17日，上述股份过户至公司回购专用证券账户。2021年8月18日，公司注销上述股份。上述股份注销后，公司总股本由513,364,429.00股减少至512,727,632.00股。安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票120,999,907股，占公司总股本的23.60%。

（二）业务性质和主要经营活动

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

（三）财务报表的批准

本财务报表由公司董事会于2023年3月22日批准报出。

（四）合并财务报表范围及其变化情况

1、本期纳入合并财务报表范围的子公司如下：

序号	子公司名称	子公司简称	级次	子公司类型	持股比例（%）	
					直接	间接
1	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	2	控股子公司	58.48	
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	2	全资子公司	100.00	
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	2	控股子公司	67.50	
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	2	控股子公司	56.51	
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	2	控股子公司	77.05	

序号	子公司名称	子公司简称	级次	子公司类型	持股比例 (%)	
					直接	间接
6	深圳手付通科技有限公司	手付通	2	全资子公司	100.00	
7	新力德润(天津)融资租赁有限公司	天津德润	3	控股子公司		58.48
8	德润融资租赁(深圳)有限公司	深圳德润	3	控股子公司		43.86
9	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	3	控股子公司		19.30
10	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	3	控股子公司		19.78
11	广德新力金融服务中心(有限合伙)	广德金服	4	控股子公司		13.49
12	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	4	控股子公司		13.49
13	深圳三一云通金融信息服务有限公司	三一云通	3	控股子公司		55.00

上述子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”。

2、合并范围发生变更的说明

本公司报告期内合并范围未发生变化。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

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

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司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 2022 年 12 月 31 日的

财务状况，以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

（二） 会计期间

公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三） 营业周期

公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四） 记账本位币

人民币为公司经营所处的主要经济环境中的货币，相应公司以人民币为记账本位币，编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

公司下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

（五） 企业合并

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

1、 同一控制下的企业合并。

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

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

2、 非同一控制下的企业合并。

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

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

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性

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

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的,对于购买日之前持有的被购买方的长期股权投资,按照该长期股权投资在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期损益;购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动,转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的权益工具投资,该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围的确定原则。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制,是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。公司将拥有实际控制权的子公司(包括母公司所控制的单独主体)纳入合并财务报表范围。

2、合并报表编制的原则、程序及方法。

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

(2) 报告期内增加或处置子公司的处理方法。在报告期内,若因同一控制下企业合并增加

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

3、合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

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

4、特殊交易的会计处理

(1) 购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的

净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2）通过多次交易分步取得子公司控制权的

①通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

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

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

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

②通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

（3）本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

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

（4）本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

①一次交易处置

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

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

②多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

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

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

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

(5) 因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

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

益。

（七）合营安排分类与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：确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

2、合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

（八）现金及现金等价物

在编制现金流量表时，公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

（九）外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务。

公司发生的外币交易，采用交易发生日的即期汇率折合为本位币记账。

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

2、外币财务报表的折算。

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率。上述折算产生的外币报表折算差额，在资产负债表中所

有者权益中项目下单独列示。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

（十）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

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

2、金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

第一类：以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资

产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

a. 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；

b. 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

b. 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3、金融负债分类和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后

续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

（2）贷款承诺及财务担保合同负债

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

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

（3）以摊余成本计量的金融负债

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

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

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

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

4、衍生金融工具及嵌入衍生工具

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

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

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

5、金融工具减值

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

(1) 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

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

① 应收款项

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

a、应收票据确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收票据组合 1	商业承兑汇票	对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
应收票据组合 2	银行承兑汇票	

b、应收账款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款组合 1	应收合并报表范围内关联方客户	对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
应收账款组合 2	应收金融业务客户	
应收账款组合 3	应收非金融业务客户	

c、其他应收款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款组合 1	应收利息	对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
其他应收款组合 2	应收股利	
其他应收款组合 3	应收合并报表范围内关联方款项	
其他应收款组合 4	应收供应链垫款	
其他应收款组合 5	应收其他款项	
其他应收款组合 6	应收担保代偿款	

d、长期应收款确定组合的依据如下：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
长期应收款组合 1	应收融资租赁款	对于划分为组合的长期应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
长期应收款组合 2	应收其他款项	

②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。

③债权投资、其他债权投资

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

(2) 具有较低的信用风险

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

(3) 信用风险显著增加

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

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

a.信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

b.预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

c.债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

d.作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

e.预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

f.借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

g. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

h. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

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

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

（4）已发生信用减值的金融资产

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

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

（5）预期信用损失准备的列报

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

（6）核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

6、金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

a.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

(1) 终止确认所转移的金融资产

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

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。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、（十一）。

（十一）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。

(十二) 存货

1、存货的分类。

存货是指公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、周转材料等。周转材料包括低值易耗品及包装物等。

2、发出存货的计价方法。

本公司存货发出时采用先进先出法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法。

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

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

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

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

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

别计提。

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

4、存货的盘存制度。

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

5、周转材料的摊销方法。

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

(十三) 合同资产及合同负债

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。

合同资产减值准备的确定方法，参照应收款项确定。

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

(十四) 与合同成本有关的资产

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：

a. 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。

b. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

c. 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：

- a. 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；
- b. 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。

（十五）持有待售及终止经营

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

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

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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

（十六）长期股权投资

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

1、长期股权投资的投资成本确定。

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并

方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2、长期股权投资的后续计量及损益确认方法。

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

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据。

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。

- a. 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- b. 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- c. 与被投资单位之间发生重要交易；
- d. 向被投资单位派出管理人员；
- e. 向被投资单位提供关键技术资料。

(十七) 投资性房地产

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

1、投资性房地产的确认。

投资性房地产同时满足下列条件，才能确认：

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

2、投资性房地产初始计量。

(1) 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

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

3、投资性房地产的后续计量。

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20.00-40.00	4.00、5.00	2.38-4.80
土地使用权	50.00	—	2.00

4、投资性房地产的转换。

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

（十八）固定资产

1、固定资产确认条件。

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2、固定资产的初始计量。

公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相

关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3、固定资产的分类和折旧方法。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法。固定资产分类、折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下表：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20.00-40.00	4.00、5.00	2.38-4.80
机器设备	10.00-18.00	4.00、5.00	5.28-9.60
运输工具	4.00-6.00	4.00、5.00	15.83-24.00
办公设备	3.00-5.00	4.00、5.00	19.00-32.00

对于已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。

4、固定资产的后续支出。

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，如固定资产日常修理和大修理，在发生时计入当期损益。

5、固定资产处置。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十九）在建工程

1、在建工程计价。

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

2、在建工程结转固定资产的标准和时点。

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

a. 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成。

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

c. 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

d. 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（二十）借款费用

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

1、借款费用资本化的确认原则。

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

2、借款费用资本化期间。

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

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

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

3、借款费用资本化金额的计算方法。

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

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资

收益后的金额确定。

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

(二十一) 使用权资产

1、使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

2、使用权资产的折旧方法

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

3、使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(二十二) 无形资产及开发支出

1、无形资产的确认标准。

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

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

2、无形资产的初始计量。

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

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

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

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

3、自行开发的无形资产。

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

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，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。

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

4、无形资产的后续计量。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，

在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应摊销。公司于每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

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

（二十三）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：

- a.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；
- b.由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- c.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；
- d.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；
- e.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：

a.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；

b.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；

c.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：

a.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；

b.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；

c.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。

（二十四）长期待摊费用

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

（二十五）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。

主要包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；短期带薪缺勤；短期利润分享计划；其他短期薪酬。在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他相关会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

2、离职后福利。

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

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

（2）设定受益计划。

①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。

②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。

③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。

④确定应计入其他综合收益的金额。重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；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。

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

4、其他长期职工福利。

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

（二十六）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

（二十七）租赁负债

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

（二十八）预计负债

1、预计负债的确认标准。

或有事项相关义务同时符合下列条件，确认为预计负债：

- a.**该义务是公司承担的现时义务；
- b.**该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
- c.**该义务的金额能够可靠计量。

2、预计负债的计量方法。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

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

（二十九）一般风险准备金

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，德善公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

主营担保业务的企业，按本年实现净利润的 10.00%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

（三十）股份支付

1、股份支付的种类。

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、权益工具公允价值的确定方法。

(1) 存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

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

3、确定可行权权益工具最佳估计数的依据。

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

4、实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理。

(1) 以权益结算的股份支付。授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付。授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划。如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在

处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（三十一）收入

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：

a. 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；

b. 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

c. 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：

- a. 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；
- b. 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；
- c. 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；
- d. 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；
- e. 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

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。

（4）担保业务收入

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

（5）互联网银行云服务收入

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

（6）金融软件开发及维护

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

（7）供应链服务收入

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

（三十二）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：

- a. 本公司能够满足政府补助所附条件；
- b. 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。

（三十三）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确认为递延所得税资产：**a.**暂时性差异在可预见的未来很可能转回；**b.**未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

2、递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该

影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

（1）因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：**a.**商誉的初始确认；**b.**具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：**a.**本公司能够控制暂时性差异转回的时间；**b.**该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3、特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

（1）与企业合并相关的递延所得税负债或资产

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

（2）直接计入所有者权益的项目

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

（3）可弥补亏损和税款抵减

①本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

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

②因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

（4）合并抵销形成的暂时性差异

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

（5）以权益结算的股份支付

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

（三十四）租赁

1、租赁的识别。

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

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

2、租赁期的评估。

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

3、作为承租人。

公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40,000.00 元的租赁认定为低价值资产租

赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

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

(2) 作为融资租赁承租人。融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。或有租金在实际发生时计入当期损益。

4、作为出租人。

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

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

(三十五) 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。

(三十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、准则变化涉及的会计政策变更

2022 年 11 月 30 日，财政部印发《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》（财会〔2022〕31 号），通知规定，对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易

因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2022 年度开始执行该规定。

本公司执行上述规定对 2022 年 1 月 1 日合并资产负债表的影响如下：

合并资产负债表项目	会计政策变更前 2021 年 12 月 31 日余额	新准则影响金额	会计政策变更后 2022 年 1 月 1 日余额
负债：			
应交税费	68,003,925.20	-1,123.32	68,002,801.88
递延所得税负债	16,641,571.98	455,532.20	17,097,104.18
股东权益：			
未分配利润	1,533,276.23	-454,408.88	1,078,867.35

2022 年 1 月 1 日合并资产负债表未经抵销的递延所得税资产/负债明细：

项 目	会计政策变更前 2021 年 12 月 31 日余额		新准则影响金额		会计政策变更后 2022 年 1 月 1 日余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：						
租赁负债			1,233,460.18	4,933,840.72	1,233,460.18	4,933,840.72
小 计			1,233,460.18	4,933,840.72	1,233,460.18	4,933,840.72
递延所得税负债：						
使用权资产			1,688,992.38	6,755,969.52	1,688,992.38	6,755,969.52
小 计			1,688,992.38	6,755,969.52	1,688,992.38	6,755,969.52

2022 年 1 月 1 日合并资产负债表以抵销后净额列示的递延所得税资产/负债：

项 目	递延所得税资产和负债 2022 年 1 月 1 日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债 2022 年 1 月 1 日金额
递延所得税资产	1,233,460.18	
递延所得税负债	1,233,460.18	455,532.20

本公司执行上述规定对 2022 年 1 月 1 日母公司资产负债表的影响如下：

母公资产负债表项目	会计政策变更前 2021 年 12 月 31 日余额	新准则影响金额	会计政策变更后 2022 年 1 月 1 日余额
负债：			
递延所得税负债		454,408.88	454,408.88
股东权益：			
未分配利润	352,035,746.89	-454,408.88	351,581,338.01

上述会计政策变更已经公司于 2023 年 3 月 22 日召开的第八届董事会第三十二次会议批准。

2、会计估计变更

本报告期内未发生重要会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税项及其税率

税目	纳税(费)基础	税(费)率	备注
增值税	应纳税销售额	13%、9%、6%、5%	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%	
教育费附加	应缴流转税税额	3%、2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%	

(二) 主要子公司所得税税率

纳税主体名称	所得税税率	备注
安徽德润融资租赁股份有限公司	25%	
安徽德信融资担保有限公司	25%	
安徽德众金融信息服务有限公司	25%	
合肥德善小额贷款股份有限公司	25%	
安徽德合典当有限公司	25%	
深圳手付通科技有限公司	15%	详见附注四、(三)
德润融资租赁(深圳)有限公司	25%	
新力德润(天津)融资租赁有限公司	25%	
广德德善小额贷款有限公司	25%	
马鞍山德善小额贷款有限公司	25%	
广德新力金融服务中心(有限合伙)		不适用
郎溪新力金融服务中心(有限合伙)		不适用
深圳三一云通金融信息服务有限公司	15%	详见附注四、(三)

(三) 重要税收优惠及批文

1、增值税优惠

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

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

(3) 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)附件2第一条第(三)款第5点规定,(1)经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人,提供融资租赁服务,以取得的全部价款和价外费用,扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额;(2)经人民银行、银

监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人，提供融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用（不含本金），扣除对外支付的借款利息（包括外汇借款和人民币借款利息）、发行债券利息后的余额作为销售额。子公司德润租赁符合条件。

（4）根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件3第二条第（二）款规定，经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。本公司子公司德润租赁符合条件。

2、企业所得税

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

（2）财政部、税务总局《关于延续深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2021〕30号）相关规定，对设在前海深港现代服务业合作区的符合条件的企业减按15%的税率征收企业所得税，子公司三一云通享受15%的企业所得税优惠税率。

五、合并财务报表主要项目注释

以下披露项目（含公司财务报表主要项目披露）除非特别指出，期初指2022年1月1日，期末指2022年12月31日；上期指2021年度，本期指2022年度。金额单位为人民币元。

（一）货币资金

1、货币资金分类

项目	期末余额	期初余额
现金	2,802.67	3,570.98
银行存款	123,790,632.85	155,256,304.90
其他货币资金	87,259,137.02	52,729,876.86
合计	211,052,572.54	207,989,752.74
其中：因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	87,318,051.86	52,729,876.86

2、其中受限制货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
存出融资担保业务保证金	37,739,137.02	52,729,876.86
信用证保证金	34,520,000.00	
银行承兑汇票保证金	15,000,000.00	
还款专户资金	58,914.84	

项目	期末余额	期初余额
合计	87,318,051.86	52,729,876.86

除此之外，2022 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。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
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	31,440.00	34,824,187.32
其中：权益工具投资	31,440.00	34,824,187.32
合计	31,440.00	34,824,187.32

交易性金融资产 2022 年期末余额减少 99.91%，主要系持有的*ST 辅仁药业存在强制退市风险，公允价值下降为零。

(三) 应收票据

1、应收票据的分类

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	6,000,000.00	
商业承兑汇票	23,100,000.00	
小计	29,100,000.00	
减：预期信用损失准备	145,500.00	
合计	28,954,500.00	

2、期末不存在已质押的应收票据。

3、期末已背书或贴现但尚未到期的应收票据

项目	期末未终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	5,000,000.00	6,000,000.00
商业承兑汇票		15,000,000.00
合计	5,000,000.00	21,000,000.00

期末已背书或贴现但尚未到期的应收票据，对于信用等级较高的银行承兑汇票，背书或贴现时终止确认，对于信用等级较低的银行承兑汇票或者商业承兑汇票，背书或贴现时未终止确认。

4、期末不存在因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

(四) 应收账款

1、按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年，下同）	14,069,148.30	13,644,114.41
1 至 2 年	4,638,859.10	2,410,354.00
2 至 3 年	1,303,954.00	
3 至 4 年		

项目	期末余额	期初余额
4 至 5 年		
5 年以上	544,758.86	544,758.86
小 计	20,556,720.26	16,599,227.27
减：预期信用损失准备	2,103,288.39	1,467,999.98
合 计	18,453,431.87	15,131,227.29

2、应收账款分类

类 别	期末余额			
	账面余额		预期信用损失准备	
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）
按单项评估计提预期信用损失的应收账款	544,758.86	2.65	544,758.86	100.00
按组合计提预期信用损失的应收账款	20,011,961.40	97.35	1,558,529.53	7.79
其中：组合 3	20,011,961.40	97.35	1,558,529.53	7.79
合 计	20,556,720.26	100.00	2,103,288.39	10.23

续：

类 别	期初余额			
	账面余额		预期信用损失准备	
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）
按单项评估计提预期信用损失的应收账款	544,758.86	3.28	544,758.86	100.00
按组合计提预期信用损失的应收账款	16,054,468.41	96.72	923,241.12	5.75
其中：组合 3	16,054,468.41	96.72	923,241.12	5.75
合 计	16,599,227.27	100.00	1,467,999.98	8.84

(1) 期末单项评估计提预期信用损失的应收账款

债务人名称	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率（%）	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		

(2) 按组合计提预期信用损失的应收账款

①组合 3

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率（%）	预期信用损失准备	账面余额	预期信用损失率（%）	预期信用损失准备
1 年以内	14,069,148.30	5.00	703,457.42	13,644,114.41	5.00	682,205.72
1 至 2 年	4,638,859.10	10.00	463,885.91	2,410,354.00	10.00	241,035.40
2 至 3 年	1,303,954.00	30.00	391,186.20			

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备
3至4年						
4至5年						
5年以上						
合计	20,011,961.40	7.79	1,558,529.53	16,054,468.41	5.75	923,241.12

3、本期预期信用损失准备的变动

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项评估计提预期信用损失的应收账款	544,758.86				544,758.86
按组合计提预期信用损失的应收账款	923,241.12	635,288.41			1,558,529.53
其中：组合3	923,241.12	635,288.41			1,558,529.53
合计	1,467,999.98	635,288.41			2,103,288.39

4、按欠款方归集的期末余额前5名的应收账款情况

单位名称	与公司关系	账面余额	占应收账款总额比例 (%)	预期信用损失准备
客户一	非关联方	11,878,486.10	57.78	757,122.55
客户二	非关联方	2,709,787.00	13.18	531,269.50
客户三	非关联方	2,077,333.00	10.11	103,866.65
客户四	非关联方	819,481.00	3.99	40,974.05
客户五	非关联方	459,000.00	2.23	22,950.00
合计		17,944,087.10	87.29	1,456,182.75

(五) 预付款项

1、预付款项按账龄分析列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	201,143.85	100.00	7,836,728.27	100.00
1-2年 (含2年)				
2-3年 (含3年)				
3年以上				
合计	201,143.85	100.00	7,836,728.27	100.00

预付账款 2022 年期末余额减少 97.43%，主要系供应链业务预付款减少所致。

2、按预付对象归集的期末余额前5名的预付账款情况

单位名称	与公司关系	账面余额	占预付账款总额比例 (%)
供应商一	非关联方	91,527.42	45.50
供应商二	非关联方	79,616.43	39.58

单位名称	与公司关系	账面余额	占预付账款 总额比例 (%)
供应商三	非关联方	20,000.00	9.95
供应商四	非关联方	10,000.00	4.97
合计		201,143.85	100.00

(六) 其他应收款

1、其他应收款分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息	6,491,160.70	7,240,690.73
应收股利		
其他应收款项	342,800,065.76	207,719,854.37
小计	349,291,226.46	214,960,545.10
减：预期信用损失准备	103,472,499.66	101,288,526.29
合计	245,818,726.80	113,672,018.81

其他应收款 2022 年期末余额增加 116.25%，主要系母公司开展供应链业务所致。

2、应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款利息	6,491,160.70	7,240,690.73
减：预期信用损失准备	578,996.68	334,552.42
合计	5,912,164.02	6,906,138.31

3、其他应收款项

(1) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
供应链业务垫款	194,601,065.67	
应收代偿款	114,740,172.56	172,592,109.65
律师费及诉讼费	9,200,230.59	8,073,216.71
抵债资产出售款	2,570,000.00	2,570,000.00
债权受让款	20,052,960.69	22,267,331.52
其他	1,635,636.25	2,217,196.49
小计	342,800,065.76	207,719,854.37
减：预期信用损失准备	102,893,502.98	100,953,973.87
合计	239,906,562.78	106,765,880.50

(2) 按预期信用损失准备计提方法披露

A. 预期信用损失准备按三阶段模型计提下：

阶段	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	203,874,552.40	3,736,176.86	200,138,375.54
第二阶段			

阶段	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第三阶段	138,925,513.36	99,157,326.12	39,768,187.24
合计	342,800,065.76	102,893,502.98	239,906,562.78

续：

阶段	期初余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	10,398,669.95	3,027,621.52	7,371,048.43
第二阶段			
第三阶段	197,321,184.42	97,926,352.35	99,394,832.07
合计	207,719,854.37	100,953,973.87	106,765,880.50

2022 年末、2021 年末不存在处于第二阶段的其他应收款项。

B. 第一阶段的预期信用损失准备：

类别	期末余额			
	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	203,874,552.40	1.83	3,736,176.86	200,138,375.54
其中：组合 4	194,601,065.67	0.11	221,917.23	194,379,148.44
组合 5	9,273,486.73	37.90	3,514,259.63	5,759,227.10
合计	203,874,552.40	1.83	3,736,176.86	200,138,375.54

续：

类别	期初余额			
	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	10,398,669.95	29.12	3,027,621.52	7,371,048.43
其中：组合 4				
组合 5	10,398,669.95	29.12	3,027,621.52	7,371,048.43
合计	10,398,669.95	29.12	3,027,621.52	7,371,048.43

按组合计提预期信用损失准备：组合 4

项目	期末余额			
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	账面价值
应收供应链垫款	194,601,065.67	221,917.23	0.11	194,379,148.44
合计	194,601,065.67	221,917.23	0.11	194,379,148.44

按组合计提预期信用损失准备：组合 5

账龄	期末余额

	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	账面价值
1年以内	3,076,072.57	860.00	0.03	3,075,212.57
其中：类金融	3,058,872.57			3,058,872.57
非类金融	17,200.00	860.00	5.00	16,340.00
1至2年	1,094,183.93	109,418.40	10.00	984,765.53
2至3年	899,550.59	269,865.19	30.00	629,685.40
3至4年	866,525.47	433,262.75	50.00	433,262.72
4至5年	3,181,504.40	2,545,203.52	80.00	636,300.88
5年以上	155,649.77	155,649.77	100.00	
合计	9,273,486.73	3,514,259.63	38.00	5,759,227.10

续：

账龄	期初余额			
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	账面价值
1年以内	2,897,607.57	14,002.75	0.48	2,883,604.82
其中：类金融	2,617,552.57			2,617,552.57
非类金融	280,055.00	14,002.75	5.00	266,052.25
1至2年	2,086,279.99	208,628.00	10.00	1,877,651.99
2至3年	1,083,259.38	324,977.82	30.00	758,281.56
3至4年	3,324,134.09	1,662,067.05	50.00	1,662,067.04
4至5年	947,215.09	757,772.07	80.00	189,443.02
5年以上	60,173.83	60,173.83	100.00	
合计	10,398,669.95	3,027,621.52	29.12	7,371,048.43

C.第三阶段的预期信用损失准备：

类别	期末余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备	24,185,340.80	100.00	24,185,340.80	
按组合计提坏账准备	114,740,172.56	65.34	74,971,985.32	39,768,187.24
其中：组合6	114,740,172.56	65.34	74,971,985.32	39,768,187.24
合计	138,925,513.36	71.37	99,157,326.12	39,768,187.24

续：

类别	期初余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备	24,729,074.77	100.00	24,729,074.77	
按组合计提坏账准备	172,592,109.65	42.41	73,197,277.58	99,394,832.07
其中：组合6	172,592,109.65	42.41	73,197,277.58	99,394,832.07
合计	197,321,184.42	49.63	97,926,352.35	99,394,832.07

2022年末按单项认定情况：

债务人名称	账面余额	预期信用 损失准备	预期信用损失 率 (%)	计提理由
公司一	7,029,756.98	7,029,756.98	100.00	预计无法收回
公司二	4,082,372.89	4,082,372.89	100.00	预计无法收回
公司三	3,050,000.00	3,050,000.00	100.00	预计无法收回
公司四	2,570,000.00	2,570,000.00	100.00	预计无法收回
公司五	2,046,729.10	2,046,729.10	100.00	预计无法收回
公司六	1,915,855.21	1,915,855.21	100.00	预计无法收回
公司七	1,069,165.41	1,069,165.41	100.00	预计无法收回
公司八	2,421,461.21	2,421,461.21	100.00	预计无法收回
合计	24,185,340.80	24,185,340.80		

2022 年末按组合计提预期信用损失准备：组合 6

其他应收款内容	账面余额	预期信用 损失准备	预期信用 损失率 (%)	计提理由
应收担保代偿款	114,740,172.56	74,971,985.32	65.34	详见备注

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，2022 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为 55,513,129.20 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。

(3) 预期信用损失准备计提情况

预期信用 损失准备	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）	
上年年末余额	3,027,621.52		97,926,352.35	100,953,973.87
上年年末余额在本 期重新评估后	-1,295,242.85		1,295,242.85	
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-1,295,242.85		1,295,242.85	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	2,003,798.19		1,774,707.74	3,778,505.93
本期转回			1,838,976.82	1,838,976.82

预期信用损失准备	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）	
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	3,736,176.86		99,157,326.12	102,893,502.98

(4) 按欠款方归集的期末余额前 5 名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	占其他应收款余额的比例 (%)	预期信用损失准备
客户一	供应链业务垫付款	44,294,457.39	12.92	
客户二	供应链业务垫付款	37,747,743.59	11.01	
客户三	供应链业务垫付款	29,813,397.91	8.70	
客户四	供应链业务垫付款	19,854,825.16	5.79	108,710.77
客户五	应收担保代偿款	16,018,479.43	4.67	
合计		147,728,903.48	43.09	108,710.77

(七) 存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
在产品	355,730.95		355,730.95	272,000.00		272,000.00
库存商品	20,902.93		20,902.93	90,093.87		90,093.87
合计	376,633.88		376,633.88	362,093.87		362,093.87

(八) 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	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	1,141,500,966.26	1,226,365,029.64
减：未实现融资收益	94,735,893.20	114,255,064.43
减：融资租赁减值准备	50,198,213.42	52,088,347.44
合计	996,566,859.64	1,060,021,617.77

2、2022 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）	7,423,693.34
逾期 30 天至 90 天（含 90 天）	14,927,083.30
逾期 90 天至 180 天（含 180 天）	23,503,666.71
逾期 180 天至 360 天（含 360 天）	22,642,750.01
逾期 360 天以上	125,890,497.27
逾期类长期应收款本金合计	194,387,690.63
逾期类长期应收款坏账准备	46,327,366.95

(九) 其他流动资产**1、其他流动资产分类**

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	194,396,920.66	103,980,399.70
预缴税费	6,130,135.03	5,991,992.57
待抵扣增值税进项税	119,977.57	737,311.34
其他		328,338.52
合计	200,647,033.26	111,038,042.13

2、2022 年末抵债资产中法院已裁定，尚未办理过户手续的金额为 1,797.62 万元。

3、其他流动资产 2022 年期末余额增加 80.70%，主要系德信担保、德善小贷新增抵债资产较多所致。

(十) 发放贷款及垫款**1、发放贷款及垫款按担保物类别分布情况**

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	316,663,140.51	521,210,025.83
质押贷款	185,736,903.95	185,588,311.24
保证贷款	312,155,202.48	256,537,019.82
信用贷款	2,353,970.00	23,491,908.02
小计	816,909,216.94	986,827,264.91
减：贷款损失准备	78,830,013.61	75,842,379.01
发放贷款及垫款账面价值	738,079,203.33	910,984,885.90

2、发放贷款情况及逾期情况

项目	期末余额					合计
	逾期 1 天至 30 天 (含 30 天)	逾期 30 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 180 天 (含 180 天)	逾期 180 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天以上	
抵押贷款	13,180,826.75	18,896,118.00	7,116,502.95	129,569,530.00	84,000,042.34	252,763,020.04
质押贷款			1,500,000.00	43,080,000.00	33,056,924.19	77,636,924.19
保证贷款	1,755,522.46	1,411,074.70	309,164.12	440,000.00	59,543,612.96	63,459,374.24
信用贷款	500,000.00				950,000.00	1,450,000.00
合计	15,436,349.21	20,307,192.70	8,925,667.07	173,089,530.00	177,550,579.49	395,309,318.47

3、分类情况

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	占比 (%)	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备	95,984,083.44	11.75	68,795,901.83	71.67	27,188,181.61
按组合计提坏账准备	720,925,133.50	88.25	10,034,111.78	1.39	710,891,021.72
合计	816,909,216.94	100.00	78,830,013.61	9.65	738,079,203.33

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额	占比 (%)	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备	78,906,243.26	8.00	65,029,104.79	82.41	13,877,138.47
按组合计提坏账准备	907,921,021.65	92.00	10,813,274.22	1.19	897,107,747.43
合计	986,827,264.91	100.00	75,842,379.01	7.69	910,984,885.90

(1) 按单项认定计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)
第三阶段	95,984,083.44	68,795,901.83	71.67
合计	95,984,083.44	68,795,901.83	71.67

续：

项目	期初余额		
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)
第三阶段	78,906,243.26	65,029,104.79	82.41
合计	78,906,243.26	65,029,104.79	82.41

(2) 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)
第一阶段	437,036,247.68	4,356,334.07	1.00
第二阶段	20,307,192.70	406,143.86	2.00
第三阶段	263,581,693.12	5,271,633.85	2.00
合计	720,925,133.50	10,034,111.78	1.39

续：

项目	期初余额		
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)
第一阶段	732,454,456.45	7,303,942.95	1.00
第二阶段	16,674,480.00	333,489.60	2.00
第三阶段	158,792,085.20	3,175,841.67	2.00
合计	907,921,021.65	10,813,274.22	1.19

4、减值准备的变动情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
预期信用损失准备	75,842,379.01	3,710,342.08	722,707.48		78,830,013.61
合计	75,842,379.01	3,710,342.08	722,707.48		78,830,013.61

5、按业务分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	占比 (%)	预期信用损失准备	账面余额	占比 (%)	预期信用损失准备
应收小额贷款	532,692,505.47	65.21	60,923,559.95	624,747,052.39	63.31	61,275,957.37
应收当金	284,216,711.47	34.79	17,906,453.66	362,080,212.52	36.69	14,566,421.64
合 计	816,909,216.94	100.00	78,830,013.61	986,827,264.91	100.00	75,842,379.01

(十一) 长期应收款

1、长期应收款明细情况

项 目	期末余额	期初余额
长期应收款	781,217,239.07	891,178,654.58
减：未实现融资收益	40,417,610.66	38,123,229.98
减：融资租赁减值准备	4,151,736.96	4,110,379.62
合 计	736,647,891.45	848,945,044.98

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）

阶 段	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	1,522,254,427.99	7,319,076.43	1,514,935,351.56
第二阶段	8,910,487.01	136,541.67	8,773,945.34
第三阶段	256,399,786.47	46,894,332.28	209,505,454.19
合 计	1,787,564,701.47	54,349,950.38	1,733,214,751.09

续：

阶 段	期初余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	1,734,411,813.22	8,358,975.57	1,726,052,837.65
第二阶段	25,958,885.96	454,420.28	25,504,465.68
第三阶段	204,794,690.63	47,385,331.21	157,409,359.42
合 计	1,965,165,389.81	56,198,727.06	1,908,966,662.75

(1) 第一阶段的长期应收款的坏账准备计提如下：

类 别	期末余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	1,522,254,427.99	0.48	7,319,076.43	1,514,935,351.56
其中：组合 1	1,522,254,427.99	0.48	7,319,076.43	1,514,935,351.56
合 计	1,522,254,427.99	0.48	7,319,076.43	1,514,935,351.56

续：

类 别	期初余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值

类别	期初余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	1,734,411,813.22	0.48	8,358,975.57	1,726,052,837.65
其中：组合 1	1,734,411,813.22	0.48	8,358,975.57	1,726,052,837.65
合计	1,734,411,813.22	0.48	8,358,975.57	1,726,052,837.65

(2) 第二阶段的长期应收款的坏账准备计提如下:

类别	期末余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	8,910,487.01	1.53	136,541.67	8,773,945.34
其中：组合 1	8,910,487.01	1.53	136,541.67	8,773,945.34
合计	8,910,487.01	1.53	136,541.67	8,773,945.34

续:

类别	期初余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	25,958,885.96	1.75	454,420.28	25,504,465.68
其中：组合 1	25,958,885.96	1.75	454,420.28	25,504,465.68
合计	25,958,885.96	1.75	454,420.28	25,504,465.68

(3) 第三阶段的长期应收款的坏账准备计提如下:

类别	期末余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备	91,878,141.39	48.38	44,447,650.37	47,430,491.02
按组合计提坏账准备	164,521,645.08	1.49	2,446,681.91	162,074,963.17
其中：组合 1	164,521,645.08	1.49	2,446,681.91	162,074,963.17
合计	256,399,786.47	18.29	46,894,332.28	209,505,454.19

续:

类别	期初余额			
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备	133,383,308.12	34.72	46,309,769.34	87,073,538.78
按组合计提坏账准备	71,411,382.51	1.51	1,075,561.87	70,335,820.64
其中：组合 1	71,411,382.51	1.51	1,075,561.87	70,335,820.64
合计	204,794,690.63	23.14	47,385,331.21	157,409,359.42

3、本期预期信用损失准备的变动情况（包含一年内到期的长期应收款）

预期信用损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月内的预期信用损失	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）	
2022 年 1 月 1 日余额	8,358,975.57	454,420.28	47,385,331.21	56,198,727.06
2022 年 1 月 1 日余额在本期	-591,192.44	44,148.33	547,044.11	
——转入第二阶段	-104,166.67	104,166.67		
——转入第三阶段	-625,023.13		625,023.13	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段	137,997.36	-60,018.34	-77,979.02	
本期计提	4,074,758.27	32,375.00	2,103,444.38	6,210,577.65
本期转回	4,523,464.97	394,401.94	3,141,487.42	8,059,354.33
本期转销				
2022 年 12 月 31 日余额	7,319,076.43	136,541.67	46,894,332.28	54,349,950.38

（十二）长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	期末余额	期初余额
对合营企业投资		
对联营企业投资	474,631,575.33	469,666,288.71
小 计	474,631,575.33	469,666,288.71
减：长期股权投资减值准备		
合 计	474,631,575.33	469,666,288.71

2、长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本期增减变动（减少用“-”填列）			
		追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	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	429,468,420.36		5,516,268.56	-1,470,273.55	
安徽泽生健康产业 投资有限公司	2,465,292.27		1,378,343.18		
滁州德善小额贷款 有限公司	37,732,576.08		51,738.42		
合 计	469,666,288.71		6,946,350.16	-1,470,273.55	

续：

被投资单位	本期增减变动（减少用“-”填列）			期末净额	期末减值准备
	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	510,789.99			433,003,625.38	

被投资单位	本期增减变动（减少用“-”填列）			期末净额	期末减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
安徽泽生健康产业投资有限公司				3,843,635.45	
滁州德善小额贷款有限公司				37,784,314.50	
合计	510,789.99			474,631,575.33	

（十三）其他权益工具投资

1、其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
非上市权益工具投资	82,092,062.95	81,892,062.95
合计	82,092,062.95	81,892,062.95

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	转入原因
汉口银行股份有限公司	1,406,045.30				不以出售为目的	
安徽国元信托有限责任公司	315,000.00	12,397,372.85			不以出售为目的	
安徽国元投资有限责任公司	22,425.00				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	1,818,470.30	12,397,372.85				

（十四）投资性房地产

1、按成本模式进行后续计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	238,342,843.77	25,244,215.78	263,587,059.55
2. 本期增加金额	7,127,027.50		7,127,027.50
(1) 外购			
(2) 抵债资产转入	7,127,027.50		7,127,027.50
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额	38,871,025.04		38,871,025.04
(1) 处置	9,325,451.09		9,325,451.09
(2) 其他转出	29,545,573.95		29,545,573.95
4. 期末余额	206,598,846.23	25,244,215.78	231,843,062.01
二、累计折旧和累计摊销			

项 目	房屋及建筑物	土地使用权	合 计
1. 期初余额	40,440,066.57	5,905,386.52	46,345,453.09
2. 本期增加金额	6,715,753.06	700,569.81	7,416,322.87
(1) 计提或摊销	6,715,753.06	700,569.81	7,416,322.87
3. 本期减少金额	2,034,068.19		2,034,068.19
(1) 处置	720,160.08		720,160.08
(2) 其他转出	1,313,908.11		1,313,908.11
4. 期末余额	45,121,751.44	6,605,956.33	51,727,707.77
三、减值准备			
1. 期初余额	23,152,831.04		23,152,831.04
2. 本期增加金额	2,341,703.04		2,341,703.04
(1) 计提	2,341,703.04		2,341,703.04
3. 本期减少金额	917,411.59		917,411.59
(1) 处置	917,411.59		917,411.59
(2) 其他转出			
4. 期末余额	24,577,122.49		24,577,122.49
四、账面价值			
1. 期末账面价值	136,899,972.30	18,638,259.45	155,538,231.75
2. 期初账面价值	174,749,946.16	19,338,829.26	194,088,775.42

2、未办妥权证的投资性房地产账面价值为 195,980.08 元。

(十五) 固定资产

1、固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动

项 目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备等	合 计
一、账面原值				
1. 期初余额	30,028,759.06	5,622,199.68	4,231,131.66	39,882,090.40
2. 本期增加金额			565,181.81	565,181.81
(1) 购置			548,297.06	548,297.06
(2) 其他			16,884.75	16,884.75
3. 本期减少金额		297,785.60	326,048.59	623,834.19
(1) 处置或报废		280,900.85	326,048.59	606,949.44
(2) 其他		16,884.75		16,884.75
4. 期末余额	30,028,759.06	5,324,414.08	4,470,264.88	39,823,438.02
二、累计折旧				
1. 期初余额	6,695,048.90	4,879,154.76	3,157,750.16	14,731,953.82
2. 本期增加金额	1,636,187.71	507,132.69	655,161.62	2,798,482.02
(1) 计提	1,636,187.71	507,132.69	286,104.17	2,429,424.57
(2) 其他			369,057.45	369,057.45
3. 本期减少金额	46,354.67	589,558.59	311,816.79	947,730.05
(1) 处置或报废		266,855.81	311,816.79	578,672.60
(2) 其他	46,354.67	322,702.78		369,057.45

项 目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备等	合 计
4.期末余额	8,284,881.94	4,796,728.86	3,501,094.99	16,582,705.79
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	21,743,877.12	527,685.22	969,169.89	23,240,732.23
2.期初账面价值	23,333,710.16	743,044.92	1,073,381.50	25,150,136.58

2、固定资产 2022 年末余额中无暂时闲置的固定资产。

3、本期无未办妥产权证书的固定资产。

(十六) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1.上期期末余额	9,108,305.85	9,108,305.85
2.会计政策变更		
3.期初余额	9,108,305.85	9,108,305.85
4.本期增加金额		
(1) 新增租赁		
(2) 其他		
5.本期减少金额	1,727,330.07	1,727,330.07
(1) 处置	52,495.46	52,495.46
(2) 其他	1,674,834.61	1,674,834.61
6.期末余额	7,380,975.78	7,380,975.78
二、累计折旧		
1.期初余额	893,006.30	893,006.30
2.本期增加金额	3,274,662.12	3,274,662.12
(1) 计提	3,274,662.12	3,274,662.12
(2) 其他		
3.本期减少金额	241,752.26	241,752.26
(1) 处置	26,247.72	26,247.72
(2) 其他	215,504.54	215,504.54
4.期末余额	3,925,916.16	3,925,916.16
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		

项 目	房屋及建筑物	合 计
(2) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	3,455,059.62	3,455,059.62
2.期初账面价值	8,215,299.55	8,215,299.55

(十七) 无形资产

1、无形资产类别情况

项 目	软件及其他	合 计
一、账面原值		
1.期初余额	19,394,539.16	19,394,539.16
2.本期增加金额		
(1) 购置		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	19,394,539.16	19,394,539.16
二、累计摊销		
1.期初余额	12,663,406.99	12,663,406.99
2.本期增加金额	2,851,320.67	2,851,320.67
(1) 计提	2,851,320.67	2,851,320.67
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	15,514,727.66	15,514,727.66
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	3,879,811.50	3,879,811.50
2.期初账面价值	6,731,132.17	6,731,132.17

2、期末无研发形成的无形资产。

3、无形资产 2022 年末余额较 2021 年末减少 42.36%，主要系本期摊销所致。

(十八) 商誉

1、商誉账面原值

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并 形成	其他	处置	其他	
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

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他	处置	其他	
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	142,449,903.39	107,653,781.12				250,103,684.51
合计	713,059,586.63	107,653,781.12				820,713,367.75

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：

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 11.32%，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。管理层聘请了安徽中联合国信资产评估有限责任公司出具了皖中联合国信评报字（2023）第 125 号《安徽新力金融股份有限公司拟对合并深圳手付通科技有限公司形成的商誉进行减值测试涉及的包含商誉的相关资产组评估项目资产评估报告》，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 2022 年度应计提商誉减值损失 107,653,781.12 元。

（十九）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	207,976.69		103,988.28		103,988.41
合计	207,976.69		103,988.28		103,988.41

长期待摊费用 2022 年期末余额较 2021 年末减少 50%，主要系本期长期待摊费用摊销所致。

（二十）递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
坏账准备	15,923,247.34	64,318,345.17	15,898,371.37	63,968,819.25
应收代偿款减值准备	13,878,282.30	55,513,129.20	13,434,605.37	53,738,421.46
发放贷款及垫款损失准备	11,131,873.96	44,527,495.78	9,974,045.22	39,896,180.86
担保赔偿准备金	9,341,649.02	37,366,596.04	8,156,248.97	32,624,996.00
抵债资产减值准备	5,503,650.19	22,014,600.71	2,432,857.93	9,731,431.72

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产公允 价值变动	9,493,240.59	37,972,962.36	795,053.76	3,180,215.04
职工薪酬	42,311.57	169,246.28	93,025.84	372,103.36
持股计划			14,037,363.27	57,383,859.38
投资性房地产减值准备	6,144,280.62	24,577,122.48	5,788,207.76	23,152,831.04
租赁准则的影响	674,544.13	2,698,176.46	1,233,460.18	4,933,840.68
其他	673,521.83	2,694,087.32		
小 计	72,806,601.55	291,851,761.80	71,843,239.67	288,982,698.79
递延所得税负债：				
非同一控制企业合并资产评 估增值	15,383,361.70	66,489,684.95	16,641,571.98	72,901,478.68
租赁准则的影响	863,764.91	3,455,059.63	1,688,992.38	6,755,969.49
小 计	16,247,126.61	69,944,744.58	18,330,564.36	79,657,448.17

2、以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债期末数	递延所得税资产和 负债期初互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债期初数
递延所得税资产	624,499.99	72,182,101.56	1,233,460.18	70,609,779.49
递延所得税负债	624,499.99	15,622,626.62	1,233,460.18	17,097,104.18

3、未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项 目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	486,967,358.50	492,163,513.37
发放贷款及垫款损失准备	30,044,904.67	30,764,737.58
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	20,090,649.13	21,789,156.50
员工持股计划		19,732,865.63
合 计	556,561,768.42	583,909,129.20

4、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况

年 度	期末余额	期初余额
2022 年		101,277,652.95
2023 年	88,432,725.35	88,432,725.35
2024 年	102,758,309.06	102,758,309.06
2025 年	92,105,578.90	92,105,578.90
2026 年	110,513,765.17	107,589,247.11
2027 年	93,156,980.02	
合 计	486,967,358.50	492,163,513.37

(二十一) 短期借款

1、短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	202,274,944.45	
保证借款	210,684,176.11	201,637,896.39
信用证借款	122,600,000.00	
合计	535,559,120.56	201,637,896.39

2、质押借款

德润租赁以长期应收款提供质押，并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，2022 年期末余额为 20,227.49 万元（含应付利息 27.49 万元）。

3、保证借款

由新力金融提供连带责任保证，德润租赁向长丰农村商业银行岗集支行借款，2022 年期末余额为 2,905.24 万元（含应付利息 5.24 万元）。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，新力金融向华夏银行合肥周谷堆支行借款，2022 年期末余额为 1,602.44 万元（含应付利息 2.44 万元）。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，新力金融向九江银行长丰支行借款，2022 年期末余额为 4,911.90 万元（含应付利息 11.90 万元）。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，新力金融向徽商银行合肥铜陵北路支行借款，2022 年期末余额为 11,648.84 万元（含应付利息 18.84 万元）。

4、信用证借款

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，德润租赁通过徽商银行开具不可撤销的信用证，2022 年期末余额为 9,260.00 万元

德润租赁通过交通银行祁门路支行开具不可撤销的信用证，2022 年期末余额为 1,000.00 万元。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，新力金融通过华夏银行合肥周谷堆支行开具不可撤销的信用证，2022 年期末余额为 2,000.00 万元。

5、短期借款 2022 年末无逾期未偿还的借款。

6、短期借款 2022 年末余额增加 165.60%，主要系德润租赁增加较多所致。

(二十二) 应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	30,000,000.00	
商业承兑汇票	40,600,000.00	
合计	70,600,000.00	

2022 年期末新增应付票据，主要系母公司及德润租赁新增使用应付票据付款方式所致。

(二十三) 应付账款**1、应付账款明细情况**

项目	期末余额	期初余额
应付货款	2,314,968.14	3,919,205.60
合计	2,314,968.14	3,919,205.60

(二十四) 合同负债

项目	期末余额	期初余额	备注
预收租金及利息	536,708.72	456,164.13	
预收典当综合服务费	505,820.67	800,355.14	
预收货款	424,528.30	424,528.30	
预收担保费	222,954.72	167,610.38	
合计	1,690,012.41	1,848,657.95	

(二十五) 应付职工薪酬**1、应付职工薪酬分类**

项目	期末余额	期初余额
短期薪酬	8,971,608.75	12,279,723.00
离职后福利-设定提存计划		
辞退福利		29,484.94
一年内到期的其他长期福利		
合计	8,971,608.75	12,309,207.94

2、短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	12,064,887.45	49,005,189.18	52,336,819.07	8,733,257.56
2、职工福利费		2,454,828.42	2,454,828.42	
3、社会保险费		922,185.67	922,185.67	
其中：基本医疗保险费		890,707.75	890,707.75	
工伤保险费		17,883.20	17,883.20	
生育保险费		13,594.72	13,594.72	
其他				
4、补充商业保险				
5、住房公积金		2,337,552.04	2,337,552.04	
6、工会经费和职工教育经费	214,835.55	120,316.23	96,800.59	238,351.19
7、非货币性福利				
8、其他短期薪酬				
合计	12,279,723.00	54,840,071.54	58,148,185.79	8,971,608.75

3、离职后福利-设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		1,774,754.40	1,774,754.40	

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、失业保险费		53,759.38	53,759.38	
3、年金缴费				
合 计		1,828,513.78	1,828,513.78	

4、辞退福利

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
解除劳动关系给予的补偿	29,484.94	128,282.23	157,767.17	
合 计	29,484.94	128,282.23	157,767.17	

(二十六) 应交税费

类 别	期末余额	期初余额
企业所得税	42,459,060.58	61,854,743.09
增值税	2,786,086.95	4,046,099.36
个人所得税	357,835.26	1,112,178.48
房产税	465,698.05	478,451.29
城市维护建设税	186,367.31	268,861.96
教育费附加	82,093.21	115,688.78
地方教育费附加	54,728.80	77,125.98
水利基金	12,856.15	34,090.03
土地使用税	12,993.62	13,437.89
印花税	84,930.14	2,125.02
代扣代缴外资分红税费	779,099.98	
合 计	47,281,750.05	68,002,801.88

(二十七) 其他应付款

1、其他应付款分类

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	250,000.00	196,633,972.92
其他应付款项	239,237,292.67	141,813,118.88
合 计	239,487,292.67	338,447,091.80

2、应付股利

项 目	期末余额	期初余额
普通股股利	250,000.00	196,633,972.92
合 计	250,000.00	196,633,972.92

应付股利 2022 年期末余额减少 99.87%，主要系本期支付股利。

3、其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
------	------	------

款项性质	期末余额	期初余额
往来借款及利息	134,735,486.58	93,613,829.78
供应链业务	73,467,684.89	
履职风险金	2,844,479.96	5,088,522.28
应付股权收购款		4,200,000.00
预收房产出售款	16,737,006.00	21,198,396.00
预收租赁款	615,694.49	1,593,080.89
保证金及押金	2,417,135.21	7,036,988.85
担保费	1,735,167.96	5,770,000.00
其他	6,684,637.58	3,312,301.08
合计	239,237,292.67	141,813,118.88

其他应付款 2022 年期末增加 68.70%，主要系母公司开展供应链业务所致。

(2) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况

单位名称	期末余额	账龄	款项性质	未偿还或未结转的原因
客户一	27,930,000.00	1-2 年	往来款	根据合作情况双方选择延续
合计	27,930,000.00			

(二十八) 担保业务准备金

项目	期末余额	期初余额
担保业务未到期责任准备金	2,616,659.98	6,034,248.66
担保业务赔偿准备金	38,184,262.69	37,366,596.04
合计	40,800,922.67	43,400,844.70

(二十九) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	143,413,530.77	568,817,920.82
一年内到期的租赁负债	3,502,575.65	3,227,225.05
一年内到期的长期应付款	317,874,284.59	290,978,056.54
合计	464,790,391.01	863,023,202.41

一年内到期的非流动负债 2022 年期末减少 46.14%，主要系德润租赁长期借款到期所致。

(三十) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	101,400.74	110,919.47
已背书未到期票据	21,000,000.00	
合计	21,101,400.74	110,919.47

其他流动负债 2022 年增加 18,924.07%，主要系供应链业务所收票据背书未到期所致。

(三十一) 长期借款

1、长期借款明细项目

借款类别	期末余额	期初余额
------	------	------

借款类别	期末余额	期初余额
抵押借款	9,013,750.00	10,013,888.89
质押借款	389,950,809.67	941,073,602.38
保证借款	19,533,586.11	
信用借款	97,177,833.33	48,088,000.00
小计	515,675,979.11	999,175,491.27
减：一年内到期的长期借款	143,413,530.78	568,817,920.82
合计	372,262,448.33	430,357,570.45

2、长期借款分类的说明。

(1) 抵押借款

手付通以房屋建筑物进行抵押，向深圳龙华新华村镇银行借款，2022 年期末余额为 901.38 万元（含应付利息 1.38 万元），其中 1 年内到期的金额为 101.38 万元。

(2) 质押借款

德润租赁以子公司深圳德润股权作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向徽商银行铜陵北路支行借款，2022 年期末余额为 6,466.23 万元（含应付利息 13.23 万元），其中 1 年内到期的金额为 1,271.23 万元。

德润租赁以长期应收账作为质押，并由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证，向徽商银行铜陵北路支行借款，2022 年期末余额为 851.31 万元（含应付利息 1.31 万元），其中 1 年内到期的金额为 851.31 万元。

德润租赁以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向中国光大银行合肥濉溪路支行借款，2022 年期末余额为 644.94 万元（含应付利息 1.35 万元），其中 1 年内到期的金额为 644.94 万元。

德润租赁以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向中国银行合肥蜀山支行营业部借款，2022 年期末余额为 3,339.12 万元（含应付利息 5.12 万元），其中 1 年内到期的金额为 2,340.12 万元。

德润租赁以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向交通银行合肥祁门路支行借款，2022 年期末余额为 3,803.42 万元（含应付利息 226.69 万元），其中 1 年内到期的金额为 3,803.42 万元。

德润租赁以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向颍东农村商业银行肥东支行借款，2022 年期末余额为 3,967.79 万元（含应付利息 7.79 万元），其中 1 年内到期的金额为 1,327.79 万元。

深圳德润以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向广东华兴银行广州分

行借款，2022 年期末余额为 913.37 万元（含应付利息 1.67 万元），其中 1 年内到期的金额为 382.37 万元。

深圳德润以长期应收款作为质押，并由新力金融提供连带责任保证，向厦门国际银行股份有限公司珠海凤凰北支行借款，2022 年期末余额为 1,322.20 万元（含应付利息 2.20 万元），其中 1 年内到期的金额为 543.40 万元。

由安徽省供销集团有限公司提供连带责任担保，并以手付通股权作为质押，新力金融向交通银行安徽省分行借款，2022 年期末余额为 17,686.70 万元（含应付利息 24.26 万元），其中 1 年内到期的金额为 1,024.26 万元。

（3）保证借款

由新力金融提供连带责任保证，德润租赁向安徽肥西农村商业银行长安支行借款，2022 年期末余额为 1,953.36 万元（含应付利息 3.36 万元），其中 1 年内到期的金额为 103.36 万元。

（4）信用借款

新力金融向颍东农村商业银行肥东支行借款，2022 年期末余额为 9,717.78 万元（含应付利息 17.78 万元），其中 1 年内到期的金额为 1,947.78 万元。

3、一年内到期的长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	121,888,361.34	563,478,051.58
抵押借款	1,013,750.00	
保证借款	1,033,586.11	5,251,869.24
信用借款	19,477,833.33	88,000.00
合计	143,413,530.78	568,817,920.82

（三十二）租赁负债

项目	期末余额	期初余额	备注
租赁付款额	3,618,696.59	7,043,600.01	
其中：未确认融资费用	72,399.44	341,325.93	
小计	3,546,297.15	6,702,274.08	
减：一年内到期的租赁负债	3,502,575.65	3,227,225.05	
合计	43,721.50	3,475,049.03	

租赁负债 2022 年期末余额下降 98.74%，主要系部分租赁 2023 年合同到期。

（三十三）长期应付款

项目	期末余额	期初余额	备注
融资租赁保证金	214,317,311.32	261,839,913.11	
借款	245,646,566.86	235,978,001.56	
其他	36,741,360.64	15,488,783.39	
小计	496,705,238.82	513,306,698.06	

项目	期末余额	期初余额	备注
减：一年内到期的长期应付款	317,874,284.59	290,978,056.54	
合计	178,830,954.23	222,328,641.52	

(三十四) 股本

项目	期初余额		本年增减变动 (+/-)					期末余额	
	金额	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例 (%)
股份总数	512,727,632.00	100.00						512,727,632.00	100.00
合计	512,727,632.00	100.00						512,727,632.00	100.00

(三十五) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	158,214,878.05	23,048,639.10		181,263,517.15
其他资本公积	353,968,922.88	14,082,892.00	27,725,265.29	340,326,549.59
合计	512,183,800.93	37,131,531.10	27,725,265.29	521,590,066.74

(三十六) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	12,807,652.85	-1,470,273.55				-1,470,273.55	11,337,379.30
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益	410,280.00	-1,470,273.55				-1,470,273.55	-1,059,993.55
其他权益工具投资公允价值变动	12,397,372.85						12,397,372.85
其他综合收益合计	12,807,652.85	-1,470,273.55				-1,470,273.55	11,337,379.30

(三十七) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	73,132,481.78			73,132,481.78
合计	73,132,481.78			73,132,481.78

(三十八) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	29,271,629.63	1,337,575.66		30,609,205.29
合计	29,271,629.63	1,337,575.66		30,609,205.29

(三十九) 未分配利润

项目	2022 年度	2021 年度
调整前上期末未分配利润	1,533,276.23	301,655,901.49
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	-454,408.88	

项 目	2022 年度	2021 年度
调整后期初未分配利润	1,078,867.35	301,655,901.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-138,518,175.97	-300,122,625.26
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备	1,337,575.66	
应付普通股股利		
期末未分配利润	-138,776,884.28	1,533,276.23

（四十）营业收入和营业成本

1、营业收入、营业成本明细

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	293,951,027.58	46,840,537.70	383,253,106.23	64,512,729.56
其他业务	19,072,495.97	15,365,850.22	12,149,232.53	9,622,430.25
合 计	313,023,523.55	62,206,387.92	395,402,338.76	74,135,159.81

2、主营业务收入、主营业务成本明细

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
利息收入及利息支出	211,921,479.96	34,532,776.46	292,353,709.03	44,027,573.35
其中：租赁业务	127,117,101.25	33,057,294.15	163,932,296.69	40,470,604.05
小额贷款业务	57,696,865.28	1,187,793.68	79,297,732.97	3,371,571.31
典当业务	18,367,086.73		47,116,852.84	
其他	8,740,426.70	287,688.63	2,006,826.53	185,397.99
供应链服务收入	6,093,178.81	966,078.33		
担保业务	5,233,320.04	17,748.52	12,068,497.35	135,391.44
咨询收入	40,497,040.06	4,111,542.42	39,116,985.35	10,998,090.40
网络银行云服务	28,282,129.54	6,309,678.94	33,920,618.65	8,478,111.06
软件开发及维护	1,923,879.17	902,713.03	5,319,857.63	873,563.31
平台管理费收入			473,438.22	
合 计	293,951,027.58	46,840,537.70	383,253,106.23	64,512,729.56

3、其他业务收入、其他业务成本明细

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
房屋租赁及处置收入	14,017,155.07	15,365,850.22	7,828,153.88	9,622,430.25
担保追偿收入	5,055,340.90		4,321,078.65	
合 计	19,072,495.97	15,365,850.22	12,149,232.53	9,622,430.25

（四十一）提取担保业务准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取担保业务未到期责任准备金	-3,417,588.68	-1,807,126.78
提取担保业务赔偿准备金	2,592,374.39	13,145,767.06

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	-825,214.29	11,338,640.28

(四十二) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,411,083.27	2,130,446.11
房产税	1,927,980.09	1,771,581.10
教育费附加	612,008.90	921,480.67
地方教育费附加	406,053.39	608,946.35
印花税	391,572.42	310,048.22
土地增值税	87,928.48	112,333.35
土地使用税	53,732.31	88,895.24
车船税	3,480.00	3,420.00
其他	184,408.73	239,977.73
合 计	5,078,247.59	6,187,128.77

(四十三) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	632,546.04	713,238.28
差旅费	53,652.29	191,743.79
其他	43,427.00	22,264.73
合 计	729,625.33	927,246.80

(四十四) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
员工持股计划费用	18,667,025.00	44,908,500.00
职工薪酬	45,955,592.75	44,675,965.86
中介机构费	2,815,951.21	4,383,859.93
折旧及摊销费	4,161,637.34	4,575,103.57
租赁费	471,660.96	2,854,122.38
业务招待费	1,604,644.92	1,724,594.13
差旅费	1,415,722.07	1,836,270.71
办公及交通费	1,330,839.82	1,111,671.75
服务费	854,976.28	2,494,527.53
使用权资产折旧	3,274,662.12	893,006.40
水电费	317,822.49	291,333.84
宣传推广费	28,860.00	3,120.00
其他	1,872,947.53	2,404,803.24
合 计	82,772,342.49	112,156,879.34

(四十五) 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,674,602.79	7,135,133.51

项 目	本期发生额	上期发生额
折旧费	248,688.50	262,894.07
其他	669,125.23	143,259.31
合 计	9,592,416.52	7,541,286.89

(四十六) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	55,668,073.71	69,801,838.62
减：利息收入	270,742.77	977,517.41
汇兑损益		-5,074,204.65
手续费支出	1,303,732.72	2,977,195.06
其他	3,468,781.75	5,067,332.60
合 计	60,169,845.41	71,794,644.22

(四十七) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	9,484,955.22	4,039,380.69	与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	426,537.78	63,776.62	与收益相关
增值税加计抵减	140,211.19		与收益相关
合 计	10,051,704.19	4,103,157.31	

其他收益 2022 年度增加 144.97%，主要系收到的政府补助增加较多，主要是天津德润收到产业促进发展基金 322.00 万元，德润租赁、德合典当收到高成长企业奖励合计 210.00 万元，手付通收到深圳市工业和信息化局 2022 年数字经济产业扶持计划项目款 140.00 万元等。

(四十八) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6,946,350.16	2,436,060.03
交易性金融资产持有期间的投资收益	3,002.40	3,001.44
处置交易性金融负债取得的投资收益		-1,041,168.35
债务重组产生的投资收益		-162,060.83
其他权益工具投资在持有期间的股利收入	1,818,470.30	1,736,822.75
合 计	8,767,822.86	2,972,655.04

投资收益 2022 年度增加 194.95%，主要系 2022 年度权益法核算的长期股权投资收益金额增加较大。

(四十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-34,792,747.32	-111,430.47
其中：指定为交易性金融资产产生的公允价值变动	-34,792,747.32	-111,430.47
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
其中：指定为交易性金融负债产生的公允价值变动		

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
合计	-34,792,747.32	-111,430.47

公允价值变动收益 2022 年度下降幅度较大，主要系持有的*ST 辅仁药业存在强制退市风险，公允价值变动较大所致。

(五十) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失	-145,500.00	
应收账款坏账损失	-635,288.41	340,521.90
其他应收款坏账损失	-409,265.63	-7,437,119.40
长期应收款坏账损失	1,848,776.59	-4,078,715.71
发放贷款及垫款减值损失	-1,658,037.87	-3,140,185.87
合计	-999,315.32	-14,315,499.08

信用减值损失 2022 年度较 2021 年度金额变化较大，主要系公司 2021 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减少。

(五十一) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	-12,707,563.33	-1,438,921.83
投资性房地产减值损失	-2,341,703.03	-14,553,713.98
商誉减值损失	-107,653,781.12	-281,719,636.72
合计	-122,703,047.48	-297,712,272.53

资产减值损失 2022 年度较 2021 年度金额变化较大，主要系公司 2022 年度计提的商誉减值损失金额减少。

(五十二) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得	72,613.05	358,174.22
其中：固定资产处置利得	42,988.74	358,174.22
使用权资产处置利得	29,624.31	
抵债资产处置利得	-891,920.02	-2,186,601.38
合计	-819,306.97	-1,828,427.16

资产处置收益 2022 年度较 2021 年度金额变化较大，主要系公司 2022 年度抵债资产处置损失金额减少。

(五十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
与日常活动无关的政府补助		2,300,000.00
非流动资产毁损报废利得		10,982.54
其他	91.00	5,496.56
合计	91.00	2,316,479.10

营业外收入 2022 年度较 2021 年度金额变化较大，主要系公司 2022 年度未收到的与日常活动无关的政府补助。

（五十四）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产损坏报废损失	2,624.22	3,607.85
罚款、滞纳金支出		1,340.46
其他	5,202.93	40,000.00
合计	7,827.15	44,948.31

（五十五）所得税费用

1、所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	53,856,149.05	69,932,679.02
递延所得税费用	-9,030,539.58	-20,178,410.49
合计	44,825,609.47	49,754,268.53

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-47,202,753.61	-193,298,933.45
按法定/适用税率计算的所得税费用	-11,800,688.40	-48,324,733.36
子公司适用不同税率的影响	-1,345,197.86	-2,314,733.34
调整以前期间所得税的影响	16,901.06	-32,964.75
非应税收入的影响	-2,191,955.72	-1,043,220.71
不得扣除的成本、费用和损失的影响	370,010.83	250,356.35
使用前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		
当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	61,215,402.03	102,067,959.12
研发费用加计扣除的影响	-1,438,862.47	-848,394.78
其他		
所得税费用	44,825,609.47	49,754,268.53

（五十六）现金流量表项目注释

1、现金流量表其他项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
保证金	12,081,695.73	45,696,373.56
政府补助	9,684,955.22	2,565,942.16
房租收入	310,850.00	5,146,846.35
售房款	20,783,944.63	27,831,150.97
往来款	5,798,200.83	2,444,658.08

项目	本期发生额	上期发生额
其他	2,071,384.31	1,936,323.70
合计	50,731,030.72	85,621,294.82

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
中介机构费	4,406,117.45	5,382,456.62
租赁费	803,117.45	3,335,554.34
差旅费	1,681,851.71	1,836,270.71
业务招待费	1,559,267.92	1,724,594.13
办公及交通费	1,330,839.82	1,111,671.75
服务费	14,818,899.14	7,107,369.70
水电费	317,822.49	213,395.05
广告宣传费	28,860.00	3,120.00
供应链业务	60,453,274.09	
其他	7,625,667.14	6,497,543.56
合计	93,025,717.21	27,211,975.86

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
持股计划认购款		151,216,000.00
处置股权	10,800,000.00	
企业借款	15,000,000.00	
合计	25,800,000.00	151,216,000.00

2022 年收到的其他与筹资活动有关的现金下降较多主要系上年收到持股计划认购款较大所致。

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
偿还非金融机构借款	64,970,000.00	142,030,000.00
信用证保证金	6,000,000.00	
财务顾问费	596,100.00	
支付租赁费	3,230,023.54	
购买少数股权支付的现金	12,366,150.00	199,922,775.00
合计	87,162,273.54	341,952,775.00

2022 年支付的其他与筹资活动有关的现金下降较多，主要系上年支付收购少数股权款较大所致。

2、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-92,028,363.08	-243,053,201.98

补充资料	本期金额	上期金额
加：资产减值准备	122,703,047.48	297,712,272.53
信用减值准备	999,315.32	14,315,499.08
提取担保准备金	-825,214.29	11,338,640.28
固定资产折旧、投资性房地产、使用权资产折旧	13,120,409.56	11,910,281.83
无形资产摊销	2,851,320.67	3,153,756.20
长期待摊费用摊销	103,988.28	182,141.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	819,306.97	1,828,427.16
固定资产报废损失	2,533.22	-7,374.69
公允价值变动损失	34,792,747.32	111,430.47
财务费用	55,668,073.71	69,801,838.62
投资损失	-8,767,822.86	-2,972,655.04
递延所得税资产减少	-6,947,101.83	-18,920,200.20
递延所得税负债增加	-2,083,437.75	-1,258,210.29
存货的减少	-14,540.01	-44,421.12
经营性应收项目的减少	460,976,636.54	153,375,198.83
经营性应付项目的增加	-255,909,369.58	1,347,186.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	325,461,529.67	298,820,610.42
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	123,734,520.68	155,259,875.88
减：现金的年初余额	155,259,875.88	316,752,750.70
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-31,525,355.20	-161,492,874.82

3、现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	2,802.67	3,570.98
可随时用于支付的银行存款	123,731,718.01	155,256,304.90
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	123,734,520.68	155,259,875.88

(五十七) 所有权或使用权受限制的资产

项目	期末余额	所有权或使用权受限制的原因

项 目	期末余额	所有权或使用权受限制的原因
货币资金	87,318,051.86	用于存出保证金及信用证等
应收票据	21,000,000.00	已背书未到期
长期应收款	627,218,299.65	用于借款质押
投资性房地产	63,411,442.02	用于借款抵押
固定资产	18,523,269.72	用于借款抵押
合 计	817,471,063.25	

六、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

无。

（二）同一控制下企业合并

无。

（三）反向购买

无。

（四）处置子公司

无。

（五）其他原因的合并范围变动

无。

七、在其他主体中的权益

（一）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	
安徽德润融资租赁股份有限公司	合肥市	合肥市	融资租赁业务	58.48		非同一控制下企业合并
安徽德信融资担保有限公司	合肥市	合肥市	担保业务	100.00		非同一控制下企业合并
安徽德众金融信息服务有限公司	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
合肥德善小额贷款股份有限公司	合肥市	合肥市	发放小额贷款	56.51		非同一控制下企业合并
安徽德合典当有限公司	合肥市	合肥市	典当业务	77.05		非同一控制下企业合并
深圳手付通科技有限公司	深圳市	深圳市	软件开发	100.00		非同一控制下企业合并
新力德润（天津）融资租赁有限公司*1	天津市	天津市	融资租赁业务		58.48	设立
德润融资租赁（深圳）有限公司*2	深圳市	深圳市	融资租赁业务		43.86	非同一控制下企业合并

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	
广德德善小额贷款有限公司*3	广德县	广德县	发放小额贷款		19.30	非同一控制下企业合并
马鞍山德善小额贷款有限公司*4	马鞍山	马鞍山	发放小额贷款		19.78	非同一控制下企业合并
广德新力金融服务中心（有限合伙）*5	广德县	广德县	中小企业转贷服务		13.49	设立
郎溪新力金融服务中心（有限合伙）*6	郎溪县	郎溪县	中小企业转贷服务		13.49	设立
深圳三一云通金融信息服务有限公司*7	深圳市	深圳市	信息服务		55.00	非同一控制下企业合并

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

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

*3 说明：德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，为广德小贷第一大股东，德善小贷与广德小贷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 20.00%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对广德小贷能够实现控制，因而将广德小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，故本公司间接持有广德小贷 19.30%的股权。

*4 说明：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 20.00%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对马鞍山小贷能够实现控制，因而将马鞍山小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，故本公司间接持有马鞍山小贷 19.78%的股权。

*5 说明：广德小贷持有广德金服 69.90%的股权，为广德金服第一大股东，广德小贷对广德金服能够实现控制，因而将广德金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 56.51%的股权，德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，故本公司间接持有广德金服 13.49%的股权。

*6 说明：广德小贷持有郎溪金服 69.90%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 34.15%的股权，故本公司间接持有广德金服 13.49%的股权。

*7 说明：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。

注：2022 年 1 月，经广德小贷股东会决议，德善小贷将其持有的广德小贷 10.00% 股权（即壹仟万股）转让给股东广德市国有资产投资经营有限公司。该股权转让后，德善小贷对广德小贷的直接持股比例由 44.15% 降为 34.15%，本公司对广德小贷的间接持股比例由 24.95% 降为 19.30%，本公司对广德金服的间接持股比例由 17.46% 降为 13.49%，本公司对郎溪金服的间接持股比例由 17.46% 降为 13.49%，但本公司仍对广德小贷、广德金服和郎溪金服存在控制。

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例 (%)	少数股东的表决权比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	41.52	41.52	28,517,535.39	120,978,972.92	149,358,222.39
合肥德善小额贷款股份有限公司	43.49	43.49	16,134,278.87	60,337,000.00	465,796,171.91
安徽德合典当有限公司	22.95	22.95	1,946,167.96	20,930,000.00	91,136,554.25
安徽德众金融信息服务有限公司	32.50	32.50	-108,169.33		-2,081,106.30

3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
安徽德润融资租赁股份有限公司	1,293,477,377.62	882,940,078.99	2,176,417,456.61	689,856,767.41	288,470,175.27	978,326,942.68
合肥德善小额贷款股份有限公司	171,898,663.37	539,342,746.31	711,241,409.68	40,661,636.23	18,622.41	40,680,258.64
安徽德合典当有限公司	144,454,632.26	276,056,599.46	420,511,231.72	23,358,341.37	43,721.50	23,402,062.87
安徽德众金融信息服务有限公司	774,097.37	8,817.60	782,914.97	7,186,318.97		7,186,318.97

续：

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	归属于母公司净利润	归属于母公司综合收益总额	经营活动现金流量
安徽德润融资租赁股份有限公司	176,437,204.64	51,072,400.34	51,072,400.34	110,626,313.76
合肥德善小额贷款股份有限公司	66,002,564.91	15,956,025.71	15,956,025.71	48,544,458.33
安徽德合典当有限公司	29,147,201.36	8,480,034.70	8,480,034.70	20,023,039.19
安徽德众金融信息服务有限公司	600.00	-332,828.71	-332,828.71	226,554.05

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否具有战略性	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
					直接	间接	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司*1	合肥市	合肥市	资产管理等业务	否	10.00		权益法
安徽泽生健康产业投资有限公司*2	合肥市	合肥市	医院、康复中心、老年养护院投资管理	否	5.00		权益法
滁州德善小额贷款有限公司*3	滁州市	滁州市	贷款	否	35.00		权益法

*1 说明：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 5 个董事席位，本公司占有一席，能够对安徽省中安金融资产管理股份有限公司的财务和生产经营决策产生重大影响，故按照权益法核算。

*2 说明：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的财务和生产经营决策产生重大影响，故按照权益法核算。本公司持有子公司德润租赁 58.48% 的股权，德润租赁持有安徽泽生健康产业投资有限公司 5.00% 的股权，故本公司间接持有安徽泽生健康产业投资有限公司 2.92% 的股权。

*3 说明：德善小贷持有滁州德善小额贷款有限公司 35.00% 的股权，能够对滁州德善小额贷款有限公司财务和生产经营决策产生重大影响，故按照权益法核算。本公司持有子公司德善小贷 56.51% 的股权，德善小贷持有滁州德善小额贷款有限公司 35.00% 的股权，故本公司间接持有滁州德善小额贷款有限公司 19.78% 的股权。

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司
流动资产	6,518,676,958.83	6,292,794,300.70
非流动资产	2,251,207,897.95	5,385,882,014.63
资产合计	8,769,884,856.78	11,678,676,315.33
流动负债	1,989,176,484.40	4,675,992,036.23
非流动负债	2,450,672,118.61	2,708,000,075.49
负债合计	4,439,848,603.01	7,383,992,111.72
少数股东权益		
所有者权益	4,330,036,253.77	4,294,684,203.61
按持股比例计算的净资产份额	433,003,625.38	429,468,420.36

项 目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司
调整事项		
——商誉		
——内部交易未实现利润		
——其他		
对联营企业权益投资的账面价值	433,003,625.38	429,468,420.36
营业收入	535,149,234.74	741,796,022.04
净利润	55,162,685.56	18,326,683.71
其他综合收益	-14,702,735.50	466,709.09
综合收益总额	40,459,950.06	18,793,392.80
本年度收到的来自合营企业的股利	510,789.99	7,029,998.53

3、不重要的联营企业的汇总财务信息

项 目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
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	3,843,635.45	2,465,292.27
下列各项按持股比例计算的合计数：	1,378,343.18	52,927.08
——净利润	1,378,343.18	52,927.08
——其他综合收益		
——综合收益总额	1,378,343.18	52,927.08
联营企业：		
滁州德善小额贷款有限公司		
投资账面价值合计	37,784,314.50	37,732,576.08
下列各项按持股比例计算的合计数：	51,738.42	477,837.72
——净利润	51,738.42	477,837.72
——其他综合收益		
——综合收益总额	51,738.42	477,837.72

(三) 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

1、在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

2022年2月16日，公司控股子公司德善小贷召开第四届董事会第十九次会议，审议《关于转让子公司部分股权的议案》，将德善小贷持有的广德小贷10%股权转让给股东广德市国有资产投资经营有限公司。转让价格为1,100万元（含已宣告尚未发放的现金股利20.00万元），不低于广德小贷2021年末每股净资产1.09元。转让后德善小贷持有广德小贷的股权由44.15%变更为34.15%，德善小贷仍为广德小贷控股股东。上述事项已经广德小贷股东大会审议通过，并于2022年5月27日获得安徽地方金融监督管理局批准，于2022年6月15日办理工商变更登记。

记。

2、交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项 目	德善小贷
购买成本/处置对价	
——现金	10,800,000.00
——非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	10,800,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	11,156,308.50
差额	-356,308.50
其中：调整资本公积	-356,308.50
合并层面资本公积影响数	-201,349.93

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。本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，本公司风险管理的基本策略是分析和确定本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并及时可靠地对各种风险进行动态监控，从而将风险控制在限定的范围之内。

（一）市场风险

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

利率风险，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使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。

（二）信用风险

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

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和

资产状况，存在较低的信用风险。

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

1、信用风险显著增加判断标准

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

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

2、已发生信用减值资产的定义

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

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

一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

3、预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

（三）流动性风险

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 2022 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值：

项 目	期末公允价值
-----	--------

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	31,440.00			31,440.00
(二) 其他权益工具投资			82,092,062.95	82,092,062.95

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

(一) 关联方

1、公司的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对公司的 持股比例 (%)	母公司对公司的表 决权比例 (%)
安徽新力科创集团有限公司	有限责任公司	安徽省 合肥市	股权投资 及管理	68,936.00	23.60	23.60

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

2、公司的子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注七、在其他主体中的权益。

3、公司的合营和联营企业情况

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

其他关联方名称	其他关联方与公司关系
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
安徽辉隆投资集团有限公司	同受第一大股东之母公司控制
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
安徽省天诚再生资源有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省天诚商贸有限公司	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
安徽省茶业集团有限公司	同受第一大股东之母公司控制

其他关联方名称	其他关联方与公司关系
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
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	安徽辉隆农资集团股份有限公司控制之子公司
安徽辉隆慧达化工集团有限公司	安徽辉隆农资集团股份有限公司控制之子公司
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	安徽辉隆农资集团股份有限公司控制之子公司
安徽辉隆集团生态园林有限公司	安徽辉隆农资集团股份有限公司控制之子公司
霍山县辉隆君澜酒店有限责任公司	安徽辉隆投资集团有限公司控制之子公司
安徽辉隆亦恒汽车科技服务有限责任公司	安徽辉隆投资集团有限公司控制之子公司
合肥绿叶生态园林集团有限公司	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
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
安徽省汇众福食品有限公司	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	原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	原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	原副总经理孙福来近亲属控制的公司
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	原监事会主席近亲属的参股公司
万申科技股份有限公司	独立董事担任董事的公司
刘松	公司控股股东之董事长、公司董事
荣学堂	公司控股股东之副董事长
孟庆立	公司董事长、总经理
朱金和	公司原董事长，已离任未满 12 个月
王时明	公司原董事、总经理，已离任未满 12 个月
金炎	公司原董事、董事会秘书，已离任未满 12 个月
孙福来	公司原副总经理，已离任未满 12 个月
黄攸立	公司独立董事
蒋本跃	公司独立董事
钱元文	公司原监事会主席，已离任未满 12 个月
胡昌红	公司监事
邰一洋	公司职工监事
刘洋	公司监事会主席
杨斌	公司副总经理
董飞	公司董事、董事会秘书、财务负责人

(二) 关联方交易情况

1、购买商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	采购方名称	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额
安徽德明商业运营管理有限责任公司	德合典当	酒水类	市场价	6,637.13
安徽德明商业运营管理有限责任公司	新力金融	酒水类	市场价	20,796.46
安徽德明商业运营管理有限责任公司	德善小贷	酒水类	市场价	14,601.77
安徽德明商业运营管理有限责任公司	德润租赁	酒水类	市场价	9,734.51
安徽德明商业运营管理有限责任公司	天津德润	酒水类	市场价	5,309.73
安徽德明商业运营管理有限责任公司	深圳德润	酒水类	市场价	3,982.30
安徽德明商业运营管理有限责任公司	德信担保	农副产品	市场价	7,522.12
安徽省茶业集团有限公司	新力金融	农副产品	市场价	2,741.59
安徽省瑞丰农业化学有限公司	德润租赁	农副产品	市场价	33,621.24
安徽省瑞丰农业化学有限公司	天津德润	农副产品	市场价	10,964.60
安徽省瑞丰农业化学有限公司	深圳德润	农副产品	市场价	2,325.66
安徽省瑞隆印务有限公司	新力金融	印刷费	市场价	7,654.87
安徽省瑞隆印务有限公司	德善小贷	印刷费	市场价	831.86
安徽省瑞隆印务有限公司	德众金融	印刷费	市场价	88.50
安徽省瑞隆印务有限公司	德信担保	印刷费	市场价	1,017.70
安徽省汇众福食品有限公司	德众金融	农副产品	市场价	680.00
安徽迎客松电子商务有限公司	德合典当	农副产品	市场价	5,372.16
安徽迎客松电子商务有限公司	德润租赁	农副产品	市场价	18,532.00
安徽迎客松电子商务有限公司	深圳德润	农副产品	市场价	891.09
安徽迎客松电子商务有限公司	德善小贷	农副产品	市场价	5,940.00
合肥绿叶生态园林集团有限公司	德信担保	绿植租赁	市场价	2,196.23
合肥绿叶生态园林集团有限公司	德润租赁	绿植租赁	市场价	10,000.00
合肥绿叶生态园林集团有限公司	深圳德润	绿植租赁	市场价	2,452.83
合肥绿叶生态园林集团有限公司	德合典当	绿植租赁	市场价	2,547.17
霍山县辉隆君澜酒店有限责任公司	新力金融	服务	市场价	9,764.15
合计				186,205.67

2、出售商品、提供劳务情况

关联方名称	供应方名称	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额
安徽德明商业运营管理有限责任公司	广德小贷	清收服务费	市场价	23,512.53
安徽德明商业运营管理有限责任公司	马鞍山小贷	清收服务费	市场价	191,395.34
安徽辉隆农资集团股份有限公司	手付通	服务	市场价	150,943.39
安徽新力科创集团有限公司	手付通	服务	市场价	18,679.25
安徽德明商业运营管理有限责任公司	手付通	服务	市场价	23,113.21
合计				407,643.72

3、关联租赁情况

(1) 公司作为出租人

本期没有发生公司作为出租人的关联租赁。

(2) 公司作为承租人

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
安徽辉隆农资集团股份有限公司	办公楼				
安徽迎客松电子商务有限公司	门面房				

续：

出租方名称	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
安徽辉隆农资集团股份有限公司	2,290,441.60		210,307.11		-52,495.46	4,593,824.77
安徽迎客松电子商务有限公司						1,508,532.16

4、关联担保情况

(1) 本公司作为担保方

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 2022 年 12 月 31 日担保是否已经履行完毕
德信担保	安徽润凯标签印刷有限公司	4,000,000.00	2021/12/24	2022/1/24	9,334.00	是
德信担保	合肥绿叶生态园林集团有限公司	304,217.00	2021/3/22	2022/3/21	5,000.00	是
德信担保	合肥绿叶生态园林集团有限公司	114,800.00	2021/1/1	2022/12/31	10,000.00	是
德信担保	合肥绿叶生态园林集团有限公司	399,800.00	2021/5/19	2022/2/18	5,000.00	是
德信担保	安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2021/12/7	2022/3/6	25,000.00	是
德信担保	安徽润凯标签印刷有限公司 *1	4,000,000.00	2022/1/25	2023/1/21	104,000.00	否
德信担保	安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2022/6/8	2022/8/8	33,333.00	是
合计		38,818,817.00			191,667.00	

*1 项担保系为借款提供保证，截至报告出具日，被担保的借款已结清，担保义务已解除。

(2) 本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保余额	担保起始日	担保到期日	截至 2022 年 12 月 31 日担保是否已经履行完毕
安徽省供销集团有限公司	300,000,000.00		2017/11/20	2022/11/22	是
安徽省供销集团有限公司	200,000,000.00	89,903,742.17	2019/12/27	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		41,625,000.00	2020/2/28	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		12,833,459.00	2020/5/7	2026/12/25	否

担保方	担保金额	担保余额	担保起始日	担保到期日	截至 2022 年 12 月 31 日担保是否已经履行完毕
安徽省供销集团有限公司		14,133,839.22	2020/5/12	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司		26,503,959.61	2021/6/2	2026/12/25	否
安徽省供销集团有限公司	50,000,000.00		2021/4/9	2022/4/8	是
安徽省供销集团有限公司	49,000,000.00	10,000,000.00	2022/4/27	2023/4/27	否
安徽省供销集团有限公司		39,000,000.00	2022/5/5	2023/4/27	否
安徽省供销集团有限公司	168,000,000.00		2021/12/30	2022/12/30	是
安徽省供销集团有限公司		20,000,000.00	2022/1/28	2023/1/28	否
安徽省供销集团有限公司		30,000,000.00	2022/2/25	2023/2/25	否
安徽省供销集团有限公司		36,300,000.00	2022/3/29	2023/3/29	否
安徽省供销集团有限公司		30,000,000.00	2022/11/17	2023/11/17	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	10,000,000.00	2022/9/29	2023/9/29	否
安徽省供销集团有限公司		6,000,000.00	2022/11/23	2023/11/23	否
安徽省供销集团有限公司		3,500,000.00	2022/10/18	2023/10/18	否
安徽省供销集团有限公司		10,500,000.00	2022/11/3	2023/11/3	否
安徽新力科创集团有限公司	203,000,000.00	163,000,000.00	2020/7/15	2023/7/15	否
安徽新力科创集团有限公司	70,000,000.00		2021/6/10	2022/5/31	是
安徽新力科创集团有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	2022/12/26	2023/12/25	否
安徽省供销集团有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	2022/1/14	2023/1/9	否
安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	16,000,000.00	2022/1/18	2023/1/13	否
安徽省供销集团有限公司	6,400,000.00	6,400,000.00	2022/2/16	2023/2/13	否
安徽省供销集团有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	2022/4/14	2023/4/10	否
安徽省供销集团有限公司	7,680,000.00	7,680,000.00	2022/4/18	2023/4/13	否
安徽省供销集团有限公司	24,000,000.00	24,000,000.00	2022/6/15	2023/6/12	否
安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	16,000,000.00	2022/1/26	2023/1/26	否
安徽省供销集团有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	2022/2/18	2023/2/18	否
安徽省供销集团有限公司	16,000,000.00	16,000,000.00	2022/4/25	2023/4/25	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	2022/5/30	2023/5/30	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	2022/8/31	2023/8/31	否
安徽省供销集团有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	2022/9/19	2023/9/19	否
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00	2022/10/24	2023/10/24	否
安徽省供销集团有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00	2022/11/18	2023/11/18	否
安徽省供销集团有限公司	10,000,000.00	8,500,000.00	2020/3/5	2023/3/4	否
合计	1,406,080,000.00	877,880,000.00			

借款担保见附注五、（二十一）短期借款以及附注五、（三十一）长期借款。

（3）本公司作为被担保方，向关联方支付担保费的情况如下：

关联方	本期金额	定价方式
安徽省供销集团有限公司	8,174,428.63	协议费率
合计	8,174,428.63	

5、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	20,000,000.00	2022/1/21	2022/1/24	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	12,000,000.00	2022/2/7	2022/2/8	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2022/3/17	2022/3/25	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	36,300,000.00	2022/4/1	2022/4/2	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	200,000.00	2022/4/1	2022/4/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	7,000,000.00	2022/4/2	2022/4/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,800,000.00	2022/4/8	2022/4/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	12,000,000.00	2022/4/8	2022/4/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	200,000.00	2022/4/8	2022/5/6	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	17,000,000.00	2022/4/18	2022/5/6	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	30,000,000.00	2022/5/5	2022/5/6	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	30,000,000.00	2022/5/7	2022/5/9	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	30,000,000.00	2022/5/10	2022/5/11	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	29,000,000.00	2022/5/18	2022/5/19	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2022/6/24	2022/7/13	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	8,000,000.00	2022/6/24	2022/7/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2022/6/28	2022/7/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2022/11/18	2022/11/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2022/11/21	2022/11/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2022/11/28	2022/11/29	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2022/11/29	2022/12/1	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2022/12/7	2022/12/8	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2022/12/21	2022/12/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,500,000.00	2022/12/21	2022/12/23	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,500,000.00	2022/12/21	2022/12/27	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	10,000,000.00	2021/12/31	2022/1/27	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	8,000,000.00	2021/12/31	2022/1/28	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	16,970,000.00	2021/12/31	2022/2/17	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	7,000,000.00	2021/12/31	2022/4/2	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	9,000,000.00	2021/12/31	2022/5/9	新力金融
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	9,000,000.00	2021/12/31	2022/6/8	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	2022/12/27	2022/12/31	新力金融
合计	403,470,000.00			

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。

6、向关联方支付资金占用费

关联方	2022 年度	定价方式
安徽新力科创集团有限公司	332,955.54	协定利率
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	1,547,933.34	协定利率
合 计	1,880,888.88	

7、关联贷款

关联方	贷款金额	贷款余额	贷款起始日	贷款到期日	利息收入	利率
安庆市皖农贸易有限责任公司	30,000,000.00	15,000,000.00	2020/8/3	2023/8/3	1,824,068.24	协议利率
安庆市皖农贸易有限责任公司	9,500,000.00	9,500,000.00	2022/11/18	2025/11/18	78,941.97	协议利率
安徽德明商业运营管理有限责任公司	22,000,000.00		2021/11/16	2022/1/16	314,858.49	协议利率
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00		2021/10/27	2022/4/24	699,937.10	协议利率
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00		2021/11/12	2022/1/10		协议利率
万申科技股份有限公司	1,500,000.00	1,500,000.00	2022/11/17	2023/11/17	220,377.36	协议利率
合肥绿叶生态园林集团有限公司	1,500,000.00	500,000.00	2022/9/29	2023/9/29	17,688.67	协议利率
安徽辉隆亦恒汽车科技服务有限责任公司	1,000,000.00	861,111.10	2022/7/27	2025/7/27	44,677.28	协议利率
合 计	95,500,000.00	27,361,111.10			3,200,549.11	

8、关键管理人员报酬

项 目	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	244.30 万元	174.93 万元

(三) 关联方应收应付款项

1、关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	预期信用损失准备	账面余额	预期信用损失准备
应收账款:				
安徽辉隆农资集团股份有限公司	110,000.00	5,500.00		
合 计	110,000.00	5,500.00		
其他应收款:				
安徽德明商业运营管理有限责任公司			133,788.35	
合 计			133,788.35	

2、关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
------	------	------

项目名称	期末余额	期初余额
其他应付款:		
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	50,066,666.67	60,214,877.50
滁州德善小额贷款有限公司	27,930,000.00	27,125,000.00
安徽省供销集团有限公司	1,842,533.34	4,169,215.32
安徽辉隆农资集团股份有限公司	295,240.00	198,880.00
钱元文	45,400.00	80,092.28
孙福来	51,840.00	525,496.64
荣学堂	35,600.00	35,600.00
孟庆立	24,000.00	24,000.00
董飞	1,600.00	1,600.00
胡昌红		55,140.00
安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
合计	80,314,880.01	92,451,901.74
应付股利:		
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司		28,602,900.00
安徽辉隆投资集团有限公司		24,400,000.00
安徽辉隆慧达化工集团有限公司		21,397,500.00
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司		18,756,000.00
安徽省棉麻有限责任公司		2,250,000.00
安徽省天诚商贸有限公司		1,500,000.00
安徽财贸职业学院		1,370,000.00
安徽卓嘉投资管理有限公司		879,187.50
安徽新力科创集团有限公司		
合计		99,155,587.50
一年内到期非流动负债:		
安徽辉隆农资集团股份有限公司	903,992.73	2,231,221.62
合计	903,992.73	2,231,221.62
租赁负债:		
安徽辉隆农资集团股份有限公司		2,362,603.21
合计		2,362,603.21

十一、股份支付

新力金融分别于 2020 年 11 月 30 日、2020 年 12 月 21 日召开第八届董事会第十一次会议和 2020 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于公司员工持股计划（草案）及其摘要的议案》《关于公司员工持股计划管理办法的议案》《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理公司员工持股计划相关事宜的议案》等相关议案。本次员工持股计划参加对象为公司董事（不含独立董事）、监事、高级管理人员、与公司或下属公司签订劳动或劳务合同的其他员工及经董事会认定的其他员工，参加人员总人数不超过 260 人。公司员工持股计划股票来源为公司回购专用

账户持有的新力金融 A 股普通股股票。根据《持股计划（草案）》，公司员工持股计划的基本内容如下：

本员工持股计划每 1 计划份额的认购价格为人民币 7.27 元。本员工持股计划涉及的标的股票规模不超过 2080 万股，占目前公司股本总额的 4.05%。本员工持股计划的存续期限为 36 个月，自股东大会审议通过本次员工持股计划之日起计算。公司全部有效的员工持股计划所持有的股票总数累计不超过公司股本总额的 10%，任一持有人持有的员工持股计划份额所对应的标的股票数量不超过公司股本总额的 1%。本员工持股计划持有的股票总数不包括员工在公司首次公开发行股票上市前获得的股份、通过二级市场自行购买的股份及通过股权激励获得的股份。

根据参与公司员工持股计划对象的实际认购和最终缴款的查验结果，公司员工持股计划实际参与认购的员工共计 143 人，参与认购对象最终缴款的认购资金合计 151,216,000.00 元，本次员工持股计划的设立规模为 151,216,000 份（1 元/份）。其中，公司董事、监事和高级管理人员合计认购 41,075,500 份，认购比例为 27.16%，其他员工合计认购 110,140,500 份，认购比例为 72.84%。

2021 年 2 月 4 日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，公司回购专用证券账户中所持有的 20,800,000 股公司股票已于 2021 年 2 月 3 日通过非交易过户至公司员工持股计划账户，过户价格为 7.27 元/股。

根据公司员工持股计划的规定，本次员工持股计划所获标的股票的锁定期为，自公司公告标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起 12 个月后开始分两批解锁，解锁时点分别为自公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月和 24 个月，每批解锁的标的股票比例分别为 50%和 50%。

（一）股份支付总体情况

项 目	相关内容
公司本期授予的各项权益工具总额	
公司本期行权的各项权益工具总额	10,400,000 股
公司本期失效的各项权益工具总额	
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	无
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	注

注：截至 2022 年 12 月 31 日，根据公司员工持股计划的规定，本次员工持股计划所获标的股票的锁定期为：自公司公告标的股票过户至本次员工持股计划名下之日（2021 年 2 月 5 日）起 12 个月后开始分两批解锁，解锁时点分别为自公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月和 24 个月，每批解锁的标的股票比例分别为 50%和 50%。2022 年 2 月 5 日，公司员工持股计划第一批股票锁定期届满。2022 年 6 月 16 日，公司公告了《公司关

于员工持股计划第一批解锁股票出售完毕的公告》，本次员工持股计划第一批解锁股票 10,400,000 股于 2022 年 4 月 11 日开始减持，截至 2022 年 6 月 14 日全部出售完毕。

（二）以权益结算的股份支付情况

项 目	相关内容
授予日权益工具公允价值的确定方法	董事会审议本员工持股计划决议日前二十个交易日公司股票交易均价
可行权权益工具数量的确定依据	根据员工实际缴款情况确定
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	46,406,098.01
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	18,667,025.00

十二、政府补助

计入 2022 年度损益的政府补助的明细表：

补助项目	本期金额	上期金额	计入损益的列报项目
产业促进发展基金	3,220,000.00		其他收益
高成长企业奖励	2,100,000.00		其他收益
深圳市工业和信息化局 2022 年数字经济产业扶持计划项目款	1,400,000.00		其他收益
增值税即征即退	1,098,400.86	3,583,615.15	其他收益
招商引资奖励	800,000.00		其他收益
深圳市福田区高新技术企业认定奖励性补助	300,000.00	50,000.00	其他收益
金融机构考评奖	150,000.00		其他收益
租房补贴	80,200.00		其他收益
融资担保业务降费奖补奖金	29,000.00		其他收益
深圳市企业研发开发资助奖金		337,000.00	其他收益
深圳市福田区产业发展专项资金		23,600.00	其他收益
其他与日常经营活动相关的政府补助	307,354.36	45,165.54	其他收益
巢湖市协税护税财政奖励		2,300,000.00	营业外收入
合 计	9,484,955.22	6,339,380.69	

十三、或有事项

（一）承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日，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 2022 年 12 月 31 日，德润租赁涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 34 起，均为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁均为原告。34 起案件标的账面本金余额为 242,659,411.76 元，已收保证金金额为 48,245,000.00 元，已计提减值 46,787,705.60 元。其中 32 起已判决胜诉或调解但

未执行完毕，案件标的账面本金余额为 174,424,411.78 元，已计提减值 45,679,005.60 元；2 起为已起诉待立案，案件标的账面本金余额为 68,234,999.98 元，已计提减值 1,108,700.00 元。已起诉待立案案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	截至 2022 年 12 月 31 日进展情况
江苏南通六建建设集团有限公司	43,999,999.98	744,000.00	已起诉待立案
潢川县人民医院	24,235,000.00	364,700.00	已起诉待立案
合计	68,234,999.98	1,108,700.00	

2、德善小贷涉及诉讼情况

截至 2022 年 12 月 31 日，德善小贷涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 114 起，其中 112 起为小额贷款合同纠纷案件，1 起为房屋租赁纠纷案件，1 起为房屋侵占纠纷案件，德善小贷均为原告。112 起小额贷款合同纠纷案件已判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的贷款余额为 156,079,845.72 元，已计提减值 55,837,458.51 元；1 起房屋租赁纠纷案件，1 起房屋侵占纠纷案件，均已判决胜诉但未执行完毕。

3、德合典当涉及诉讼情况

截至 2022 年 12 月 31 日，德合典当涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 14 起，其中 12 起为典当合同纠纷案件，1 起为房屋买卖合同纠纷案件，德合典当均为原告（申请执行人）；1 起为施工合同纠纷案件，德合典当为被告之一。12 起典当合同纠纷案件均已判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的贷款余额为 48,596,711.47 元，已计提减值 13,997,253.66 元；1 起房屋买卖合同纠纷案件已判决胜诉但未执行完毕，标的金额为 2,570,000.00 元，已计提减值 2,570,000.00 元；1 起施工合同纠纷案件标的金额为 139,670,000.00 元，截至本报告出具日，该案一审判决驳回原告要求德合典当承担连带保证责任的诉讼请求。

4、德信担保涉及诉讼情况

截至 2022 年 12 月 31 日，德信担保涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 34 起，均为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。34 起案件标的应收代偿款余额为 84,802,223.22 元，已计提减值 38,208,160.19 元，其中 33 起案件已判决胜诉或调解但未执行完毕，1 起正在诉讼过程中。截至本报告出具日，该 1 起正在诉讼过程的案件已判决胜诉但未执行完毕。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	截至 2022 年 12 月 31 日进展情况
安徽安固美建筑装饰工程有限公司	2,000,000.00	2,066,798.00	二审诉讼程序中，2023 年 3 月进入执行程序
合计	2,000,000.00	2,066,798.00	

5、德众金融涉及诉讼情况

截至 2022 年 12 月 31 日，德众金融涉及的重大诉讼或仲裁案件共计 27 起，德众金融均为原告，均已判决胜诉或调解但未执行完毕。27 起案件标的其他应收款余额为 1,591.82 万元，全额计提坏账。

6、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 2022 年 12 月 31 日，德众金融以自有资金受让债权 1,992.88 万元。

截至 2022 年 12 月 31 日，除上述事项外，本公司无需要披露的其他或有事项。

十四、资产负债表日后事项

截至报告出具日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、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 2022 年末在担保余额情况

项 目	金 额
一、2021 年末担保余额	563,815,941.20
其中：融资性担保余额	474,160,000.00
非融资性担保余额	89,655,941.20
二、本期增加担保余额	304,300,000.00
其中：融资性担保余额	284,300,000.00
非融资性担保余额	20,000,000.00
三、本期解除担保余额	570,487,941.00
其中：融资性担保余额	531,460,000.00
非融资性担保余额	39,027,941.00
四、2022 年末担保余额	297,628,000.20
其中：融资性担保余额	227,000,000.00
非融资性担保余额	70,628,000.20

3、大股东股权质押

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司于 2021 年 5 月 12 日，将原质押给中航信托

股份有限公司的 84,699,937 股无限售条件流通股解除质押，并再质押给徽商银行股份有限公司合肥花园街支行。截至 2022 年 12 月 31 日，剩余质押股数 84,699,937 股。上述质押股份合计占安徽新力科创集团有限公司持有本公司股份总额的比例为 70.00%。

4、子公司股权质押

本公司以持有的子公司股权质押向银行借款，2022 年 12 月 31 日质押股份余额为 671,248,256.00 元。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
德润融资租赁（深圳）有限公司	270,000,000.00	徽商银行股份有限公司铜陵北路支行
深圳手付通科技有限公司	21,248,256.00	交通银行股份有限公司安徽省分行
安徽德合典当有限公司	110,000,000.00	安徽省中安金融资产管理有限公司
合 计	671,248,256.00	

5、分部报告

（1）报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指公司内同时满足下列条件的组成部分：①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；②公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；③公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

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

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

（2）报告分部的财务信息

项 目	母公司	德润租赁	德善小贷
一、营业收入	10,022,385.54	176,437,204.64	66,002,564.91
二、营业成本	966,078.33	41,318,045.88	2,199,349.47
三、资产总额	2,813,890,414.89	2,176,417,456.61	711,241,409.68
四、负债总额	1,414,280,684.80	978,326,942.68	40,680,258.64

续上表：

项目	德信担保	德合典当	德众金融
一、营业收入	27,902,844.90	29,147,201.36	600.00
二、营业成本	7,698,720.09	1,769,965.38	96,140.35
三、资产总额	379,185,082.25	420,511,231.72	782,914.97
四、负债总额	46,648,040.65	23,402,062.87	7,186,318.97

续上表：

项目	手付通	分部间抵销	合计
一、营业收入	30,641,669.09	27,130,946.89	313,023,523.55
二、营业成本	7,212,391.97	-945,696.45	62,206,387.92
三、资产总额	100,422,425.49	2,554,584,602.85	4,047,866,332.76
四、负债总额	15,915,612.10	527,082,703.03	1,999,357,217.68

6、关联方为子公司客户提供担保

被担保方	担保方	贷款起始日	贷款到期日	担保本金金额	截至 2022 年 12 月 31 日担保是否已经履行完毕
德善小贷客户	安徽大业茗丰茶叶有限公司	2016/12/30	2017/12/30	5,000,000.00	否
德善小贷客户	安徽省茶叶进出口公司	2019/2/2	2020/2/2	2,400,000.00	否
德善小贷客户	钱元文	2021/8/11	2022/8/11	500,000.00	否
德信担保客户	钱元文	2020/3/13	2021/3/12	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2020/6/11	2021/5/11	1,950,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2020/4/7	2021/3/29	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2020/4/7	2022/3/20	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2021/3/16	2022/3/3	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2021/5/11	2022/4/21	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2021/5/11	2022/4/21	1,000,000.00	是
德信担保客户	钱元文	2022/03/28	2023/03/21	1,000,000.00	否
德信担保客户	钱元文	2022/5/17	2023/5/5	1,000,000.00	否
德信担保客户	钱元文	2022/5/24	2023/5/10	1,000,000.00	否
德合典当客户	钱元文	2019/1/3	2022/1/3	80,000.00	否

截至 2022 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。

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

1、其他应收款分类

性质	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	201,740,137.70	8,062,991.68

性质	期末余额	期初余额
小计	201,740,137.70	8,062,991.68
减：预期信用损失准备	229,721.96	780.47
合计	201,510,415.74	8,062,211.21

2、其他应收款项

(1) 按账龄披露

款项性质	期末余额	期初余额
1年以内	201,732,332.97	8,055,186.95
1-2年		7,804.73
2-3年	7,804.73	
小计	201,740,137.70	8,062,991.68
减：预期信用损失准备	229,721.96	780.47
合计	201,510,415.74	8,062,211.21

(2) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
供应链业务垫付款	194,601,065.67	
往来款	6,527,267.30	7,931,886.95
保证金	600,000.00	112,000.00
其他	11,804.73	19,104.73
小计	201,740,137.70	8,062,991.68
减：预期信用损失准备	229,721.96	780.47
合计	201,510,415.74	8,062,211.21

(3) 按预期信用损失准备计提方法披露

A. 预期信用损失准备按三阶段模型计提下：

阶段	期末余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	201,732,332.97	221,917.23	201,510,415.74
第二阶段			
第三阶段	7,804.73	7,804.73	
合计	201,740,137.70	229,721.96	201,510,415.74

续：

阶段	期初余额		
	账面余额	预期信用损失准备	账面价值
第一阶段	8,062,991.68	780.47	8,062,211.21
第二阶段			
第三阶段			
合计	8,062,991.68	780.47	8,062,211.21

2022 年末、2021 年末不存在处于第二阶段的其他应收款项。

B.第一阶段的预期信用损失准备:

类别	期末余额			
	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	201,732,332.97	0.11	221,917.23	201,510,415.74
其中: 组合 3	6,527,267.30			6,527,267.30
组合 4	194,601,065.67	0.11	221,917.23	194,379,148.44
组合 5	604,000.00			604,000.00
合计	201,732,332.97	0.11	221,917.23	201,510,415.74

续:

类别	期初余额			
	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	8,062,991.68		780.47	8,062,211.21
其中: 组合 3	7,931,886.95			7,931,886.95
组合 4				
组合 5	131,104.73	0.01	780.47	130,324.26
合计	8,062,991.68		780.47	8,062,211.21

按组合计提预期信用损失准备: 组合 4

账龄	期末余额			
	账面余额	预期信用损失准备	预期信用损失率 (%)	账面价值
应收供应链垫款	194,601,065.67	221,917.23	0.11	194,379,148.44
合计	194,601,065.67	221,917.23	0.11	194,379,148.44

(4) 预期信用损失准备计提情况

预期信用损失准备	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)	
上年年末余额	780.47			780.47
上年年末余额在本期重新评估后	-780.47		780.47	
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-780.47		780.47	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	221,917.23		7,024.26	228,941.49
本期转回				
本期转销				

预期信用损失准备	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）	
本期核销				
其他变动				
期末余额	221,917.23		7,804.73	229,721.96

(5) 按欠款方归集的期末余额前 5 名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项余额的比例 (%)	预期信用损失准备
第一名	供应链业务垫付款	44,294,457.39	1 年以内	21.96	
第二名	供应链业务垫付款	37,747,743.59	1 年以内	18.71	
第三名	供应链业务垫付款	29,813,397.91	1 年以内	14.78	
第四名	供应链业务垫付款	19,854,825.16	1 年以内	9.84	108,710.77
第五名	供应链业务垫付款	11,957,457.38	1 年以内	5.93	49,932.76
合计		143,667,881.43		71.22	158,643.53

(二) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期末余额	期初余额
对子公司投资	2,208,842,282.44	2,196,061,007.44
对联营企业投资	433,003,625.38	429,468,420.36
小计	2,641,845,907.82	2,625,529,427.80
减：长期股权投资减值准备	93,779,582.70	92,733,082.70
合计	2,548,066,325.12	2,532,796,345.10

2、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽德信融资担保有限公司	353,409,875.00	1,504,750.00		354,914,625.00		
深圳手付通科技有限公司	405,252,849.33	801,775.00		406,054,624.33		
安徽德合典当有限公司	350,837,947.50	1,324,050.00		352,161,997.50		12,932,650.22
安徽德众金融信息服务有限公司	45,115,507.50	1,046,500.00		46,162,007.50	1,046,500.00	46,162,007.50
安徽德润融资租赁股份有限公司	665,809,858.50	2,729,220.00		668,539,078.50		
合肥德善小额贷款股份有限公司	375,634,969.61	5,374,980.00		381,009,949.61		34,684,924.98
合计	2,196,061,007.44	12,781,275.00		2,208,842,282.44	1,046,500.00	93,779,582.70

3、对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动	本期增减变动（减少用“-”填列）
-------	------	--------	------------------

		追加或减少 投资	权益法下确认的 投资收益	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	429,468,420.36		5,516,268.56	-1,470,273.55	
合计	429,468,420.36		5,516,268.56	-1,470,273.55	

续：

被投资单位	本期增减变动（减少用“-”填列）			期末净额	期末减值 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	510,789.99			433,003,625.38	
合计	510,789.99			433,003,625.38	

（三）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,022,385.54	966,078.33	3,991,590.50	
其他业务				
合计	10,022,385.54	966,078.33	3,991,590.50	

（四）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	42,496,512.00	444,533,238.50
权益法核算的长期股权投资收益	5,516,268.56	1,905,295.23
处置交易性金融负债取得的投资收益		-1,041,168.35
其他权益工具投资持有期间的投资收益	337,425.00	255,777.45
合计	48,350,205.56	445,653,142.83

十七、补充资料**（一）本期非经常性损益明细表**

项目	本期发生额	说明
1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	69,988.83	
2、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）	8,386,544.36	
3、除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-34,792,747.32	
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	372,395.06	
5、其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	-25,963,809.07	
减：所得税影响额	1,937,849.33	

项 目	本期发生额	说明
少数股东权益影响额（税后）	-12,344,358.28	
合 计	-15,557,300.12	

（二）净资产收益率和每股收益

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	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-12.87%	-27.05%	-0.27	-0.58	-0.27	-0.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-11.43%	-27.31%	-0.24	-0.59	-0.24	-0.59

(此页无正文，为签字盖章页)

法定代表人：



日期：2023年3月22日

主管会计工作负责人：

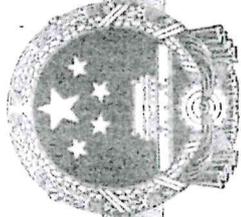
日期：2023年3月22日

安徽新力金融股份有限公司



会计机构负责人：

日期：2023年3月22日



营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110108089662085K



扫描市场主体身份码了解更多信息、备案、许可、监管信息、体验更多应用服务。

名称 中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

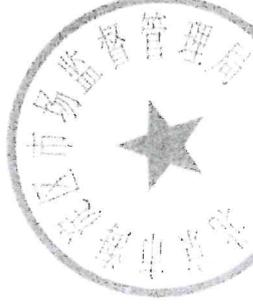
执行事务合伙人 张先云

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；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。（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。）

出资额 2557.5万元

成立日期 2014年01月02日

主要经营场所 北京市海淀区西直门北大街甲43号1号楼13层1316-1326



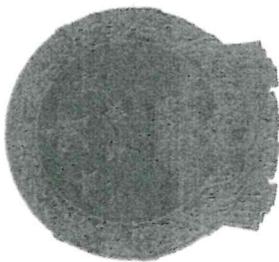
登记机关

2023年03月15日

证书序号: 0011978

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》。



会计师事务所

执业证书



名称: 中证天通会计师事务所(普通合伙)
 首席合伙人: 张先云
 主任会计师:
 经营场所: 北京市海淀区西直门北大街甲43号1号楼13层1316-1326

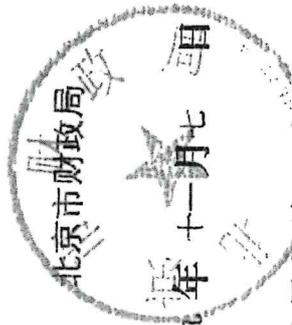
组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000267

批准执业文号: 京财会许可〔2013〕0087号

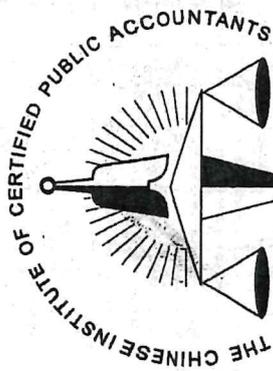
批准执业日期: 2013年12月16日

发证机关:



二〇一三年十一月七日

中华人民共和国财政部制



中国注册会计师协会



姓名 丁鹏
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1979-11-08
 Date of birth
 工作单位 北京中证天通会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号码 412924197911064532
 Identity card No.



This stamp is valid for 1 year, this renewal.



日期

5

证书编号: 110002670055
 批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2013年08月07日
 Date of Issuance

姓名: 丁鹏
 证书编号: 110002670055





姓名 宋立云
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1987-01-10
 Date of birth
 工作单位 中证天通会计师事务所(特殊普通合伙) 安徽分所
 Working unit
 身份证号码 342923198701101737
 Identity card No.



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.

姓名：宋立云
 证书编号：110002670121



证书编号：110002670121
 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：2021-02-23
 Date of Issuance 年 /y 月 /m 日 /d