

公司代码：600318

公司简称：新力金融

# 安徽新力金融股份有限公司

## 2016 年年度报告

### 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人徐立新、主管会计工作负责人荣学堂及会计机构负责人（会计主管人员）桂晓斌声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

2016年度母公司累计可供分配利润253,438,660.34元，资本公积金350,322,140.98元。公司拟以2016年年底总股本242,000,000股为基数，每10股派发现金红利1.00元（含税），同时以资本公积转增股本方式向全体股东每10股转增股本10股。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

适用 不适用

公司日常经营中主要面临着严峻复杂的经济形势、趋严从紧的监管环境和深刻变化的行业格局带来的经营性风险，以及信用风险、利率风险和流动性风险等金融行业普遍面临的风险。

十、 其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	8
第四节	经营情况讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	17
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	24
第七节	优先股相关情况.....	36
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	28
第九节	公司治理.....	33
第十节	公司债券相关情况.....	37
第十一节	财务报告.....	38
第十二节	备查文件目录.....	157

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
上交所、交易所	指	上海证券交易所
安徽证监局	指	中国证券监督管理委员会安徽证监局
公司、本公司、新力金融	指	安徽新力金融股份有限公司
德善小贷	指	合肥德善小额贷款股份有限公司
德信担保	指	安徽德信融资担保有限公司
德合典当	指	安徽德合典当有限公司
德润租赁	指	安徽德润融资租赁股份有限公司
德众金融	指	安徽德众金融信息服务有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2016年1月1日至2016年12月31日
《资产转让协议》	指	2015年10月23日，由巢东股份与巢湖海螺签订的《安徽巢东水泥股份有限公司与巢湖海螺水泥有限责任公司之资产转让协议》
巢湖海螺	指	巢湖海螺水泥有限责任公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	安徽省合肥市巢湖市长江西路269号
公司注册地址的邮政编码	238000

公司办公地址	安徽省合肥市祁门路1777号
公司办公地址的邮政编码	230021
公司网址	www.xinlijinrong.cn
电子信箱	xljr@xinlijinrong.cn

#### 四、信息披露及备置地点

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

#### 五、公司股票简况

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

#### 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	安徽省合肥市马鞍山路世纪阳光大厦 20 层
	签字会计师姓名	郑磊、齐利平
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	
	办公地址	
	签字会计师姓名	
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	
	办公地址	
	签字的保荐代表人姓名	
	持续督导的期间	
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名称	华林证券有限责任公司
	办公地址	深圳市福田区民田路华融大厦
	签字的财务顾问主办人姓名	万同、高海清（原）、张笑嘉
	持续督导的期间	2015 年-2017 年

#### 七、近三年主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2016年	2015年	本期比上年同期增减 (%)	2014年
营业收入	811,302,964.12	1,371,844,657.16	-40.86	1,222,277,749.84
归属于上市公司股东的净利润	162,655,550.18	76,000,030.96	114.02	105,325,892.28
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	68,542,653.55	70,933,284.13	-3.37	103,866,979.00
经营活动产生的现金流量净额	395,828,207.97	-1,027,527,909.47	138.52	436,661,670.22

	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
归属于上市公司股东的净资产	1,298,988,253.40	1,160,268,112.07	11.96	1,084,476,920.20
总资产	6,183,028,983.39	7,314,356,288.17	-15.47	1,900,417,264.63

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
基本每股收益(元/股)	0.67	0.31	116.13	0.44
稀释每股收益(元/股)	0.67	0.31	116.13	0.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.28	0.29	-3.45	0.43
加权平均净资产收益率(%)	13.25	6.77	增加93.50个百分点	10.12
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.58	6.32	减少12.66个百分点	9.98

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用  不适用

因公司报告期内出售水泥资产，主营业务由水泥销售转为类金融业务，营业收入包括水泥收入及类金融业务收入。

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

适用  不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用  不适用

## 九、2016 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	262,992,077.74	160,825,499.55	196,051,323.90	191,434,062.93

归属于上市公司股东的净利润	77,959,024.09	1,919,742.10	25,562,903.85	57,213,880.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,156,325.34	5,106,559.37	25,127,402.66	35,152,366.18
经营活动产生的现金流量净额	105,764,179.49	-422,357,608.95	136,866,104.04	571,795,442.81

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

√适用 □不适用

二季度归属于上市公司股东净利润较其他季度较少，主要系出售水泥资产，依据华普天健会计师事务所出具的会专字【2016】1384号审计报告入账，调整一季度损益所致。

## 十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:1 币种:CNY

非经常性损益项目	2016 年金额	附注（如适用）	2015 年金额	2014 年金额
非流动资产处置损益	89,242,735.49		-580,897.71	-15,482.28
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,237,979.23		10,941,688.40	4,384,626.10
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				
非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益				
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				
债务重组损益				
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益				
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益				
单独进行减值测试的应收款项减				

值准备转回				
对外委托贷款取得的损益				
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益				
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响				
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,122,112.85		-406,981.87	-2,103,308.34
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,418,882.76		2,985,800.26	
少数股东权益影响额	-1,445,937.44		-4,637,959.96	
所得税影响额	-1,462,876.26		-3,234,902.29	-806,922.20
合计	94,112,896.63		5,066,746.83	1,458,913.28

### 十一、 采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
股票	74,400.00	61,620.00	12,780.00	-12,780.00
合计	74,400.00	61,620.00	12,780.00	-12,780.00

### 十二、 其他

□适用 √不适用

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

新力金融为控股型公司，下属公司有小额贷款、融资担保、典当、融资租赁、互联网金融（P2P）。报告期内，公司置出全部水泥相关业务和资产，公司名称由“安徽巢东水泥股份有限公司”变更为“安徽新力金融股份有限公司”；证券简称由“巢东股份”变更为“新力金融”；经营范围由“股权投资及管理；水泥及相关产品、轻钢结构、新型建材产品的生产与销售；非金属矿产品的开采、加工与销售；经营本企业自产产品及相关技术的进出口业务；经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进出口业务；经营本企业的进料加工和‘三来一补’业务；建材设计；设备制造、安装及调试；技术服务。（1999年4月16日注册登记为内资企业，2007年4月25日变更为外商投资企业，2015年10月19日变更为内资企业。）（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）”变更为“互联网信息服务；金融信息咨询服务；经济信息咨询服务；计算机网络技术开发及服务；投资管理及咨询；广告业务；房屋租赁；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”。公司转型为致力民生、服务三农、助力中小微企业发展，以农村金融服务为特色，以互联网金融为核心的综合性现代金融服务企业。

#### （一）小额贷款业务



公司控股子公司德善小贷经营小额贷款业务，于 2009 年 9 月正式成立，注册资本 3.3 亿元人民币，为第一批安徽省小额贷款试点企业。2009 年 9 月设立以来，连续 7 年进入全国小额贷款行业百强，通过了省著名商标和合肥市知名商标权威认证，是安徽省小额贷款公司协会会长单位、中国小额贷款公司协会常务理事单位和中国小额贷款行业竞争力百强企业。

根据中国人民银行《2016 年小额贷款公司行业统计数据报告》显示，截至 2016 年末，全国共有小额贷款公司 8673 家，较 2015 年末减少 237 家，贷款余额 9273 亿元，2016 年人民币贷款减少 131 亿元。从 2014 年开始，相比 2011 年至 2013 年期间每年增加近 2000 家的速度，小贷公司的增速已经明显放缓，贷款余额不增反减。中国社科院农村发展所研究员、中国小额信贷联盟理事长杜晓山表示，当前很多小额贷款公司管理水平较低，操作不规范，治理结构有待完善。未来小贷公司应明确定位，将传统金融机构所没有或难以覆盖的小微企业和农户等作为服务对象，探索符合自身发展的商业模式。

#### （二）融资担保业务

公司全资子公司德信担保经营融资担保业务，成立于 2006 年 12 月，注册资本 2 亿元，是经省金融办批准的专业性担保机构，是安徽省第一批获得融资性担保资格的专业性担保公司，系合肥市担保协会副会长单位、安徽省担保协会理事单位、安徽省信用担保集团再担保体系成员单位。目前，融资担保机构稳步发展，担保品种不断丰富，管理模式进一步创新，风控水平节节提升，社会效益显著，有效缓解了中小企业融资难问题，强有力地支持了经济社会发展。

#### （三）典当业务

公司控股子公司德合典当经营典当业务，成立于 2012 年 5 月，注册资本 2.2 亿元。公司自成立以来，一直坚持稳健的经营理念，业务发展规模及风险管控能力居安徽省前列，属行业标杆性企业，是中国典当协会会员单位、安徽省典当协会会员单位和合肥市典当协会副会长单位。

根据商务部流通业发展司发布的 2016 年全国典当行业运行情况，全国典当行业监管信息系统显示，全国共有典当企业 8280 家，分支机构 932 家，注册资本 1666.6 亿元，从业人员 5.3 万人。企业资产总额 1646.4 亿元，同比降低 2.1%；负债合计 113.4 亿元，同比上升 3.2%；所有者权益合计 1533.0 亿元，资产负债率 6.9%。截止 2016 年 12 月底，全国典当行业资产总额和典当总额有所下降、业务结构保持稳定、典当余额略有下降、贷款逾期率略有下降，绝当率略有上升。说明行业的业务量、资金利用率都有进一步提升空间，企业经营风险整体处于较低水平。截至 2016 年 12 月底，全行业银行贷款余额 37.7 亿元，同比下降 13.7%，占典当企业资产总额的 2.3%，仍处于较低水平。表明典当企业主要利用自有资金进行经营，风险传导性较低；也反映典当企业从银行融资难度仍然较大。

#### （四）融资租赁业务

公司控股子公司德润租赁经营融资租赁业务，成立于 2013 年 5 月，注册资本为人民币 5 亿元，是商务部、国家税务总局确认的第十一批内资融资租赁试点企业，是安徽省融资租赁企业协会副会长单位。自成立以来，德润租赁为广大客户提供融资租赁、经营性租赁、财务咨询、项目管理等多元化、全方位的综合金融服务，为安徽省租赁行业的发展起到了良好的推动作用。

2016 年，在全国经济增长下行压力增大的背景下，融资租赁业继续逆势上扬，呈较快发展态势。根据中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院组织编写的中国租赁蓝皮书—《2016 年中国融资租赁业发展报告》显示，截至 2016 年底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、子公司和收购的海外公司）总数约为 7,120 家，比上年底的 4,508 家增加 2,612 家。全国融资租赁合同余额约 53,300 亿元人民币，比 2015 年底的 44,400 亿元增加约 8,900 亿元。虽然企业空置率仍较高，一些企业出现经营风险，但总体运行良好，没有出现行业性和区域性风险。在天津、上海、广州、西安等地，融资租赁业已成为推动当地经济增长的有力抓手。

#### （五）互联网金融（P2P）业务

公司控股子公司德众金融经营 P2P 业务，成立于 2014 年 4 月，注册资本 1000 万元，网上中介平台“www.dezhong365.com”于 2014 年 6 月 6 日正式上线。是兼具国资及上市公司双重背景的互联网金融服务平台。德众金融是安徽首家国资背景的互联网金融企业、中国互联网金融协会首批理事单位、安徽省互联网金融协会副会长单位。

根据“网贷之家”的统计数据显示，截至 2016 年 12 月底，网贷行业正常运营平台数量达到了 2448 家，相比 2015 年底减少了 985 家，全年正常运营平台数量维持逐级减少的走势，与 2015 年数量大幅增加呈现截然相反的情况。2016 年全年新上线平台为 756 家，其中 2016 年第四季度仅新上线了 38 家，而 2015 年全年新上线平台数量高达 2451 家，可见网贷行业已经从“野蛮发展”阶段迈向了“规范发展”新阶段。2016 年网贷成交量以月均 5.15% 的速度增加，相比 2015 年增速有所放缓，这也反映了行业发展已经开始趋于平稳健康。

## 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司置出水泥相关资产和业务，新兴金融业务成为公司的主营业务。公司正稳步转型成为致力民生、服务三农、助力中小微企业发展，以农村金融服务为特色，以互联网金融为核心的综合性现代金融服务企业。

## 三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

报告期内，公司着力发展新兴金融业务，不断优化业务结构、促进各板块融合发展、发挥协同效应，以“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念为指引，以先进的互联网技术应用和稳健的风险管控措施为核心竞争力，着力打造一流的以农村金融服务为特色，以互联网金融为核心的综合性金融控股公司。主要体现在以下几方面：

1、新兴金融业务稳中有进。公司顺应监管政策和市场环境变化，在坚持健康规范发展不动摇的同时，持续从产品、风控、技术等方面多维度培育核心竞争力，积极稳步拓展业务范围和规模，保持了健康快速的发展势头。

2、资产运行质量不断提升。公司始终将风险管控作为重中之重，多措并举防控风险，着力提升资产质量，不断完善、强化风险综合防控体系并持续优化、改进；与此同时，进一步抓好存量资产处置消化工作，资产运行质量不断提升。

3、农村金融服务呈现特色。公司依托安徽省供销社背景，不断加强和供销社传统产业链及区域经济的融合，促进供销社传统产业和新兴金融业务协调发展，积极参与农村金融服务体系建设，扎实有效促进三农事业和区域经济发展。

4、平台资源优势初步显现。公司充分发挥上市公司平台资源优势，有效利用多层次资本市场工具，通过股权融资等方式大幅度提升直接融资比例，扩大资产证券化产品规模，着力优化负债结构，合理控制负债规模，降低总体融资成本。

5、融合协同效应开始发挥。公司不断促进由子公司单一经营型向复合经营服务型的转变，实现经营业务由点点合作转向圈点合作、点线合作、圈线合作，推动同类业务整合，各业务板块协同效应开始发挥，为构建全方位、多层次、专业化的金融服务体系夯实基础。

6、创新发展理念切实贯彻。公司大力推进产品创新和服务创新，努力培育自身经营特色和优势，切实做到差异化互补、高效协同、联动发展；把“创新文化”的培育作为一项重要的工作去抓，通过业务创新、管理创新、风控创新等措施积极稳健的开拓市场。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2016 年，公司经政府监管部门核准，先后完成了水泥资产剥离、上市公司名称变更、股票简称变更等事项。报告期内，公司经营层带领全体员工紧密围绕建设“省内领先、全国知名的综合性金融控股企业”的战略目标，牢牢把握“调结构、提质量、打基础”的工作主基调，主动适应经济发展新常态，凝心聚力，团结拼搏，努力克服经济增速放缓、监管政策趋严、市场竞争愈发激烈等诸多困难，保持了健康快速的发展势头，实现了“十三五”的良好开局。

（一）主营业务发展稳步前进

德善小贷深化经营结构调整, 抓好有效项目储备; 从操作细节入手, 强化风险防控能力; 以盘活存量收益最大化为全年工作重点, 创新清收处置思路, 加大清收处置力度, 清收效果显著, 经营状况持续好转。

德信担保注重通过业务创新、管理创新、风控创新等措施积极开拓市场, 发挥银企合作的桥梁和纽带作用, 同时不断加大代偿案件的追偿力度, 与徽商银行、科农行等金融机构签订正式开展新型政银担业务。

德合典当进一步深化经营结构的区域化调整, 积极拓宽融资渠道, 促进内部业务协同发展; 有序探索民品典当业务, 努力形成不动产抵押典当+民品典当双向发展、齐头并进的良好态势。

德润租赁注重研究宏观形势和产业政策对企业经营的影响, 在行业竞争日趋激烈的环境下, 不断进行业务模式创新, 积极探索区域外拓展战略, 谋求转型升级; 打通多元化融资渠道, 在争取增加银行授信的同时成功发行二期资产证券化项目, 持续降低融资成本; 积极完善汽车租赁业务产品结构和市场布局, 与多家主流汽车厂商及省内知名汽车销售企业建立战略合作关系, 积极开发郑州、天津等重点区域市场, 着力提升规模效应。

德众金融积极应对 E 租宝等社会不良案件带来的负面影响, 顺应监管政策和市场环境变化, 一手抓存量调整, 一手抓转型发展; 面对转型中出现的各种压力, 主动出击, 积极化解风险事件, 保持和投资人、借款人及担保机构的及时沟通; 始终坚持健康规范发展不动摇, 持续从产品、风控、技术等方面多维度培育核心竞争力, 注重产品创新、服务创新, 努力巩固公司良好的品牌和社会形象。

## (二) 创新发展理念外化于行

1、注重经营产品创新和服务创新, 努力满足各类客户多方面的市场需求。坚持以客户需求为导向, 认真分析经营产品和服务方面存在的缺口, 做好市场细分, 研究客户分层结构, 通过不断的改进产品、完善服务, 增加客户体验, 提高客户粘性, 促进客户积累, 拓展合作空间, 提升客户附加值。

2、注重商业模式创新, 不断完善、优化交易结构或业务设计方案与营销方案, 努力以尽可能低的风险、尽可能低的成本换取尽可能高的收益, 确保实现经营收益的稳步增长。

3、积极推进机制创新、制度创新和管理创新, 进一步活化内部运行机制, 释放组织活力。

## (三) 团队文化建设全面提升

1、加强骨干和员工队伍建设, 实施人才兴企战略, 制定人才发展规划; 加大人才培养力度, 统筹推进各类人才队伍建设, 探索后备干部培育机制, 注重选拔使用政治强、业务精、作风硬的优秀干部; 健全人才引进机制, 加强各岗位间的交流、轮岗。

2、加强党建工作和党风廉政建设, 加强基层组织建设, 按照上级组织要求认真开展主题教育活动; 坚持“一岗双责”, 认真落实“三重一大”决策制度, 保证各项决策符合省社党组要求和有关法律规定。

3、加强企业文化建设, 重点加强对公司文化、风险文化和创新文化的培育, 以企业文化为核心, 引领公司各板块的融合与协同, 以风险文化和创新文化为两翼, 体现公司持续发展的管理要求和内生动力。对外以市场化经营为导向, 在公司经营的各业态, 形成具有各自特点的专业技术、专业精神和专业追求; 对内以公司利益最大化为目标, 通过各经营单位和各类业务的协同配合, 打好“组合拳”, 形成协同作战优势; 在此过程中, 坚持企业“崇德互信、鼎新共赢”的新力核心文化, 实现公司、员工、客户、股东和社会的共赢。

## 二、报告期内主要经营情况

2016 年, 公司实现营业收入 8.11 亿元, 同比下降 40.86%, 主要系出售水泥资产所致; 实现利润总额 4.62 亿元, 同比增长 66.24%; 实现归属于上市公司股东的净利润 1.63 亿元, 同比增长 114.02%。保持了良好的发展势头。

### (一) 主营业务分析

#### 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位: 元 币种: 人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
----	-----	-------	----------

营业收入	811,302,964.12	1,371,844,657.16	-40.86
营业成本	176,684,610.25	755,687,132.08	-76.62
销售费用	3,918,645.40	29,892,713.33	-86.89
管理费用	99,198,442.14	135,493,448.35	-26.79
财务费用	108,548,630.00	94,774,190.09	14.53
经营活动产生的现金流量净额	395,828,207.97	-1,027,527,909.47	138.52
投资活动产生的现金流量净额	293,645,879.78	-958,919,502.46	130.62
筹资活动产生的现金流量净额	-769,197,157.87	2,196,563,610.42	-135.02
研发支出			

### 1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司本期营业总收入较上年同期下降 40.86%、营业成本较上年同期下降 76.62%，主要系公司出售水泥资产影响相应的收入、成本所致。

#### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
水泥行业	91,489,630.89	81,066,086.33	11.39	-88.81	-88.06	减少 32.70 个百分点
类金融行业	707,402,465.27	90,137,193.72	87.26	31.17	37.69	减少 0.69 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
水泥	33,952,185.55	26,960,926.29	20.59	-92.06	-92.24	增加 10.12 个百分点
熟料	57,537,445.34	54,105,160.04	5.97	-85.24	-83.68	减少 60.19 个百分点
咨询收入	87,450,156.59		100	-1.60		
平台管理费收入	30,627,867.25		100	99.13		
其他收入	12,410,867.96	5,481,330.20	55.83	-45.97	-51.09	增加 9.02 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

√适用 □不适用

水泥、熟料营业收入及营业成本较上年大幅下降主要系公司年度内出售水泥资产交割日期为 2 月底，本期水泥、熟料为 1-2 月份收入及成本。

#### (2). 产销量情况分析表

□适用 √不适用

#### (3). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比	本期金额较上年同期	情况说明

					例 (%)	变动比例 (%)	
水泥行业	营业成本	81,066,086.33	47.35	679,017,760.46	91.21	-88.06	因公司年度内出售水泥资产交割日期为2月底,本期成本金额为1-2月份成本
类金融行业	营业成本	90,137,193.72	52.65	65,462,922.19			

成本分析其他情况说明

适用 不适用

#### (4). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

#### 2. 费用

适用 不适用

科目	2016 年度	2015 年度	增减比例
销售费用	3,918,645.40	29,892,713.33	-86.89%
管理费用	99,198,442.14	135,493,448.35	-26.79%
财务费用	108,548,630.00	94,774,190.09	14.53%

(1) 报告期,销售费用同比减少 86.89%,主要系出售水泥资产所致;

(2) 报告期,管理费用同比减少 26.79%,主要系出售水泥资产减少相关费用所致;

(3) 报告期,财务费用同比增加 14.53%,主要系借款增加所致。

#### 3. 研发投入

##### 研发投入情况表

适用 不适用

##### 情况说明

适用 不适用

#### 4. 现金流

适用 不适用

科目	2016 年度	2015 年度	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	395,828,207.97	-1,027,527,909.47	138.52%
投资活动产生的现金流量净额	293,645,879.78	-958,919,502.46	130.62%
筹资活动产生的现金流量净额	-769,197,157.87	2,196,563,610.42	-135.02%
期末现金及现金等价物余额	231,804,702.22	311,527,772.34	-25.59%

(1) 经营活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加,主要系转让水泥资产所致

(2) 投资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加,主要系收到转让水泥资产款所致

(3) 筹资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期减少,主要系本期归还借款增加所致

#### (二) 资产、负债情况分析

适用 不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
应收账款	5,202,501.49	0.08	11,323,179.06	0.15	-54.05	主要系本期出售水泥资产所致
存货			74,701,819.52	1.02	-100.00	主要系公司本期出售水泥资产,与水泥资产相关存货减少所致
一年内到期的非流动资产	168,208,070.57	2.72	560,214,184.59	7.66	-69.97	主要系公司本期转让一年内到期的长期应收款金额较大所致
固定资产	5,654,738.26	0.09	1,396,400,356.30	19.09%	-99.60	主要系本年度出售水泥资产所致
在建工程			26,149,470.79	0.36	-100.00	主要系本年度出售水泥资产所致
无形资产	4,367,165.16	0.07	127,799,336.22	1.75	-96.58	主要系本年度出售水泥资产所致
递延所得税资产	10,545,759.47	0.17	42,935,344.30	0.59	-75.44	系出售水泥资产,与水泥资产相关的减值准备转销,计提的递延所得税资产也相应转销;以前年度可抵扣亏损在本年度进行弥补后,未弥补亏损形成的递延所得税资产减少所致
其他非流动资产			2,331,061.59	0.03	-100.00	主要系本年度随水泥资产整体出售转出所致
短期借款	396,000,000.00	6.40	895,400,000.00	12.24	-55.77	主要系本年度出售水泥资产,相关应付账款整体转让所致
应付账款	508,119.69	0.01	177,914,166.01	2.43	-99.71	主要系本年度出售水泥资产,相关应付账款整体转让所致
预收款项	13,638,590.07	0.22	44,534,968.37	0.61	-69.38	主要系本年度出售水泥资产,预收货款相应减少所致
应付职工薪酬	3,933,536.87	0.06	25,671,701.58	0.35	-84.68	主要系上年期末水泥资产未发放的职工薪酬较大,本期水泥资产出售,相应职工薪酬减少所致
应付利息	8,365,816.09	0.14	15,149,989.96	0.21	-44.78	主要系期末借款余额较期初下降较大,期末计提利息减少所致
其他应付款	472,780,599.29	7.65	880,335,585.22	12.04	-46.30	主要系本年度出售水泥资产已完结,期初预收的出售水泥资产款项本期已作相应会计处理;以及本年度支付了收购类金融公司股权款项所致
其他流动负债			552,398.39	0.01	-100.00	主要系本年度水泥资产业务出售所致
递延收益		0.00%	22,302,390.40	0.30%	-100.00	主要系出售水泥资产所致

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

项目	期末账面价值	受限原因
长期应收款	876,958,406.13	用于借款质押、资产证券化
货币资金	182,684,532.69	用于存出保证金、贷款保证金
长期股权投资	1,682,883,908.11	用于借款质押
合计	2,742,526,846.93	

## 3. 其他说明

□适用 √不适用

## (三) 行业经营性信息分析

√适用 □不适用

详见年报第三节“公司业务概要”中的“报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明”

#### (四) 投资状况分析

##### 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

##### (1) 重大的股权投资

适用 不适用

##### (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

##### (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

#### (五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

2015年11月23日，公司与巢湖海螺签署了《资产转让协议》，根据《资产转让协议》，确认本次资产转让最终交易价格为111,386.68万元。根据《资产转让协议》，在协议生效之日起10个工作日内，巢湖海螺向公司支付标的资产转让价款的40%，即为人民币44,554.672万元。该期款项已于2015年12月15日支付完毕。根据《资产转让协议》，在本次重大资产重组经营者集中反垄断审查申报获得国家反垄断执法部门审查通过，双方根据《资产转让协议》的约定完成标的资产交割，且签署资产交割确认书、及按《资产转让协议》第3.3条款确定债务清单和金额后，巢湖海螺向公司支付标的资产转让价款40%，即为人民币44,554.672万元。该期款项已于2016年3月11日支付完毕。根据《资产转让协议》，在符合下列所有条件之日起10个工作日内，巢湖海螺向上市公司支付标的资产转让价款的15%，即为人民币16,708.002万元，该期款项已于2016年10月27日支付完毕。

#### (六) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

##### (1) 安徽德信融资担保有限公司

截至报告期末，总资产45170.92万元，净资产36260.46万元；报告期内实现营业总收入6501.80万元，营业利润4881.48万元，净利润3681.36万元。

##### (2) 合肥德善小贷贷款股份有限公司

截至报告期末，总资产92785.78万元，净资产76350.26万元；报告期内实现营业总收入13506.28万元，营业利润7573.90万元，净利润4920.66万元。

##### (3) 安徽德合典当有限公司

截至报告期末，总资产65225.70万元，净资产38283.76万元；报告期内实现营业总收入11127.65万元，营业利润7912.12万元，净利润5885.02万元。

##### (4) 安徽德润融资租赁有限公司

截至报告期末，总资产354204.31万元，净资产117629.17万元；报告期内实现营业总收入37671.60万元，营业利润25362.26万元，净利润19075.99万元。

##### (5) 安徽德众金融信息服务有限公司

截至报告期末，总资产3352.09万元，净资产3094.55万元；报告期内实现营业总收入3082.13万元，营业利润1573.58万元，净利润1209.16万元。

#### (七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

### 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业格局和趋势

√适用□不适用

2017 年是我国实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年，公司发展面临重要机遇的同时，也面临许多新的挑战。

1、经济形势复杂严峻。我国经济下行压力不减，实体行业亏损加剧，破产倒闭企业增多。中央推动“三去一降一补”，推进房地产行业调整，经济增速放缓与结构变化对宏观经济形势产生较大影响。传统行业竞争进一步加剧，成本刚性增加，经营风险明显增大。

2、行业格局深刻变化。近年来，在银行、证券、保险等传统金融业态借助网络科技持续快速发展的同时，以互联网企业为代表的新兴金融业态不断涌现，金融业信息化、综合化经营渐成趋势。中央提出共享发展理念，推动发展普惠金融，着力加强和改善对中小微企业、农村尤其是贫困地区金融服务。上述环境为我们经营转型和发展指明了方向，但同时对我们产品创新、服务创新、技术创新以及“三期叠加”下的风险管理能力都提出越来越高的要求。

3、改革任务更加艰巨。随着供销社综合改革的深入推进，公司面临多项改革交织、客户群体多元、市场环境复杂等诸多新情况。如何充分发挥好供销社的独特优势，在转变思想观念、坚持“为农”服务、业务下沉、实现和供销社传统产业及其他产业的融合发展等方面的任务非常艰巨，在发展方式、商业模式、经营产品和服务方式创新、网络布局、防范风险等方面还有许多问题需要深入研究和实践探索。

4、依法合规要求更高。一方面，随着全面从严治党 and 全面依法治国深入推进，中央抓党风党纪、法治建设和意识形态的工作力度不断加大，企业的营商环境发生重大变化；另一方面，政府各类、各级金融监管部门对于新兴金融企业、尤其是上市公司规范性要求不断提高，社会公众对于上市公司的关注持续增强，公司面临的政府监管、社会监督、企业自律、信批规范的要求越来越严。

#### (二) 公司发展战略

√适用□不适用

公司坚持“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，主动适应经济发展新常态、行业发展新格局、综合改革新趋势、依法合规新要求和整合发展新阶段，以“稳健发展、融合发展、创新发展”为工作主基调，以质量和效益为中心，以先进的互联网技术应用和稳健的风险管控措施为保证，以农村金融服务为特色，深入推进改革创新，全面建成以互联网金融为核心的综合性金融公司，为促进供销合作社综合改革、助力“三农”事业发展作出积极贡献。

#### (三) 经营计划

√适用□不适用

2017 年，公司计划重点做好以下几个方面的工作：

##### 1、优化布局做强主营业务

充分发挥供销社的网络体系健全、紧密联结“三农”的资源背景优势，充分利用先进互联网技术，拓展农村金融服务的广度和深度，逐步完善农村金融市场布局，做好农村金融服务平台的搭建工作。进一步整合资源优化配置，坚定做稳、做强、做大的步伐。

##### 2、提质增效促进协同发展

各公司要继续以“提质增效”为中心，充分发挥协同效应，深入抓好经营结构持续优化调整，大力推进产品创新和服务创新，努力培育自身经营特色和优势，切实做到差异化互补、高效协同和联动发展。

##### 3、加强管控提升服务能力

在突出抓好风险管控工作的同时，不断强化“危机意识、责任意识、服务意识”，切实围绕“定战略、管资本、建机制、促协同、控风险”的职能定位，不断提升自身能力及对所属条线的支持服务力度。继续把“风险文化”“创新文化”的培育作为一项重要的工作去抓，着力提升整体资产运行质量。



**(四) 可能面对的风险**

√适用□不适用

公司的新兴金融业务主要是为中小微企业提供融资服务，在公司日常经营中主要面临着严峻复杂的经济形势、趋严从紧的监管环境和深刻变化的行业格局带来的经营性风险，以及新兴金融类企业日常运营所面对的普遍性风险。主要体现在：

目前，德善小贷正在深化自身经营结构调整，继续加强为传统金融机构没有或难以覆盖的小微企业和农户提供融资服务，探索符合自身发展的商业模式。德善小贷公司在面临着小额贷款行业发展增速放缓风险的同时，也面临着自身结构调整优化和新业务模式探索的风险。德合典当在以房地产典当为主要业务，保持稳健发展的同时，正有序探索民品典当业务，努力形成不动产抵押典当+民品典当双向发展、齐头并进的良好态势。德合典当公司主要面临的经营性风险主要有：房地产市场调整可能带来的风险；探索和开展民品典当业务的风险；融资渠道受限的风险等。租赁行业虽然近年来发展势头迅猛，但因为融资租赁企业数量增长迅速，德润租赁公司面临的行业竞争日益激烈。在宏观经济步入新常态的情况下，融资担保行业面临的机构数量较多，再担保机构和体系尚未建立，经济下行周期银担合作不畅等风险。德信担保公司资本规模较小，融资担保主业缺乏盈利能力，行业经营压力加大。在相关规范性法规和文件不断出台的同时，网贷行业已经从“野蛮发展”阶段迈向了“规范发展”新阶段，但 P2P 行业受政策影响较大，德众金融公司仍然面临着行业监管政策调整的风险。

此外，作为开展新兴金融业务的企业，公司还面临着信用风险、利率风险和流动性风险等金融行业普遍面临的风险。目前公司正在深入推进全面风险管理体系建设，建立风险防范的长效机制，公司风险管理、审计监察等职能部门与各控股子公司相关部门一起形成了覆盖事前、事中和事后的风险管理与内部控制体系，保证公司业务稳健运行。

**(五) 其他**

□适用√不适用

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

□适用√不适用

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

√适用□不适用

报告期内，公司根据中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》、《上海证券交易所上市公司现金分红指引》和《公司章程》的相关规定，执行了利润分配政策，具体情况如下：经华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司2015年度财务报告出具的审计报告，2015年度母公司累计可供分配净利润326,686,084.01元。2015年度拟以2015年年底总股本242,000,000股为基数，每10股派发现金红利1.00元（含税），共计派发现金红利约24,200,000元（含税）。

该议案经公司第六届董事会第二十一次会议和2015年度股东大会审议通过，详见2016年4月16日和2016年5月20日刊登在《上海证券报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的临时公告2016-011号和《2015年年度股东大会决议公告》。《2015年度分红派息实施公告》（临时公告2016-038号）于2016年7月13日披露在《上海证券报》和上海证券交易所网站

（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)），2016年7月18日为现金分红股权登记日，7月19日为现金红利发放日。

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

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2016 年	0	1.00	10	24,200,000	162,655,550.18	14.88
2015 年	0	1.00	0	24,200,000	76,000,030.96	31.84
2014 年	0	0	0	0	105,325,892.28	0

### (三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用  不适用

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

适用  不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

适用  不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与股改相关的承诺								
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺								
与重大资产重组相关的承诺	盈利预测及补偿	安徽新力投资集团有限公司	承诺标的资产 2015 年—2017 年度实现的经审计的扣除非经常性损益后的净利润分别不低于 1.9 亿元、2.4 亿元、3.1 亿元，若实际利润低于承诺利润，则新力投资以现金方式就未达到利润承诺数的部分对上市公司进行补偿	2015-2017 年	是			

与首次公开发行相关的承诺								
与再融资相关的承诺								
与股权激励相关的承诺								
其他对公司中小股东所作承诺								

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

已达到  未达到  不适用

2016 年业绩承诺未完成的主要原因有：一、2016 年，市场利率整体下行影响了项目收益率；二、在经济下行压力不减，行业格局发生深刻变化的大环境下，公司坚持稳健经营，把经营质量和风险控制放在首位；三、新兴金融监管环境趋严从紧，典当、小贷公司从银行等金融机构融资难度仍然较大，在一定程度上影响了公司经营规模。

**三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

适用  不适用

**四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

适用  不适用

**五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**

**(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

适用  不适用

**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**

适用  不适用

**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**

适用  不适用

**(四) 其他说明**

适用  不适用

**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,200,000
境内会计师事务所审计年限	1 年
境外会计师事务所名称	
境外会计师事务所报酬	
境外会计师事务所审计年限	

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
财务顾问		
保荐人		

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### （一） 导致暂停上市的原因

适用 不适用

### （二） 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 九、破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

## 十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

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

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### （一） 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

### （二） 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十四、重大关联交易

##### (一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

##### (三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

## 3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

## (五) 其他

□适用 √不适用

## 十五、重大合同及其履行情况

## (一) 托管、承包、租赁事项

## 1、托管情况

□适用 √不适用

## 2、承包情况

□适用 √不适用

## 3、租赁情况

□适用 √不适用

## (二) 担保情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）													
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）													
公司及其子公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计						369,500,000							
报告期末对子公司担保余额合计（B）						320,000,000							
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）						320,000,000							
担保总额占公司净资产的比例（%）						14.64							
其中：													

为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 (C)	
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额 (D)	
担保总额超过净资产50%部分的金额 (E)	
上述三项担保金额合计 (C+D+E)	
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	
担保情况说明	

### (三) 委托他人进行现金资产管理的情况

#### 1、委托理财情况

适用  不适用

#### 2、委托贷款情况

适用  不适用

单位:元 币种:人民币

借款方名称	委托贷款金额	贷款期限	贷款利率	借款用途	抵押物或担保人	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	关联关系	投资盈亏
安徽德合典当有限公司	100,000,000	1年	5.30%	补充当金	无	否	否	否	否	控股子公司	

### (四) 其他重大合同

适用  不适用

### 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

### 十七、积极履行社会责任的工作情况

#### (一) 上市公司扶贫工作情况

适用  不适用

#### (二) 社会责任工作情况

适用  不适用

公司在经营发展过程中,始终牢记回报社会,履行社会责任的使命,通过积极参加社会公益,发挥公司在新兴金融市场方面的作用,为社会创造价值,为推动地方经济发展贡献力量。

1. 创造就业机会。公司在自身不断壮大发展的过程中,为社会创造了更多的就业岗位,通过社会招聘和校园招聘的渠道使很多有能力的人进入企业实现价值,并有助于缓解社会严峻的就业压力。

2. 公司始终明确定位，服务“三农”和地方经济发展，积极研发符合市场和社会要求的新兴金融产品，充分发挥自身在新兴金融领域的优势，为“三农”和地方经济发展贡献力量。公司多次获得省市级政府部门的表彰和奖项。2016 年控股子公司德善小贷获得“安徽省著名商标”和“合肥市知名商标”称号、控股子公司德众金融自主开发 APP 荣获国家版权认证、获评“2016 安徽十大影响力互联网金融平台”、控股子公司德合典当获得合肥市政府颁发“典当业优质服务奖”。公司把依法纳税作为履行社会责任，回馈社会的最基本要求。长期以来，公司以依法经营、诚信纳税为荣，严格遵守各项税收法律法规，依法履行纳税义务，及时足额缴纳国家税款，公司严格履行代扣代缴义务，缴纳个人所得税。

3. 公司 2016 年积极参加社会公益活动，积极投身社会公益慈善事业，多次组织开展“慰问贫困户”“慰问伤残人员”、“慰问养老院”等活动，给相关人员和机构送去慰问品，把企业的人文关怀传递到需要帮助的人身上，树立了良好的企业形象。

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

适用 不适用

## 十八、可转换公司债券情况

### (一) 转债发行情况

适用 不适用

### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

### (三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

### (四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

### (六) 转债其他情况说明

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用



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

□适用 √不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## (二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

## 二、证券发行与上市情况

## (一) 截至报告期内证券发行情况

□适用 √不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

□适用 √不适用

## (二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用 √不适用

## (三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

## 三、股东和实际控制人情况

## (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	19,552
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	18,727
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
安徽新力投资集团有限公司		48,400,085	20.00		质押	48,400,000	国有法人
华泰证券资管—招商银行—华泰家园3号集合资产管理计划		26,620,000	11.00		无		未知
安徽海螺水泥股份有限公司		21,785,700	9.00		无		国有法人

张敬红		17,080,000	7.06		无		境内自然人
钟幸华		7,292,842	3.01		未知		未知
刘和平		6,354,800	2.63		未知		未知
全国社保基金六零四组合		3,000,046	1.24		未知		未知
全国社保基金一一六组合		2,889,034	1.19		未知		未知
交通银行—海富通精选证券投资基金		1,073,181	0.44		未知		未知
中国工商银行—招商核心价值混合型证券投资基金		1,008,000	0.42		未知		未知

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
安徽新力投资集团有限公司	48,400,085	人民币普通股	48,400,085
华泰证券资管—招商银行—华泰家园3号集合资产管理计划	26,620,000	人民币普通股	26,620,000
安徽海螺水泥股份有限公司	21,785,700	人民币普通股	21,785,700
张敬红	17,080,000	人民币普通股	17,080,000
钟幸华	7,292,842	人民币普通股	7,292,842
刘和平	6,354,800	人民币普通股	6,354,800
全国社保基金六零四组合	3,000,046	人民币普通股	3,000,046
全国社保基金一一六组合	2,889,034	人民币普通股	2,889,034
交通银行—海富通精选证券投资基金	1,073,181	人民币普通股	1,073,181
中国工商银行—招商核心价值混合型证券投资基金	1,008,000	人民币普通股	1,008,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

名称	安徽新力投资集团有限公司
单位负责人或法定代表人	徐立新
成立日期	2010年8月12日

主要经营业务	股权投资及管理、项目投资及管理、受托资产管理
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	无

## 2 自然人

适用 不适用

## 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

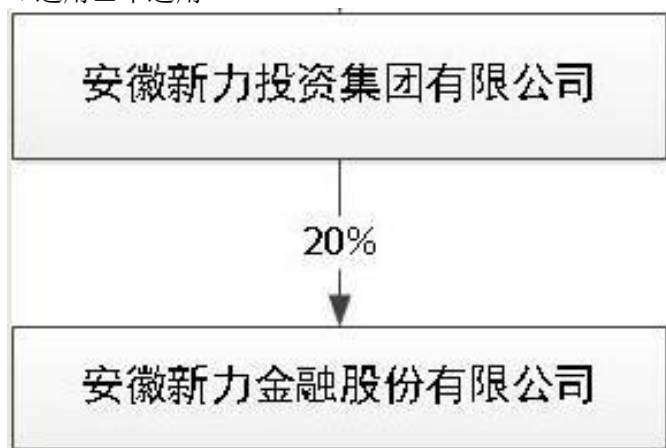
适用 不适用

## 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

## 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



## (二) 实际控制人情况

### 1 法人

适用 不适用

名称	安徽省供销商业总公司
单位负责人或法定代表人	钱斌
成立日期	1992 年
主要经营业务	农业生产资料、农副产品等
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	无

## 2 自然人

适用 不适用

## 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

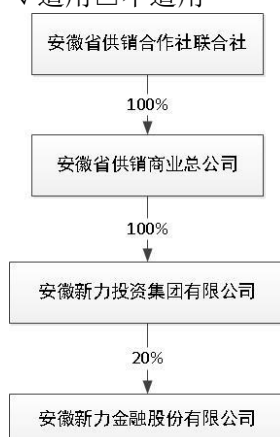
适用 不适用

## 4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

## 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



## 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□适用 √不适用

## (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

□适用 √不适用

## 五、其他持股在百分之十以上的法人股东

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
华泰证券资管—招商银行—华泰家园3号集合资产管理计划	张海波	2014-10-16	统一社会信用代码9131000031259002J	1,000,000,000	证券资产管理业务
情况说明	无				

## 六、股份限制减持情况说明

□适用 √不适用

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## 一、持股变动情况及报酬情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
----	-------	----	----	--------	--------	-------	-------	------------	--------	----------------------	--------------

徐立新	董事长	男	51	2015-08-25	2017-06-18							
荣学堂	董事、总经理	男	52	2015-03-12	2017-06-18					57.21		
王彪	董事	男	53	2014-06-18	2017-06-18							
陈茂洌	独立董事	男	50	2015-03-12	2017-06-18							
王家斌	独立董事	男	58	2015-03-12	2017-06-18							
齐生立	监事会主席	男	52	2014-06-18	2017-06-18							
段佑君	监事	男	43	2015-03-12	2017-06-18							
章厚平	职工监事	男	51	2014-06-18	2017-06-18							
桂晓斌	财务总监兼 董事会秘书	男	42	2015-03-12	2017-06-18					49.17		
钟钢	副总经理	男	47	2015-11-24	2017-06-18					67.45		
孟庆立	副总经理	男	46	2015-11-24	2017-06-18					58.96		
合计	/	/	/	/	/					232.79		/

姓名	主要工作经历
徐立新	曾任安徽辉隆农资集团副总裁；现任安徽新力投资集团有限公司董事长，2015年8月起兼任本公司董事长。
荣学堂	曾任安徽省天诚商贸有限公司董事长兼总经理；合肥德善小额贷款股份有限公司董事、总经理；广德德善、马鞍山德善、滁州德善小额贷款有限公司董事长；现任安徽新力投资集团有限公司副董事长，2015年3月被推选为公司副总经理，2015年8月起担任公司董事，2015年11月起兼任本公司总经理。
王彪	高级经济师。历任宁国水泥厂电气仪表科技技术员；赴伊拉克北京承运工厂运行工程师；宁国水泥厂计量自动化室技术主管、工段长；计量自动化处处长助理、副处长、处长；海螺集团发展部副部长、装备部副部长、自动化所所长；铜陵海螺水泥公司副总经理；兴安海螺水泥有限公司董事长、总经理；兴业海螺水泥有限公司董事长；扶绥海螺水泥有限公司董事长；北流海螺水泥有限公司董事长；湛江海螺水泥有限公司董事长；安徽海螺水泥股份有限公司总经理助理；现任巢湖海螺水泥有限责任公司总经理、安徽新力金融股份有限公司董事。
陈茂洌	历任合肥市东市区财政局办事员、副局长；1998年至今，历任安徽华安会计师事务所审计助理、审计项目经理、部门副主任、部门主任、副所长、所长。2015年3月起担任公司独立董事。
王家斌	曾在安徽省财政厅国有资产管理局，从事国有企业清产核资和企业绩效评价工作（助理研究员）；历任安徽省中小企业信用担保中心再担保部负责人；2005年11月至今在安徽省信用担保集团再担保总部总经理、安徽省信用担保协会秘书长。2015年3月起担任公司独立董事。
齐生立	曾担任宁国水泥厂组织人事部副部长、安徽海螺水泥股份有限公司人事部部长、安徽海螺水泥股份有限公司总经理助理、副总经理等职务。现担任安徽海螺集团有限责任公司党委副书记、副总经理、芜湖海螺型材科技股份有限公司总经理，本公司监事会主席。
段佑君	曾担任湖南海螺水泥有限责任公司财务处副处长等职务；担任安徽海螺集团有限责任公司财务部部长助理。2015年3月12日起任本公司监事。
章厚平	历任东关厂工会、组宣部、审计室副科长；安徽巢东水泥股份有限公司审计部副部长、人力资源部副部长，人力资源部部长，现任公司监事会职工监事。
桂晓斌	历任安徽省供销社财务审计处、企业管理办公室科员、主任科员；安徽辉隆农资集团股份有限公司财务部副经理、股份公司子公司安徽辉隆皖淮农资有限公司总经理、股份公司子公司安徽辉隆农业开发有限公司董事长、股份公司董事。现任安徽新力投资有限公司董事，2015年3月被推选为公司副总经理，2015年11月起任本公司财务总监兼董事会秘书。
钟钢	历任中国工商银行安徽省分行寿春路支行副行长；招商银行合肥分行政务区支行行长。现任安徽德合典当有限公司董事长，2015年11月起兼任本公司副总经理。
孟庆立	先后就职于安徽省国际信托投资公司（国元证券、国元信托前身）、安徽兴泰融资租赁有限公司、华夏银行股份有限公司合肥分行、任安徽盛运机械股份有限公司。现任

	安徽德润融资租赁股份有限公司董事、总经理、德润融资租赁（深圳）有限公司董事长，2015 年 11 月起兼任本公司副总经理。
--	---

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
徐立新	安徽新力投资集团有限公司	董事长、总经理	2014 年 9 月	2017 年 9 月
荣学堂	安徽新力投资集团有限公司	副董事长	2014 年 9 月	2017 年 9 月
桂晓斌	安徽新力投资集团有限公司	董事	2014 年 9 月	2017 年 9 月
在股东单位任职情况的说明	无			

### (二) 在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
陈茂浏	华安会计师事务所	所长		
王家斌	安徽省信用担保集团再担保总部	总经理		
齐生立	芜湖海螺型材科技股份有限公司	总经理		
段佑君	安徽海螺集团有限责任公司	财务部部长助理		
在其他单位任职情况的说明	无			

## 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

适用 不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据其所担任职务和岗位工作业绩由董事会确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据其在公司所任职务，按照规定的薪酬制度获取劳动报酬，享受相应待遇。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	每年年初，公司按照上述程序和依据支付上一年度董事、监事、高级管理人员的年度薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬	

---

合计	
----	--

**四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

适用 不适用

**五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

适用 不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	27
主要子公司在职员工的数量	277
在职员工的数量合计	304
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	
销售人员	184
技术人员	12
财务人员	23
行政人员	85
合计	304
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士及以上	38
本科	207
大专	56
合计	

### (二) 薪酬政策

适用 不适用

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

### (三) 培训计划

适用 不适用

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

### (四) 劳务外包情况

适用 不适用

## 七、其他

适用 不适用



## 第八节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用□不适用

#### (一) 目前公司治理基本状况

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

(2) 关于控股股东与上市公司:公司控股股东行为规范,能依法行使其权利,并承担相应义务,没有出现超越公司股东大会权限,直接或间接干预公司经营决策和经营活动的行为。公司拥有独立的业务和经营自主权,董事会、监事会和内部机构独立运作,与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务方面严格做到“五分开”,不存在控股股东违规占用上市公司资金和资产的情况。公司关联交易公平合理,关联交易的定价依据、协议订立及履行情况均及时充分予以披露。报告期内没有发生公司控股股东利用其特殊地位侵占和损害上市公司和其他股东利益的行为。

(3) 关于董事和董事会:公司严格按照《公司法》、《公司章程》的规定的选举程序选举董事,公司董事会由五名董事组成,其中独立董事两名,人数和人员构成符合法律、法规的要求,公司独立董事的人数占到董事会总人数的1/3。各位董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事工作细则》,从公司和全体股东的利益出发,忠实履行职责。报告期内,董事会各专门委员会积极履行职责,能够根据各专业委员会工作细则的规定,在召开董事会前对各自职责范围内的事项都进行认真审阅和讨论,形成一致意见后再报董事会会议审议,其作用得以有效发挥。公司董事能够依据《公司董事会议事规则》开展工作,准时出席董事会和股东大会,依法行使权利和勤勉义务。公司独立董事认真履行法律赋予的职责,充分发挥监督职能,切实维护了公司和股东的合法权益。

(4) 关于监事和监事会:公司监事会设监事三名,其中职工监事一名。监事会的人数和构成、会议的召开召集符合有关法律法规及《公司章程》、《监事会议事规则》的要求。公司监事本着对股东负责的态度,认真履行自己的职责,对日常关联交易、公司财务状况以及董事、经理和其他高级管理人员履职情况的合法、合规性等进行监督检查并发表意见。

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

#### (二) 公司治理及公司治理专项活动开展情况

2016年公司严格按照《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》、《企业内部控制基本规范》及配套指引的规定,不断完善公司治理,规范决策程序,提升公司规范运作水平,公司治理符合《公司法》和中国证监会相关规定的要求。报告期内,公司在公司治理专项活动成果的基础上,不断提高公司治理水平,保证公司重大事项决策程序的合法合规,降低公司重大投资和生产经营的决策风险和管理风险,不断规范和完善公司治理结构,优化公司治理环境,为公司的可持续发展提供有力保证。

#### (三) 内幕知情人登记管理情况

报告期内,公司严格按照《内幕信息知情人登记制度》的有关规定,对公司定期报告和重大事项的内幕信息知情人进行登记备案,建立了内幕信息知情人档案,如实、完整地记录内幕信息在公开前各环节所有内幕信息知情人名单,强化了公司内幕信息的保密管理。经自查,2016年未发现公司内幕信息知情人利用内幕信息买卖公司股份的情况,也未发现相关人员利用内幕信息进行内幕交易的情形。

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

## 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2015 年年度股东大会	2016 年 5 月 19 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2016 年 5 月 20 日
2016 年第一次临时股东大会	2016 年 7 月 27 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2016 年 7 月 28 日
2016 年第二次临时股东大会	2016 年 9 月 14 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2016 年 9 月 19 日
2016 年第三次临时股东大会	2016 年 11 月 9 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2016 年 11 月 10 日
2016 年第四次临时股东大会	2016 年 11 月 30 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2016 年 12 月 1 日

股东大会情况说明

适用 不适用

## 三、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
徐立新	否	11	11	5	0	0	否	5
荣学堂	否	11	11	5	0	0	否	5
王彪	否	11	11	5	0	0	否	0
陈茂浏	是	11	11	5	0	0	否	5
王家斌	是	11	11	5	0	0	否	5

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	3

### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

**(三) 其他**

□适用 √ 不适用

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

√适用 □ 不适用

1、报告期内，董事会审计委员会认真听取了公司经理层对 2016 年度公司生产经营情况和重大事项进展情况的汇报，从专业角度客观地对公司 2016 年度生产、经营、财务、内控、公司治理及信息披露等方面进行了全面分析，并就重大事项发表了意见。

在华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）年审会计师进场审计前，董事会审计委员会认真审阅了公司编制的 2016 年度财务会计报表，认为：公司财务报表中所有交易均已记录，交易事项真实，资料完整，会计政策选用恰当，会计估计合理，未发现重大错报、漏报情况；未发现有大股东占用公司资金情况；未发现公司有对外违规担保情况及异常关联交易情况。在年审会计师出具初步审计意见后，董事会审计委员会再次审阅公司 2016 年度财务会计报表，认为：公司财务报表已按新企业会计准则及公司有关财务制度的规定编制，公允地反映了公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况及 2016 年度的经营成果和现金流量。2016 年度审计报告定稿后，董事会审计委员会召开会议对年度财务审计报告进行了表决，将形成的审计委员会决议和华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）从事本年度公司审计工作的总结报告一并提交公司董事会会议审议，并向公司董事会提议续聘华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年年报审计机构。

2、报告期内，董事会薪酬与考核委员会按照公司绩效考核标准和程序，对公司董事、监事及高管人员进行绩效考评，提出了公司董事、监事、高级管理人员的年度薪酬，报请公司董事会审议。

**五、监事会发现公司存在风险的说明**

√适用 □ 不适用

公司监事会在报告期内未发现公司存在重大风险，并对监督事项无异议。

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

□适用 √ 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

√适用 □ 不适用

公司实际控制人安徽省供销社关于解决安徽双赢集团融资担保有限公司、安徽双赢融资租赁有限公司、合肥双赢小额贷款股份有限公司同业竞争的承诺正在逐步推进，省供销社控股子公司安徽双赢再生资源集团有限公司已与无关联第三方签订了股权转让框架协议，将其所持安徽双赢集团融资担保有限公司、安徽双赢融资租赁有限公司、合肥双赢小额贷款股份有限公司的全部股权转让给无关联第三方，目前正在办理股权转让报批事宜，上述股权转让后，将彻底消除与上市公司同业竞争的问题。

**七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

√适用 □ 不适用

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

**八、是否披露内部控制自我评价报告**

√适用 □ 不适用

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

**九、内部控制审计报告的相关情况说明**

适用 不适用

是否披露内部控制审计报告：是

**十、其他**

适用 不适用

## **第九节 优先股相关情况**

适用 不适用

## 第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

会审字[2017]0051 号

### 审计报告

安徽新力金融股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的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 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

#### （一）管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是新力金融管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

#### （二）注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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）审计意见

我们认为，新力金融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 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

华普天健会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师：齐利平

注册会计师：郑磊

中国·北京

二〇一七年二月二十一日

## 二、财务报表

### 合并资产负债表

2016年12月31日

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		392,688,853.41	464,654,297.64
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		61,620.00	74,400.00
衍生金融资产			
应收票据		260,000.00	615,240.23
应收账款		5,202,501.49	11,323,179.06
预付款项		5,384,251.34	4,605,244.97
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		6,733,855.73	5,214,214.24
应收股利			
其他应收款		604,075,504.03	87,015,040.89
买入返售金融资产			
存货			74,701,819.52
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产		168,208,070.57	560,214,184.59
其他流动资产		112,686,358.55	137,590,487.57
流动资产合计		1,295,301,015.12	1,346,008,108.71
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款		1,471,020,981.04	1,434,842,269.65
可供出售金融资产		5,845,150.00	5,845,150.00
持有至到期投资			

长期应收款		2,708,821,155.14	2,245,223,923.65
长期股权投资		5,450,118.69	5,446,068.56
投资性房地产		102,730,291.52	108,807,807.73
固定资产		5,654,738.26	1,396,400,356.30
在建工程			26,149,470.79
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		4,367,165.16	127,799,336.22
开发支出			
商誉		572,135,246.81	572,135,246.81
长期待摊费用		1,157,362.18	432,143.86
递延所得税资产		10,545,759.47	42,935,344.30
其他非流动资产			2,331,061.59
非流动资产合计		4,887,727,968.27	5,968,348,179.46
资产总计		6,183,028,983.39	7,314,356,288.17
<b>流动负债：</b>			
短期借款		396,000,000.00	895,400,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		508,119.69	177,914,166.01
预收款项		13,638,590.07	44,534,968.37
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		3,933,536.87	25,671,701.58
应交税费		110,308,297.62	145,230,502.91
应付利息		8,365,816.09	15,149,989.96
应付股利			
其他应付款		472,780,599.29	880,335,585.22
应付分保账款			
担保业务准备金		39,523,846.78	42,618,425.49
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		772,506,145.80	361,625,717.93
其他流动负债			552,398.39
流动负债合计		1,817,564,952.21	2,589,033,455.86
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		1,502,239,449.02	2,115,497,446.95
应付债券			
其中：优先股			



永续债			
长期应付款		320,923,640.37	308,020,630.11
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			22,302,390.40
递延所得税负债		17,974,327.01	18,718,625.07
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,841,137,416.40	2,464,539,092.53
负债合计		3,658,702,368.61	5,053,572,548.39
<b>所有者权益</b>			
股本		242,000,000.00	242,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		353,613,301.89	353,613,301.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			2,355,561.29
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		25,123,586.12	20,144,973.61
未分配利润		605,118,883.61	469,021,793.50
归属于母公司所有者权益合计		1,298,988,253.40	1,160,268,112.07
少数股东权益		1,225,338,361.38	1,100,515,627.71
所有者权益合计		2,524,326,614.78	2,260,783,739.78
负债和所有者权益总计		6,183,028,983.39	7,314,356,288.17

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

### 母公司资产负债表

2016年12月31日

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		33,719,808.51	126,820,795.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			615,240.23
应收账款			2,714,923.43
预付款项			771,901.84
应收利息			
应收股利			
其他应收款		645,153,166.23	263,855,788.85
存货			74,567,835.52
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			

其他流动资产		107,139,217.89	7,139,217.89
流动资产合计		786,012,192.63	476,485,703.65
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		3,345,150.00	3,345,150.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		1,682,883,908.11	1,682,883,908.11
投资性房地产			1,793,992.46
固定资产		1,041,953.62	1,388,846,170.85
在建工程			26,149,470.79
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		4,194,857.45	125,889,541.50
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			41,193,417.82
其他非流动资产			2,331,061.59
非流动资产合计		1,691,465,869.18	3,272,432,713.12
资产总计		2,477,478,061.81	3,748,918,416.77
<b>流动负债：</b>			
短期借款			300,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		508,119.69	170,532,666.03
预收款项			24,676,093.95
应付职工薪酬			16,071,082.76
应交税费		164,753.86	33,463,641.61
应付利息		2,070,663.35	4,466,917.62
应付股利			
其他应付款		425,521,241.81	707,416,957.95
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		76,666,666.67	224,000,000.00
其他流动负债			552,398.39
流动负债合计		504,931,445.38	1,481,179,758.31
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		1,053,653,333.33	1,250,940,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			

递延收益			22,302,390.40
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,053,653,333.33	1,273,242,390.40
负债合计		1,558,584,778.71	2,754,422,148.71
<b>所有者权益：</b>			
股本		242,000,000.00	242,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		350,322,140.98	350,322,140.98
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			2,355,561.29
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		253,438,660.34	326,686,084.01
所有者权益合计		918,893,283.10	994,496,268.06
负债和所有者权益总计		2,477,478,061.81	3,748,918,416.77

法定代表人：徐立新 主管会计工作负责人：荣学堂 会计机构负责人：桂晓斌

### 合并利润表

2016 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		811,302,964.12	1,371,844,657.16
其中：营业收入		811,302,964.12	1,371,844,657.16
利息收入			
担保收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		446,737,720.74	1,106,422,542.13
其中：营业成本		176,684,610.25	755,687,132.08
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金		-394,924.57	6,574,226.81
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		9,681,563.08	24,504,070.40
销售费用		3,918,645.40	29,892,713.33
管理费用		99,198,442.14	135,493,448.35
财务费用		108,548,630.00	94,774,190.09
资产减值损失		49,100,754.44	59,496,761.07
加：公允价值变动收益（损失以“-”号		-12,780.00	-7,020.00

填列)			
投资收益(损失以“—”号填列)		1,867,474.73	2,552,396.07
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益(损失以“—”号填列)			
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		366,419,938.11	267,967,491.10
加:营业外收入		96,333,942.46	11,715,415.47
其中:非流动资产处置利得		453,104.91	101,737.10
减:营业外支出		731,114.89	1,761,606.65
其中:非流动资产处置损失			682,634.81
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		462,022,765.68	277,921,299.92
减:所得税费用		164,787,431.83	78,195,415.63
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		297,235,333.85	199,725,884.29
归属于母公司所有者的净利润		162,655,550.18	76,000,030.96
少数股东损益		134,579,783.67	123,725,853.33
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		297,235,333.85	199,725,884.29
归属于母公司所有者的综合收益总额		162,655,550.18	76,000,030.96
归属于少数股东的综合收益总额		134,579,783.67	123,725,853.33
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.67	0.31
(二)稀释每股收益(元/股)		0.67	0.31

法定代表人:徐立新主管会计工作负责人:荣学堂会计机构负责人:桂晓斌

母公司利润表  
2016年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		93,764,540.85	832,266,192.08
减: 营业成本		82,086,460.55	687,661,290.97
税金及附加		772,476.12	3,893,148.66
销售费用		3,918,645.40	29,892,713.33
管理费用		22,348,417.49	94,528,769.76
财务费用		90,726,692.30	94,773,989.15
资产减值损失		650,975.38	39,409,526.60
加: 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
投资收益(损失以“-”号填列)		375,000.00	187,500.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		375,000.00	
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-106,364,126.39	-117,705,746.39
加: 营业外收入		98,718,655.52	2,745,170.15
其中: 非流动资产处置利得			
减: 营业外支出		208,534.98	944,333.63
其中: 非流动资产处置损失			500,917.06
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-7,854,005.85	-115,904,909.87
减: 所得税费用		41,193,417.82	-21,424,758.72
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-49,047,423.67	-94,480,151.15
五、其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		-49,047,423.67	-94,480,151.15
七、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人: 徐立新 主管会计工作负责人: 荣学堂 会计机构负责人: 桂晓斌

## 合并现金流量表

2016 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		633,498,138.84	1,104,424,224.61
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		332,398,144.67	493,842,916.72
拆入资金净增加额		381,007,780.69	-270,810,996.04
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		4,032,669.81	8,728,621.65
收到其他与经营活动有关的现金		98,970,910.21	12,039,751.09
经营活动现金流入小计		1,449,907,644.22	1,348,224,518.03
购买商品、接受劳务支付的现金		63,243,344.75	723,329,112.47
客户贷款及垫款净增加额		517,969,015.23	1,208,437,983.57
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		97,148,374.09	69,542,039.12
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		71,671,471.65	102,686,998.21
支付的各项税费		205,658,555.98	171,281,978.83
支付其他与经营活动有关的现金		98,388,674.55	100,474,315.30
经营活动现金流出小计		1,054,079,436.25	2,375,752,427.50
经营活动产生的现金流量净额		395,828,207.97	-1,027,527,909.47
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,863,424.60	1,987,695.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		456,382.00	519,360.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		549,240,555.23	446,190,856.00
收到其他与投资活动有关的现金		19,398,921.68	5,748,865.50
投资活动现金流入小计		570,959,283.51	454,446,777.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,299,080.51	45,579,669.33
投资支付的现金			345,150.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		251,554,274.96	1,358,239,691.28
支付其他与投资活动有关的现金		4,460,048.26	9,201,769.78
投资活动现金流出小计		277,313,403.73	1,413,366,280.39

投资活动产生的现金流量净额		293,645,879.78	-958,919,502.46
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		10,000,000.00	15,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		10,000,000.00	15,000,000.00
取得借款收到的现金		605,000,000.00	2,392,370,362.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		35,689,517.72	391,891,121.56
筹资活动现金流入小计		650,689,517.72	2,799,261,483.56
偿还债务支付的现金		1,268,524,077.97	486,185,420.21
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		151,362,597.62	106,762,452.93
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		19,757,050.00	1,394,253.58
支付其他与筹资活动有关的现金			9,750,000.00
筹资活动现金流出小计		1,419,886,675.59	602,697,873.14
筹资活动产生的现金流量净额		-769,197,157.87	2,196,563,610.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-79,723,070.12	210,116,198.49
加：期初现金及现金等价物余额		311,527,772.34	101,411,573.85
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		231,804,702.22	311,527,772.34

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

### 母公司现金流量表

2016年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		137,668,564.56	1,000,289,969.48
拆入资金净增加额		59,942,086.08	
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		312,544.00	1,422,243.51
经营活动现金流入小计		197,923,194.64	1,001,712,212.99
购买商品、接受劳务支付的现金		65,948,729.61	722,110,587.75
支付给职工以及为职工支付的现金		20,398,700.45	68,950,697.60
支付的各项税费		42,524,719.03	74,078,596.15
支付其他与经营活动有关的现金		13,090,337.21	25,010,393.00
经营活动现金流出小计		141,962,486.30	890,150,274.50
经营活动产生的现金流量净额		55,960,708.34	111,561,938.49
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		375,000.00	187,500.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			519,360.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		549,322,490.11	446,190,856.00

收到其他与投资活动有关的现金		19,589,495.88	1,144,478.47
投资活动现金流入小计		569,286,985.99	448,042,195.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,933,754.25	44,272,447.87
投资支付的现金			345,150.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		251,554,274.96	1,446,402,784.38
支付其他与投资活动有关的现金		103,945,400.00	270,912,130.40
投资活动现金流出小计		372,433,429.21	1,761,932,512.65
投资活动产生的现金流量净额		196,853,556.78	-1,313,890,317.22
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		410,000,000.00	1,573,200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		22,500,000.00	9,750,000.00
筹资活动现金流入小计		432,500,000.00	1,582,950,000.00
偿还债务支付的现金		630,620,000.00	269,260,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		132,961,586.83	92,124,529.08
支付其他与筹资活动有关的现金			9,750,000.00
筹资活动现金流出小计		763,581,586.83	371,134,529.08
筹资活动产生的现金流量净额		-331,081,586.83	1,211,815,470.92
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-78,267,321.71	9,487,092.19
加：期初现金及现金等价物余额		110,887,130.22	101,400,038.03
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		32,619,808.51	110,887,130.22

法定代表人：徐立新 主管会计工作负责人：荣学堂 会计机构负责人：桂晓斌



合并所有者权益变动表  
2016 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	242,000,000.00				353,613,301.89			2,355,561.29	73,132,481.78	20,144,973.61	469,021,793.50	1,100,515,627.71	2,260,783,739.78
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	242,000,000.00				353,613,301.89			2,355,561.29	73,132,481.78	20,144,973.61	469,021,793.50	1,100,515,627.71	2,260,783,739.78
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								-2,355,561.29		4,978,612.51	136,097,090.11	124,822,733.67	263,542,875.00
(一) 综合收益总额											162,655,550.18	134,579,783.67	297,235,333.85
(二) 所有者投入和减少资本												10,000,000.00	10,000,000.00
1. 股东投入的普通股												10,000,000.00	10,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								-2,355,561.29		4,978,612.51	-26,558,460.07	-19,757,050.00	-43,692,458.85
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备										4,978,612.51	-4,978,612.51		
3. 对所有者(或股东)的分配											-24,200,000.00	-19,757,050.00	-43,957,050.00

2016 年年度报告

4. 其他								-2,355,561.29			2,620,152.44		264,591.15
(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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	242,000,000.00				353,613,301.89				73,132,481.78	25,123,586.12	605,118,883.61	1,225,338,361.38	2,524,326,614.78

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	242,000,000.00				353,822,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78		413,166,736.15		1,084,476,920.20
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	242,000,000.00				353,822,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78		413,166,736.15		1,084,476,920.20
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-208,839.09					20,144,973.61	55,855,057.35	1,100,515,627.71	1,176,306,819.58
(一) 综合收益总额											76,000,030.96	123,725,853.33	199,725,884.29
(二) 所有者投入和减												978,313,799.13	978,313,799.13

2016 年年度报告

少资本													
1. 股东投入的普通股												15,000,000.00	15,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他												963,313,799.13	963,313,799.13
(三) 利润分配					-208,839.09				20,144,973.61	-20,144,973.61		-1,524,024.75	-1,732,863.84
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									20,144,973.61	-20,144,973.61			
3. 对所有者(或股东)的分配												-1,524,024.75	-1,524,024.75
4. 其他					-208,839.09								-208,839.09
(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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	242,000,000.00				353,613,301.89			2,355,561.29	73,132,481.78	20,144,973.61	469,021,793.50	1,100,515,627.71	2,260,783,739.78

法定代表人：徐立新 主管会计工作负责人：荣学堂 会计机构负责人：桂晓斌

母公司所有者权益变动表

2016 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							

2016 年年度报告

一、上年期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	326,686,084.01	994,496,268.06
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	326,686,084.01	994,496,268.06
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								-2,355,561.29		-73,247,423.67	-75,602,984.96
(一) 综合收益总额										-49,047,423.67	-49,047,423.67
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 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								-2,355,561.29		-24,200,000.00	-26,555,561.29
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-24,200,000.00	-24,200,000.00
3. 其他								-2,355,561.29			-2,355,561.29
(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. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	421,166,235.16	1,088,976,419.21
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	421,166,235.16	1,088,976,419.21
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)										-94,480,151.15	-94,480,151.15
(一) 综合收益总额										-94,480,151.15	-94,480,151.15
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 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. 其他											

2016 年年度报告

(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	326,686,084.01	994,496,268.06

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用□不适用

##### 1. 公司概况

安徽新力金融股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“新力金融”，原名安徽巢东水泥股份有限公司，2016年3月25日变更为现名）。公司于1999年4月，是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273号文批准，由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人联合其他三个法人股东共同发起设立的股份有限公司，注册资本为12,000万元。

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8,000万股，注册资本增至20,000万元。

根据昌兴矿业投资有限公司（注册地为英属维尔京群岛）、安徽海螺水泥股份有限公司与巢东集团2006年6月签定的股权转让协议，并经国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2006]1457号批复和中华人民共和国商务部商资批[2006]2408号批复批准，巢东集团将持有本公司11,938.57万国有法人股（占总股本的59.69%）中的8,000万股（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4,200万股，至此，本公司注册资本增至24,200万元。

2015年3月，昌兴矿业投资有限公司与安徽新力投资集团有限公司签署了《关于安徽巢东水泥股份有限公司股份转让协议书》，向安徽新力投资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 万股，其中华泰证券资管 2,662 万股，占公司总股本的 11%，张敬红 1,708 万股，占公司总股本的 7.06%。

2015 年 7 月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票 5,667,094 股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 41,967,094 股，占公司总股本的 17.34%，此次增持后，安徽新力投资集团有限公司成为公司的第一大股东。

2016 年 1 月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票 818,511 股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 42,785,605 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，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票 5,614,480.00 股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 48,400,085 股，占公司总股本的 20.00%。

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

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2017 年 2 月 21 日决议批准报出。

## 2. 合并财务报表范围

√适用□不适用

(1) 本公司本期纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例 (%)	
			直接	间接
1	安徽巢东矿业高新材料有限责任公司 注*1	巢东矿业	—	—
2	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
3	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
4	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
5	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	55.83	—
6	安徽德合典当有限公司	德合典当	68.86	—
7	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
8	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	19.07
9	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.54



10	滁州德善小额贷款有限公司	滁州小贷	—	19.54
11	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服		9.53

注 1：2015 年 10 月 23 日，本公司与交易对手方巢湖海螺水泥有限责任公司签署了《资产转让协议》。根据该协议，本公司将水泥生产业务相关的资产、债权、债务和劳动力等组成的资产包（以下简称“水泥资产”）整体出售给巢湖海螺水泥有限责任公司，已于 2016 年 2 月 29 日完成资产交接工作，公司合并巢东矿业 2016 年 1-2 月财务报表。

上述子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”；

（2）本公司本期合并财务报表范围变化

本期新增及减少子公司的具体情况详见本附注六“合并范围的变更”。

#### 四、财务报表的编制基础

##### 1. 编制基础

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

##### 2. 持续经营

适用 不适用

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

#### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

##### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

##### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 3. 营业周期

适用 不适用

本公司正常营业周期为一年。

##### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

##### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

（1）同一控制下的企业合并

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

## （2）非同一控制下的企业合并

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

## 6. 合并财务报表的编制方法

√适用□不适用

### （1）合并范围的确定

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

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

### （2）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

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

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

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

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

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

### （3）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

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

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

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

#### B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的年初数。

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

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

#### ② 处置子公司或业务

A. 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的年初数。

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

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

#### (4) 合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

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

#### (5) 特殊交易的会计处理

##### ① 购买少数股东股权

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

##### ② 通过多次交易分步取得子公司控制权的

A. 通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所对应的持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，长期股权投资的初始成本与支付对价的账面价值的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，本公司对子公司的长期股权投资初始成本按照对子公司累计持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时编制合并日的合并财务报表，并且本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。

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

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

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，本公司所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制合并财务报表时，以不早于合并方和被合并方处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并方合并财务报表的比较报表中，并将合并增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。因合并方的资本公积（资本溢价或股本溢价）余额不足，被合并方在合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分在合并财务报表中未予以全额恢复的，本公司在报表附注中对这一情况进行说明，包括被合并方在合并前实现的留存收益金额、归属于本公司的金额及因资本公积余额不足在合并资产负债表中未转入留存收益的金额等。

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

#### B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所支付对价的公允价值确定。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上新增投资成本（进一步取得股份所支付对价的公允价值）之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。在合并财务报表中，初始投资成本与对子公司可辨认净资产公允价值所享有的份额进行抵销，差额确认为商誉或计入合并当期损益。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，投资方所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资（金融资产或按照权益法核算的长期股权投资）的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算长期股权投资的初始成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

### ③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

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

### ④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

#### A. 一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉（注：如果原企业合并为非同一控制下的且存在商誉的）。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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

#### B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，则在丧失对子公司控制权之前的各项交易，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；其中，对于丧失控制权之前每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

### ⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

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

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用□不适用

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

### (1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

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

## (2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。  
本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

√适用□不适用

### (1) 外币交易时折算汇率的确定方法

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

### (2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

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

### (3) 外币报表折算方法

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

- ①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。
- ②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。
- ③产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。
- ④外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 10. 金融工具

√适用□不适用

### (1) 金融资产的分类

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### ②持有至到期投资

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

### ③贷款和应收款项

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

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

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

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

### ④可供出售金融资产

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

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

## (2) 金融负债的分类

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

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

## (3) 金融资产的重分类

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

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

#### (4) 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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

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

#### (5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

##### ①终止确认所转移的金融资产

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

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

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

A. 终止确认部分的账面价值；



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

#### ②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

#### ③继续确认所转移的金融资产

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

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

### (6) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

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

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

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

### (7) 金融资产和金融负债的抵销

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

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

### (8) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

#### ①金融资产发生减值的客观证据：

A. 发行方或债务人发生严重财务困难；

B. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

C. 债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D. 债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E. 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

F. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

G. 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

H. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

## ②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

### A. 持有至到期投资减值测试

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

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

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

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

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

### B. 可供出售金融资产减值测试

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

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

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

## （9）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

### ①估值技术

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

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

## ②公允价值层次

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

## 11. 应收款项

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

### (1) 应收融资租赁款

应收租赁款坏账准备根据应收租赁款的可收回性计提，识别应收租赁款坏账须管理层的判断及估计。管理层认定及监测应收租赁款的资产质量时按照风险特征采纳正常、关注、次级、可疑、损失五个类别对应收租赁款进行分类。在评估租赁客户收回租赁款项的可能性时，分析客户支付租赁款项的能力和意愿、客户的付款记录、租赁项目的盈利能力、在租赁款项被拖欠时采取法律行动强制执行的可行性等因素，再对租赁资产进行分类。公司实行用以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，即把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还；关注类是指尽管借款人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类是指借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在，应收租赁款被视为非不良资产，并作整体减值评估。其余三类应收租赁款（即次级、可疑及损失）则视为不良资产，由于有关应收租赁款独立地出现减值的客观证据，须单独进行减值评估。

对应收租赁款进行上述分类后，应收租赁款坏账准备的计提标准为：

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

### (2) 应收账款及其他应收款

#### (1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

单项金额重大的判断依据或金额标准	新力金融母公司、巢东矿业、德信担保、德众金融、德善小贷与德合典当将 100 万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大，德润租赁将 200 万元以上应收账款、其他应收款
------------------	--

	确定为单项金额重大
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备

## (2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项:

√适用 □不适用

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
组合 1：水泥业务账龄分析法	账龄分析法
组合 2：小额贷款业务、融资担保业务、融资租赁业务、典当业务、金融信息服务业务（以下简称“类金融业务”）账龄分析法	账龄分析法
组合 3：应收担保代偿款	采取逐笔减值测试，根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益

## 组合 1：水泥业务账龄分析法

水泥业务各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5	5
1-2 年	5	5
2-3 年	20	20
3-5 年	50	50
5 年以上	100	100

组合 2：小额贷款业务、融资担保业务、融资租赁业务、典当业务、金融信息服务业务（以下简称“类金融业务”）账龄分析法

类金融业务各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0	0
1-2 年	10	10
2-3 年	30	30
3-4 年	50	50
4-5 年	80	80
5 年以上	100	100

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

√适用 □不适用

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0	0
其中：1 年以内分项，可添加行		

1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3 年以上		
3—4 年	50	50
4—5 年	50	50
5 年以上	100	100

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

**(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：**

适用 不适用

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

## 12. 存货

适用 不适用

### (1) 存货的分类

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

### (2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价。

### (3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

### (4) 存货跌价准备的计提方法

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

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

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

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

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

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

#### (5) 周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

### 13. 发放贷款及垫款

本公司发放贷款及垫款包括小额贷款业务和典当贷款业务。

#### (1) 小额贷款业务

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

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

本公司将单项金额超过200万元的贷款及垫款，确定为单项金额重大的贷款及垫款。对单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。单独测试未发生减值的，将其归入相应组合计提减值准备。对于单项金额低于200万元的贷款及垫款，参考金融监管部门对信贷资产有关规定进行风险分类，按照上述风险特征分类，进行减值测试。

贷款损失准备的计提标准如下：

① 贷款损失一般准备按照期末贷款余额的1%计提。

② 贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提

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

#### (2) 典当业务

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

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

#### 14. 划分为持有待售资产

√适用□不适用

本公司将同时满足下列条件的本公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

- ①该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售；
- ②本公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得了股东大会或相应权力机构的批准；
- ③本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- ④该项转让将在一年内完成。

#### 15. 长期股权投资

√适用□不适用

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

##### （1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

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

##### （2）初始投资成本确定

- ① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

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

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

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

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

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

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

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

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

### (3) 后续计量及损益确认方法

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

#### ① 成本法

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

#### ② 权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

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

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



损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

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

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

## 16. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

#### (1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

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

#### (2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

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

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

## 17. 固定资产

### (1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

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

### (2). 折旧方法

√适用 □不适用

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

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法在**

√适用□不适用

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

**18. 在建工程**

√适用□不适用

**(1) 在建工程以立项项目分类核算。****(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点**

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

**19. 借款费用**

√适用□不适用

**(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间**

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

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

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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

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

**(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法**

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

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

## 20. 生物资产

适用 不适用

## 21. 油气资产

适用 不适用

## 22. 无形资产

### (1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

#### (1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

#### (2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	法定使用权限
矿山开采权	5-30 年	法定使用权限

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

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

#### ③无形资产的摊销

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

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

### (2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

#### (1) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

#### (2) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

B. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

E. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

### 23. 长期资产减值

√适用□不适用

#### (1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

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

#### (2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

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

#### (3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

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

①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；

②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；

④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

#### (4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

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

①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；

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

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

#### (5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

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

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

#### (6) 商誉减值测试

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

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

#### 24. 长期待摊费用

√适用□不适用

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

#### 25. 职工薪酬

##### (1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用□不适用

##### ①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

##### ②职工福利费

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

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

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

##### ④短期带薪缺勤

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

##### ⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

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

## (2)、离职后福利的会计处理方法

√适用□不适用

### ①设定提存计划

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

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

### ②设定受益计划

#### A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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

#### B. 确认设定受益计划净负债或净资产

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

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

#### C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

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

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

#### D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动,包括:

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

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

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

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

## (3)、辞退福利的会计处理方法

√适用□不适用

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

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

#### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用□不适用

①符合设定提存计划条件的

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

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A. 服务成本；

B. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### 26. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

#### 27. 预计负债

√适用□不适用

##### (1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

##### (2) 预计负债的计量方法

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

#### 28. 股份支付

√适用□不适用

##### (1) 股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

## (2) 权益工具公允价值的确定方法

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

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

## (3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

## (4) 股份支付计划实施的会计处理

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

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

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

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

## (5) 股份支付计划修改的会计处理

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

## (6) 股份支付计划终止的会计处理

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

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

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

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

## 29. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用



### 30. 收入

√适用□不适用

#### (1) 销售商品收入

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

#### (2) 提供劳务收入

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

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

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

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

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

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

#### (3) 让渡资产使用权收入

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

- ①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

#### (4) 融资租赁收入

##### ① 租赁期开始日的处理

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

##### ② 未实现融资收益的分配

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

##### ③ 未担保余值发生变动时的处理

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

④ 或有租金的处理。

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

**(5) 担保业务收入**

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

### 31. 政府补助

#### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用□不适用

本公司从政府取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的补助，确认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，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

#### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用□不适用

本公司将从政府取得的各种奖励、定额补贴、财政贴息、拨付的研发经费（不包括购建固定资产）等与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；

②用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

### 32. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用□不适用

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

#### (1) 递延所得税资产的确认

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

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

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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

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

## (2) 递延所得税负债的确认

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

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

A. 商誉的初始确认；

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

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

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## (3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

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

②直接计入所有者权益的项目

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

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

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

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

## ④合并抵销形成的暂时性差异

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

## ⑤以权益结算的股份支付

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

**33. 租赁****(1)、经营租赁的会计处理方法**

√适用□不适用

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

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

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

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

**(2)、融资租赁的会计处理方法**

√适用□不适用

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

### 34. 资产证券化业务

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

#### (1) 终止确认证券化资产

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

#### (2) 继续确认证券化资产

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

#### (3) 继续涉入证券化资产

不属于上述两种情形的，转让方分别以下两种情况进行处理：

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

以下条件全部符合时，表明转让方放弃了对所转让金融资产的控制：

A. 转让方与该金融资产实现了破产隔离；

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

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

### 35. 其他重要的会计政策和会计估计

适用  不适用

### 36. 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1)、重要会计政策变更

适用  不适用

#### (2)、重要会计估计变更

适用  不适用

### 37. 其他

适用  不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

### 2. 税收优惠

适用 不适用

### 3. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	51,568.45	20,612.85
银行存款	209,798,551.68	273,605,987.69
其他货币资金	182,838,733.28	191,027,697.10
合计	392,688,853.41	464,654,297.64
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

其他货币资金期末余额中存出保证金 181,584,532.69 元，并购贷款保证金 1,100,000.00 元，在汇付天下平台资金账户中款项 154,200.59 元。除此之外，期末货币资金余额中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

### 2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	61,620.00	74,400.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	61,620.00	74,400.00
衍生金融资产		
其他		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		

权益工具投资		
其他		
合计	61,620.00	74,400.00

其他说明：  
无

### 3、衍生金融资产

适用 不适用

### 4、应收票据

#### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		615,240.23
商业承兑票据	260,000.00	
合计	260,000.00	615,240.23

#### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

#### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：

适用 不适用

#### (4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

应收票据期末余额较期初下降 57.74%，主要系本期客户采用票据结算方式减少所致。

### 5、应收账款

#### (1). 应收账款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,209,001.49	100.00	6,500.00	0.12	5,202,501.49	32,056,218.45	100.00	20,733,039.39	88.42	11,323,179.06
组合 1：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款						23,447,962.82	73.15	20,733,039.39	88.42	2,714,923.43

组合 2: 类金融业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	5,209,001.49	100.00	6,500.00	0.12	5,202,501.49	8,608,255.63	26.85			8,608,255.63
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	5,209,001.49	/	6,500.00	/	5,202,501.49	32,056,218.45	/	20,733,039.39	/	11,323,179.06

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
一年以内	5,144,001.49		
1 年以内小计	5,144,001.49		
1 至 2 年	65,000.00	6,500.00	10.00
2 至 3 年			
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	5,209,001.49	6,500.00	0.12

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

## (2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额71,930.90元；本期收回或转回坏账准备金额0元。

本期因水泥资产出售同时水泥资产坏账准备转销 20,804,970.29 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

## (3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

## (4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

适用 不适用

单位名称	余额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	2,950,000.00	56.63	—
第二名	361,000.00	6.93	—



第三名	353,773.58	6.79	—
第四名	278,490.57	5.35	—
第五名	248,783.34	4.78	—
合计	4,192,047.49	80.48	—

## (5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款:

□适用√不适用

## (6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额:

□适用√不适用

其他说明:

√适用□不适用

组合 1, 水泥业务按账龄分析法计提坏账准备的应收账款, 2016 年 2 月水泥资产已出售, 期末无水泥业务的应收账款。

应收账款期末账面价值较期初下降 54.05%, 主要系本期出售水泥资产所致。

## 6、预付款项

## (1). 预付款项按账龄列示

√适用□不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	5,384,251.34	100.00	4,305,661.60	93.50
1 至 2 年	—	—	90,300.00	1.96
2 至 3 年	—	—	68,190.37	1.48
3 年以上	—	—	141,093.00	3.06
合计	5,384,251.34	100.00	4,605,244.97	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明:

本公司期末余额中无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

## (2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

√适用□不适用

单位名称	金额	占预付账款余额合计数的比例(%)
第一名	2,125,731.00	39.48
第二名	1,636,944.00	30.40
第三名	660,000.00	12.26
第四名	280,274.00	5.20
第五名	272,800.00	5.07

合计	4,975,749.00	92.41
----	--------------	-------

## 7、 应收利息

### (1). 应收利息分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
发放贷款和垫款利息	6,733,855.73	5,214,214.24
合计	6,733,855.73	5,214,214.24

### (2). 重要逾期利息

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 8、 应收股利

### (1). 应收股利

适用 不适用

### (2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 9、 其他应收款

### (1). 其他应收款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款						1,353,553.46	1.49	1,150,520.44	85.00	203,033.02
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	607,374,054.40	100.00	3,298,550.37	5.34	604,075,504.03	89,625,271.63	98.51	2,813,263.76	41.07	86,812,007.87
组合1：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款						6,052,289.04	6.65	2,399,533.21	39.65	3,652,755.83
组合2：类金融业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	555,714,161.86	91.49	598,896.23	0.11	555,115,265.63	29,208,433.07	32.10	413,730.55	1.42	28,794,702.52

组合3: 应收担保代偿款	51,659,892.54	8.51	2,699,654.1	5.23	48,960,238.40	54,364,549.52	59.76			54,364,549.52
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	607,374,054.40	/	3,298,550.37	/	604,075,504.03	90,978,825.09	/	3,963,784.20	/	87,015,040.89

期末单项金额重大并单项计提坏帐准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏帐准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内			
其中：1年以内分项			
一年以内	549,865,585.60		
1年以内小计	549,865,585.60		
1至2年	5,816,783.26	581,678.33	10.00
2至3年	13,393.00	4,017.90	30.00
3年以上			
3至4年	10,400.00	5,200.00	50.00
4至5年	8,000.00	8,000.00	100.00
5年以上			
合计	555,714,161.86	598,896.23	0.11

确定该组合依据的说明：

① 组合1，水泥业务按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款  
2016年2月水泥资产已出售，期末已无水泥业务的其他应收账款。

④ 组合3，应收担保代偿款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
应收担保代偿款	51,659,892.54	2,699,654.14	5.23%	注1

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，贷款收回的可能性较大。公司已采取逐笔减值测试，对于抵押资产价值不能覆盖代偿款部分计提了减值准备。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额2,906,942.46元；本期收回或转回坏账准备金额0元。因水泥资产出售同时水泥资产坏账准备转销3,572,176.29元，无收回、转回的坏账准备情况。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

## (3). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的其他应收款核销情况:

□适用 √不适用

其他应收款核销说明:

□适用 √不适用

## (4). 其他应收款按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
债权资产转让款	393,272,756.61	
代偿转让款	73,014,207.16	13,189,517.72
水泥资产出售款	55,693,340.00	
应收代偿款	51,659,892.54	54,364,549.52
律师费及诉讼费	10,719,449.97	4,915,761.65
抵债资产出售款	10,020,000.00	
合作放款	3,524,126.59	
保证金及押金	2,414,000.00	6,146,994.60
法院保证金		3,000,000.00
代付水电费		1,378,284.85
其他	7,056,281.53	7,983,716.75
合计	607,374,054.40	90,978,825.09

## (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	资产转让款	366,024,283.77	一年以内	60.24	
第二名	资产转让款	100,262,680.00	一年以内	16.50	
第三名	抵债资产出售款	5,070,000.00	一年以内	0.83	
第四名	抵债资产出售款	4,950,000.00	一年以内	0.81	
第五名	合作放款	1,508,089.36	一年以内	0.25	
合计	/	477,815,053.13	/	78.63	

## (6). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

## (7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

□适用 √不适用

## (8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额:

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

(1) 德信担保与华融联华资产管理有限公司（以下简称“华融资管”）等签订资产转让协议，将安徽省晋源建筑安装工程有限公司抵债资产按评估价 25,869,439.00 元及应收巢湖市大桥钉业制造有限公司等 9 户代偿款债权按账面价值 35,059,584.76 元转让给华融资管。

德众金融与华融资管签订资产转让协议，将应收安徽红阳新材料科技股份有限公司等 17 户代偿款债权按账面价值 12,085,183.40 元转让给华融资管。

德润租赁与华融资管签订资产转让协议，将部分应收租赁款本金、利息等按账面价值 293,010,076.61 元转让给华融资管。德润租赁与安徽新华阳光投资管理有限公司（以下简称“新华阳光”）签订资产转让协议，将部分应收租赁款本金、利息等按账面价值 170,162,680.00 元转让给新华阳光。

(2) 其他应收款期末余额较期初增长较大，主要系本期末应收债权资产转让款较大所致。

## 10、 存货

### (1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料				19,464,742.52	1,812,400.17	17,652,342.35
在产品				38,919,099.39	770,645.86	38,148,453.53
库存商品				19,185,610.77	423,112.29	18,762,498.48
周转材料				4,541.16	—	4,541.16
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
低值易耗品				133,984.00	—	133,984.00
合计				77,707,977.84	3,006,158.32	74,701,819.52

### (2). 存货跌价准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	1,812,400.17	—	—	—	1,812,400.17	—
在产品	770,645.86	—	—	—	770,645.86	—
库存商品	423,112.29	556,921.84	—	—	980,034.13	—
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
合计	3,006,158.32	556,921.84	—	—	3,563,080.16	

## (3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明:

适用 不适用

## (4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况:

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

存货期末余额较期初下降较大, 主要系公司本期出售水泥资产, 与水泥资产相关存货减少所致。

## 11、划分为持有待售的资产

适用 不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	194,558,262.66	573,953,379.83
减: 未实现融资收益	-11,608,618.27	-8,617,930.84
减: 融资租赁减值准备	-14,741,573.82	-5,121,264.40
合计	168,208,070.57	560,214,184.59

其他说明

## (1) 期末一年内到期的长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期1天至90天(含90天)	1,758,333.00	17,583.33
逾期90天至180天(含180天)	146,127.60	29,225.52
逾期180天至360天(含360天)	—	—
逾期360天以上	11,648,433.34	11,648,433.34
合计	13,552,893.94	11,695,242.19

(2) 一年内到期的非流动资产期末账面价值较期初下降69.97%, 主要系公司本期转让一年内到期的长期应收款金额较大所致。

## 13、其他流动资产

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	83,239,305.77	73,227,599.60
银行理财产品	21,800,381.50	37,338,851.84
预交税费	7,281,613.85	7,316,415.82
其他企业资金拆借	365,057.43	18,840,676.71
待抵扣进项税		866,943.60
合计	112,686,358.55	137,590,487.57

其他说明

## (1) 期末抵债资产明细如下:

抵债资产明细	账面余额	减值准备	账面净值	说明
合肥市大华房地产开发有限公司抵债资产	41,670,683.66		41,670,683.66	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
田广斌抵债资产	10,560,177.50	—	10,560,177.50	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
彭清荣抵债房产	10,403,450.00	—	10,403,450.00	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
安徽恒瑞建筑装饰设计工程有限公司抵债资产	1,566,452.26	—	1,566,452.26	期后已出售,市场价大于账面价值,不存在减值迹象
安徽意欣电线电缆销售有限公司抵债资产	4,187,753.51	—	4,187,753.51	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
陈圣明抵债资产	10,312,000.00	—	10,312,000.00	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
安徽朝代商贸有限公司抵债资产	2,405,664.08	—	2,405,664.08	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
天长市华景园林绿化工程有限公司抵债资产	2,133,124.76	—	2,133,124.76	已评估,评估价大于账面价值,不存在减值迹象
合计	83,239,305.77	—	83,239,305.77	—

## (2) 银行理财产品

项 目	预期年化收益率	产品期限	期末余额
“添富货币 C 级”开放式理财产品	产品收益率以实际持有天数差别化确定	无固定期限	381.50
兴业金雪球-优先 1 号	以实际收益率兑付	无固定期限	6,000,000.00
“乾元一日鑫月溢”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品	产品收益率以实际持有天数差别化确定	无固定期限	5,400,000.00
中银日积月累-日计划	理财计划管理人根据市场利率和投资标的收益率变动及资金运作情况不定期调整预期年化投资收益率	无固定存续期限	10,400,000.00
合计	—	—	21,800,381.50

(3) 其他企业资金拆借系本公司子公司德众金融通过线上平台的投标款项。

## 14、发放贷款及垫款

## (1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	771,646,666.85	395,810,654.72
保证贷款	354,297,821.35	462,466,467.11
信用贷款	3,946,593.85	9,801,897.39

质押贷款	402,871,218.00	590,851,146.50
发放贷款及垫款余额	1,532,762,300.05	1,458,930,165.72
减：按组合计提贷款损失准备	38,650,701.14	18,495,522.07
按单项计提贷款损失准备	23,090,617.87	5,592,374.00
贷款损失准备合计	61,741,319.01	24,087,896.07
发放贷款及垫款账面价值	1,471,020,981.04	1,434,842,269.65

## (2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
抵押贷款	50,330,107.45	28,090,000.00	91,699,754.02	—	170,119,861.47
保证贷款	19,860,501.71	36,887,705.99	33,106,586.19	—	89,854,793.89
信用贷款	277,000.00	63,772.06	124,792.54	—	465,564.60
质押贷款	8,580,000.00	—	1,991,218.00	—	10,571,218.00
合计	79,047,609.16	65,041,478.05	126,922,350.75	—	271,011,437.96

## (3) 分类情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	540,332,943.33	35.25	17,341,676.87	49,495,204.00	3.39	6,691,766.64
正常业务组合	380,724,299.94	24.84	38,650,701.14	716,202,497.22	49.09	15,646,129.43
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	611,705,056.78	39.91	5,748,941.00	693,232,464.50	47.52	1,750,000.00
合计	1,532,762,300.05	100.00	61,741,319.01	1,458,930,165.72	100.00	24,087,896.07

## ① 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额			
	账面余额	减值准备	计提比例(%)	计提理由
应收小额贷款	540,332,943.33	17,341,676.87	3.21	抵押物不能覆盖部分计提减值准备

## ② 按风险特征组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款



项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
正常类	296,974,095.28	2,969,740.96	1.00
关注类	38,454,089.71	769,081.79	2.00
次级类	6,280,387.36	1,570,096.84	25.00
可疑类	11,347,892.13	5,673,946.07	50.00
损失类	27,667,835.46	27,667,835.48	100.00
合计	380,724,299.94	38,650,701.14	10.15

## ③ 单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额			
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)	计提理由
应收当金	611,705,056.78	5,748,941.00	0.94	抵押物不能覆盖部分计提减值准备

## (4) 按业务分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收小额贷款	921,057,243.27	60.09	55,992,378.01	765,697,701.22	52.48	22,337,896.07
应收当金	611,705,056.78	39.91	5,748,941.00	693,232,464.50	47.52	1,750,000.00
合计	1,532,762,300.05	100.00	61,741,319.01	1,458,930,165.72	100.00	24,087,896.07

## 15、可供出售金融资产

## (1). 可供出售金融资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

□适用 √不适用

## (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## (4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 16、持有至到期投资

## (1). 持有至到期投资情况：

□适用 √不适用

## (2). 期末重要的持有至到期投资：

□适用 √不适用

## (3). 本期重分类的持有至到期投资：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 17、长期应收款

## (1) 长期应收款情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	2,719,655,126.72		2,719,655,126.72	2,255,073,514.21		2,255,073,514.21	
其中：未实现融资收益	366,611,052.25		366,611,052.25	353,295,614.50		353,295,614.50	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
融资租赁减值准备	-10,833,971.58		-10,833,971.58	-9,849,590.56		-9,849,590.56	
合计	2,708,821,155.14		2,708,821,155.14	2,245,223,923.65		2,245,223,923.65	/

## (2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

□适用 √不适用

## (3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

期末长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	1,520,000.00	15,200.00
逾期 90 天至 180 天（含 180 天）	887,070.00	177,414.00
逾期 180 天至 360 天（含 360 天）	1,305,336.40	652,668.20
逾期 360 天以上	—	—
合计	3,712,406.40	845,282.20

## 18、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,446,068.56			4,050.13						5,450,118.69	
小计	5,446,068.56			4,050.13						5,450,118.69	
合计	5,446,068.56			4,050.13						5,450,118.69	

## 19、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	95,736,858.46	25,244,215.78		120,981,074.24
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	2,437,489.82			2,437,489.82
(1) 处置	2,437,489.82			2,437,489.82
(2) 其他转出				
4. 期末余额	93,299,368.64	25,244,215.78		118,543,584.42
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	10,491,169.03	1,682,097.48		12,173,266.51
2. 本期增加金额	3,576,576.23	706,947.52		4,283,523.75
(1) 计提或摊销	3,576,576.23	706,947.52		4,283,523.75
3. 本期减少金额	643,497.36			643,497.36
(1) 处置	643,497.36			643,497.36
(2) 其他转出				
4. 期末余额	13,424,247.90	2,389,045.00		15,813,292.90
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	79,875,120.74	22,855,170.78		102,730,291.52
2. 期初账面价值	85,245,689.43	23,562,118.30		108,807,807.73

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

投资性房地产本期减少系本年度水泥资产出售所致。

## 20、固定资产

### (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	806,628,261.44	1,314,357,389.28	61,153,171.40	15,087,056.01	2,197,225,878.13
2. 本期增加金额	22,919,728.29	11,408,173.76	3,498,205.97	486,185.05	38,312,293.07
(1) 购置			3,498,205.97	486,185.05	3,984,391.02
(2) 在建工程转入	22,919,728.29	11,408,173.76			34,327,902.05
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额	829,547,989.73	1,325,765,563.04	57,097,794.73	12,520,687.07	2,224,932,034.57
(1) 处置或报废	829,547,989.73	1,325,765,563.04	57,097,794.73	12,520,687.07	2,224,932,034.57
4. 期末余额			7,553,582.64	3,052,553.99	10,606,136.63
二、累计折旧					
1. 期初余额	141,617,990.46	478,248,951.87	38,493,107.95	12,713,182.35	671,073,232.63
2. 本期增加金额	2,713,482.39	10,178,439.12	2,181,814.50	584,718.30	15,658,454.31
(1) 计提	2,713,482.39	10,178,439.12	2,181,814.50	584,718.30	15,658,454.31
3. 本期减少金额	144,331,472.85	488,427,390.99	37,772,196.24	11,249,228.49	681,780,288.57
(1) 处置或报废	144,331,472.85	488,427,390.99	37,772,196.24	11,249,228.49	681,780,288.57
4. 期末余额			2,902,726.21	2,048,672.16	4,951,398.37
三、减值准备					
1. 期初余额	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
(1) 处置或报废	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值			4,650,856.43	1,003,881.83	5,654,738.26
2. 期初账面价值	581,233,738.94	791,011,942.42	21,930,298.30	2,224,376.64	1,396,400,356.30

### (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

### (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

### (4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

### (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

固定资产期末余额较期初下降 99.6%，主要系本年度出售水泥资产所致。本期出售水泥资产固定资产原值 2,188,439,890.44 元，累计折旧 676,548,890.52 元。

## 21、 在建工程

### (1). 在建工程情况

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
海昌水泥项目				16,085,389.94		16,085,389.94
节能减排技改工程				10,064,080.85		10,064,080.85
廊道工程				9,824,545.8	9,824,545.80	—
合计				35,974,016.59	9,824,545.80	26,149,470.79

### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
海昌水泥项目		16,085,389.94	14,841,958.39	24,060,399.37	6,866,948.96							
节能减排技改工程		10,064,080.85	2,005,985.87	10,267,502.68	1,802,564.04							
廊道工程		9,824,545.80	—	—	9,824,545.80							
合计		35,974,016.59	16,847,944.26	34,327,902.05	18,494,058.80		/	/			/	/

### (3). 本期计提在建工程减值准备情况：

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

在建工程期末余额较期初下降 100%，主要系本年度出售水泥资产所致。

## 22、 工程物资

适用  不适用

## 23、 固定资产清理

适用  不适用

## 24、 生产性生物资产

### (1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用  不适用

## (2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 25、油气资产

□适用 √不适用

## 26、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	矿山开采权	专利权	非专利技术	软件及其他	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	142,924,309.37	26,076,200.73			1,936,198.27	170,936,708.37
2. 本期增加金额					3,229,487.19	3,229,487.19
(1) 购置					3,229,487.19	3,229,487.19
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	142,924,309.37	26,076,200.73				169,000,510.10
(1) 处置	142,924,309.37	26,076,200.73				169,000,510.10
4. 期末余额					5,165,685.46	5,165,685.46
二、累计摊销						
1. 期初余额	22,655,587.18	20,424,151.20			57,633.77	43,137,372.15
2. 本期增加金额	559,077.80	90,583.52			740,886.53	1,390,547.85
(1) 计提	559,077.80	90,583.52			740,886.53	1,390,547.85
3. 本期减少金额	23,214,664.98	20,514,734.72				43,729,399.70
(1) 处置	23,214,664.98	20,514,734.72				43,729,399.70
4. 期末余额					798,520.30	798,520.30
三、减值准备						
1. 期初余额	22,655,587.18	20,424,151.20			57,633.77	43,137,372.15
2. 本期增加金额	559,077.80	90,583.52			740,886.53	1,390,547.85
(1) 计提	559,077.80	90,583.52			740,886.53	1,390,547.85
3. 本期减少金额	23,214,664.98	20,514,734.72				43,729,399.70
(1) 处置	23,214,664.98	20,514,734.72				43,729,399.70

4. 期末余额					798,520.30	798,520.30
四、账面价值						
1. 期末账面价值					4,367,165.16	4,367,165.16
2. 期初账面价值	120,268,722.19	5,652,049.53			1,878,564.50	127,799,336.22

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例0

**(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:**

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

无形资产期末余额较期初下降 96.58%，主要系本年度出售水泥资产所致。

**27、开发支出**

适用 不适用

**28、商誉**

**(1). 商誉账面原值**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
安徽德润融资租赁股份有限公司	253,335,524.46					253,335,524.46
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
合计	572,135,246.81					572,135,246.81

**(2). 商誉减值准备**

适用 不适用

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**29、长期待摊费用**

适用 不适用



单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	432,143.86	—	359,657.75		72,486.11
房租费		1,270,044.09	185,168.02		1,084,876.07
合计	432,143.86	1,270,044.09	544,825.77		1,157,362.18

其他说明：

长期待摊费用期末余额较期初增长 167.82%，主要系广德小贷期末预付新办公场所房租费用金额较大所致。

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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	42,183,037.91	10,545,759.47	66,148,019.52	16,537,004.87
内部交易未实现利润			337,393.92	84,348.48
可抵扣亏损			100,442,216.30	25,110,554.08
职工薪酬			2,458,186.21	614,546.55
专项储备-安全生产费			2,355,561.29	588,890.32
合计	42,183,037.91	10,545,759.47	171,741,377.24	42,935,344.30

**(2). 未经抵销的递延所得税负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	71,885,563.04	17,971,390.76	74,849,975.25	18,712,493.82
可供出售金融资产公允价值变动	11,745.00	2,936.25	24,525.00	6,131.25
合计	71,897,308.04	17,974,327.01	74,874,500.25	18,718,625.07

**(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：**

□适用 √不适用

**(4). 未确认递延所得税资产明细**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	48,438,876.87	144,961,599.22

可抵扣亏损	108,296,222.15	
合计	156,735,099.02	144,961,599.22

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 31、其他非流动资产

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
预付工程设备款		2,331,061.59
合计		2,331,061.59

其他说明:

其他非流动资产期末余额较期初下降 100%，主要系本年度出售水泥资产所致。

## 32、短期借款

## (1). 短期借款分类

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		250,000,000.00
保证借款	396,000,000.00	435,400,000.00
信用借款		210,000,000.00
合计	396,000,000.00	895,400,000.00

短期借款分类的说明:

期末保证借款中，由本公司为德润租赁提供担保向建设银行合肥蜀山支行借入短期借款 10,000.00 万元、向中国银行合肥南城支行借入短期借款 7,000.00 万元；由安徽省供销商业总公司为德润租赁提供担保向徽商银行合肥铜陵北路支行借入短期借款 20,000.00 万元；由安徽省供销商业总公司为德润租赁提供担保向徽商银行合肥铜陵北限公司深圳高新区支行借款 2,600.00 万元。

## (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下:

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

短期借款期末余额较期初下降 55.77%，主要系本年度出售水泥资产业务所致。

**33、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

□适用 √不适用

**34、衍生金融负债**

□适用 √不适用

**35、应付票据**

□适用 √不适用

**36、应付账款****(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付货款	508,119.69	141,020,142.49
应付工程款		13,454,325.24
应付设备款		9,399,054.94
租赁款		6,883,828.05
履约保证金		5,380,995.87
应付排污费		1,061,857.00
应付运费		713,962.42
合计	508,119.69	177,914,166.01

**(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款**

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

应付账款余额期末较期初下降较大，主要系本年度出售水泥资产，相关应付账款整体转让所致。

**37、预收款项****(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收典当综合服务费	11,634,494.05	16,086,391.23
预收货款	1,010,630.56	24,676,093.95
预收管理服务费	596,625.53	997,250.90
预收利息	396,839.93	2,665,232.29
其他		110,000.00
合计	13,638,590.07	44,534,968.37

**(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项**

□适用 √不适用

**(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况：**

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

预收款项期末余额较期初下降较大，主要系本年度出售水泥资产，预收货款下降较大所致。

### 38、应付职工薪酬

#### (1). 应付职工薪酬列示:

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	25,671,701.58	56,292,071.59	78,030,236.30	3,933,536.87
二、离职后福利-设定提存计划		3,593,315.69	3,593,315.69	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	25,671,701.58	59,885,387.28	81,623,551.99	3,933,536.87

#### (2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	22,334,038.82	48,935,953.04	67,419,290.31	3,850,701.55
二、职工福利费		2,277,122.09	2,277,122.09	
三、社会保险费		1,516,989.97	1,516,989.97	
其中：医疗保险费		1,268,743.07	1,268,743.07	
工伤保险费		130,024.13	130,024.13	
生育保险费		118,222.77	118,222.77	
四、住房公积金		2,859,108.56	2,814,572.56	44,536.00
五、工会经费和职工教育经费	3,337,662.76	702,897.93	4,002,261.37	38,299.32
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	25,671,701.58	56,292,071.59	78,030,236.30	3,933,536.87

#### (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		3,380,493.64	3,380,493.64	
2、失业保险费		212,822.05	212,822.05	
3、企业年金缴费				
合计		3,593,315.69	3,593,315.69	

其他说明:

√适用 □不适用

应付职工薪酬期末余额较期初下降84.68%，主要系上年期末水泥资产未发放的职工薪酬较大，本期水泥资产出售，相应职工薪酬减少所致。

### 39、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	5,378,637.02	3,582,414.13
消费税		
营业税	256,611.25	6,692,759.70
企业所得税	103,047,407.24	98,868,269.65
个人所得税	242,750.64	161,724.87
城市维护建设税	658,295.37	1,449,496.58
教育费附加	474,479.00	1,335,485.14
房产税	175,885.75	4,136,946.56
水利基金	49,315.32	10,790,147.45
印花税	14,079.10	130,607.40
土地使用税	10,836.93	6,323,688.83
矿资源补偿费		845,122.46
资源税		10,913,840.14
合计	110,308,297.62	145,230,502.91

其他说明：

应交税费明细中水利基金、土地使用税、资源税期末余额较期初下降较大，主要系本年度出售水泥资产，计提的水利基金、土地使用税、资源税相应减少所致。

**40、应付利息**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	2,070,663.35	9,741,512.33
企业债券利息		
短期借款应付利息	3,122,644.80	148,194.44
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
资产证券化利息	3,002,230.16	5,260,283.19
往来款利息	170,277.78	
合计	8,365,816.09	15,149,989.96

重要的已逾期未支付的利息情况：

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

应付利息期末余额较期初下降 44.78%，主要系本期期末借款余额较期初余额增长较大，最后 11 天计提利息较大所致。

**41、应付股利**

□适用 √不适用

**42、其他应付款****(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
往来借款及利息	420,446,390.20	163,935,031.76
保证金及押金	25,745,045.72	22,699,263.21
垫付款	15,073,151.23	
抵债资产尾款	4,657,669.38	
水泥资产出售款		445,546,720.00
股权收购款		236,481,123.73
其他	6,858,342.76	11,673,446.52
合计	472,780,599.29	880,335,585.22

**(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款**

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

其他应付款期末余额较期初下降较大，主要系本年度出售水泥资产已完结，期初预收的出售水泥资产款项本期已作相应会计处理；以及本年度支付了收购类金融公司股权款项所致。

**43、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	20,423,731.18	23,453,845.49
担保业务赔偿准备金	19,100,115.60	19,164,580.00
合计	39,523,846.78	42,618,425.49

**44、划分为持有待售的负债**

□适用 √不适用

**45、1 年内到期的非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	744,109,114.54	336,800,000.00
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款	28,397,031.26	24,825,717.93
合计	772,506,145.80	361,625,717.93

其他说明：

**(1) 1 年内到期的长期借款**

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

抵押借款	—	224,000,000.00
保证借款	101,700,000.00	112,800,000.00
质押借款	144,641,029.80	—
资产证券化融资借款	497,768,084.74	—
合计	744,109,114.54	336,800,000.00

(2) 一年内到期的非流动负债期末余额较期初增长较大, 主要系一年内到期的资产证券化融资借款余额较大所致。

#### 46、其他流动负债

其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
预提电费		199,341.03
环保治理经费		353,057.36
合计		552,398.39

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

其他流动负债期末较期初下降较大, 主要系本年度水泥资产业务出售所致。

#### 47、长期借款

##### (1). 长期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款	712,450,233.37	716,252,505.16
抵押借款		120,000,000.00
保证借款	674,300,000.00	677,000,000.00
信用借款		
资产证券化融资	115,489,215.65	602,244,941.79
合计	1,502,239,449.02	2,115,497,446.95

长期借款分类的说明：

(1) 期末质押借款余额中, 本公司以持有德润租赁等子公司股权作质押, 向工行巢湖支行取得借款 15,040.00 万元; 本公司以持有德信担保股权作质押, 向招行银行合肥政务区支行借款 26,712.00 万元; 由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供保证, 同时以持有本公司 3,125.00 万流通股份作为质押, 向安徽国元信托有限责任公司取得借款 23,000.00 万元, 其中一年内到期长期借款为 7,666.67 万元。

德润租赁以长期应收款作质押向交通银行合肥祁门路支行借款 6,105.33 万元, 其中一年内到期长期借款为 2,887.33 万元、向华夏银行合肥政务区支行借款 3,076.78 万元, 其中一年内到期长期借款为 3,076.78 万元、向中国工商银行股份有限公司合肥新站支行借款 2,400.00 万元、向

上海浦东发展银行股份有限公司合肥分行借款 1,875.01 万元,其中一年内到期长期借款为 833.32 万元、向上海浦东发展银行股份有限公司安庆分行借款 7,500.00 万元。

(2) 期末保证借款余额中,由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供担保,向浦发合肥桐城路支行取得借款 33,280.00 万元;由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供担保,向中国民生银行股份有限公司合肥分行取得借款 15,000.00 万元。

由安徽新力投资集团有限公司为德润租赁提供担保,向合肥科技银行淝河路支行取得借款 6,450.00 万元,其中一年内到期长期借款 4,650.00 万元;由安徽新力投资集团有限公司为德润租赁提供担保,向华夏银行合肥政务区支行取得借款 3,370.00 万元,其中一年内到期长期借款 2,020.00 万元;由德润租赁通过中融国际信托有限公司以 5 家未到期应收租赁款设立中融-德润租赁应收租赁款收益权信托,取得信托资金 4,000.00 万元,其中一年内到期长期借款 2,000.00 万元,并由安徽新力投资集团有限公司、安徽省供销商业总公司共同提供担保;由本公司提供担保,德润租赁向广发银行合肥分行取得长期借款 5,500.00 万元,其中一年内到期长期借款 1,500.00 万元。由安徽新力投资集团有限公司提供担保,德润租赁向建设银行合肥蜀山支行取得长期借款 10,000.00 万元。

### (3) 期末资产证券化融资借款

#### ① 一期资产证券化按评级分别列示如下:

项目	利率	期末余额
A1 档	4.80%	—
A2 档	5.30%	26,210,800.39
A3 档	5.60%	30,608,000.00
B 档	8.00%	180,000,000.00
合 计	—	236,818,800.39
其中:一年以内到期金额	—	236,818,800.39

#### ② 二期资产证券化按评级分别列示如下:

项目	利率	期末余额
A1 档	4.20%	—
A2 档	4.70%	191,000,000.00
A3 档	5.30%	135,438,500.00
B 档	5.30%	50,000,000.00
合 计	—	376,438,500.00
其中:一年以内到期金额	—	260,949,284.35

#### ③ 资产证券化基础资产期末账面价值分别如下:

项目	涉及融资租赁项目数量	账面原值	未确认融资收益	期末余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	53	553,949,823.03	69,955,858.64	483,993,964.39
德润融资租赁(深圳)有限公司	27	299,511,902.18	31,707,106.39	267,804,795.79
合 计	80	853,461,725.21	101,662,965.03	751,798,760.18



其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

#### 48、应付债券

##### (1) 应付债券

适用 不适用

##### (2) 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

##### (3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

适用 不适用

##### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明：

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 49、长期应付款

##### (1) 按款项性质列示长期应付款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额
融资租赁保证金	273,048,152.70	255,894,178.61
其他	47,875,487.67	52,126,451.50

其他说明：

适用 不适用

#### 50、长期应付职工薪酬

适用 不适用

#### 51、专项应付款

适用 不适用

#### 52、预计负债

适用 不适用

#### 53、递延收益

递延收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	22,302,390.40		22,302,390.40		政府补助
合计	22,302,390.40		22,302,390.40		/

涉及政府补助的项目：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入营业 外收入金额	其他变动	期末 余额	与资产相关/ 与收益相关
土地补偿款	13,626,666.43		53,333.34	13,573,333.09		与资产相关
双千工程固定资 产投资补助	4,214,583.36		46,828.70	4,167,754.66		与资产相关
水泥生产线脱硝 补助	2,655,557.13		34,138.12	2,621,419.01		与资产相关
散装水泥扶持项 目资金	1,155,833.25		24,333.34	1,131,499.91		与资产相关
其他零星补助	649,750.23		26,675.92	623,074.31		与资产相关
合计	22,302,390.40		185,309.42	22,117,080.98		/

其他说明：

□适用 √不适用

**54、其他非流动负债**

□适用 √不适用

**55、股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	242,000,000.00						242,000,000.00

其他说明：

无

**56、其他权益工具**

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

**(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**57、资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	328,504,481.83			328,504,481.83
其他资本公积	25,108,820.06			25,108,820.06
合计	353,613,301.89			353,613,301.89

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**58、库存股**

□适用 √不适用

**59、营业收入和营业成本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	798,892,096.16	171,203,280.05	1,356,683,736.76	744,480,682.65
其他业务	12,410,867.96	5,481,330.20	15,160,920.40	11,206,449.43
合计	811,302,964.12	176,684,610.25	1,371,844,657.16	755,687,132.08

**60、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税	5,007,802.89	17,760,819.68
城市维护建设税	2,386,908.98	3,576,983.67
教育费附加	1,819,326.83	3,166,267.05
资源税		
房产税	327,751.25	
土地使用税	21,575.38	
车船使用税	965.00	
印花税	56,190.55	
水利基金	61,042.20	

合计	9,681,563.08	24,504,070.40
----	--------------	---------------

其他说明：

税金及附加本期发生额较上期下降较大，主要系本期营改增后，营业税下降较大所致。

### 61、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
包装费	1,074,285.42	12,584,641.10
折旧及摊销	677,172.47	3,530,805.63
工资及相关费用	542,802.87	4,161,516.81
运输装卸费	633,593.72	2,437,846.58
水电费	541,485.56	3,612,848.29
机物料消耗	183,035.71	2,794,832.49
其他	266,269.65	770,222.43
合计	3,918,645.40	29,892,713.33

其他说明：

销售费用本期发生额较上期下降较大，主要系出售水泥资产，水泥资产销售费用下降较大所致。

### 62、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
工资及相关费用	55,470,610.68	63,784,432.93
会议及交通费	6,955,205.35	6,141,410.27
税费	4,996,690.62	13,559,328.02
折旧费及摊销	5,020,289.70	17,989,547.30
中介机构费	4,459,630.18	10,413,530.65
租赁费	3,423,501.28	1,508,164.64
差旅费	3,197,956.20	1,644,248.35
业务招待费	2,432,841.18	3,411,972.30
服务费	1,971,001.57	—
宣传推广费	1,863,742.12	2,108,226.90
机动车辆运营费	1,025,636.97	1,120,291.76
环保费	934,215.00	5,658,789.00
水电费	716,597.54	2,286,569.95
其他	6,730,523.75	5,866,936.28
合计	99,198,442.14	135,493,448.35

其他说明：

无

### 63、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息净支出	108,450,772.57	94,648,083.66
银行手续费及其他	97,857.43	126,106.43
合计	108,548,630.00	94,774,190.09

其他说明：

无

#### 64、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	10,890,409.66	4,675,673.67
二、存货跌价损失	556,921.84	423,112.29
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		28,491,808.56
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他	37,653,422.94	25,906,166.55
十五、贷款损失准备		
合计	49,100,754.44	59,496,761.07

其他说明：

无

#### 65、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-12,780.00	-7,020.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-12,780.00	-7,020.00

#### 66、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	73,591.97	564,700.60
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	375,000.00	187,500.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
理财产品利息收入	1,418,882.76	1,880,032.33
其他		-79,836.86
合计	1,867,474.73	2,552,396.07

**67、营业外收入**

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	453,104.91	101,737.10	
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	4,237,979.23	10,941,688.40	
水泥资产出售收益	88,789,630.58		
其他	2,853,227.74	671,989.97	
合计	96,333,942.46	11,715,415.47	

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
税费返还	4,032,669.81	8,728,621.65	与收益相关

递延收益摊销	185,309.42	1,438,829.75	与资产相关
财政返还		544,737.00	与收益相关
节能贡献奖励基金		100,000.00	与收益相关
其他零星补助	20,000.00	129,500.00	与收益相关
合计	4,237,979.23	10,941,688.40	/

其他说明：

√适用 □不适用

营业外收入本期发生额较上期增长较大，主要系本期出售水泥资产，形成的处置收益较大所致。

## 68、营业外支出

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计		682,634.81	
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
其他	731,114.89	1,078,971.84	
合计	731,114.89	1,761,606.65	

## 69、所得税费用

### (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	132,401,042.00	97,117,504.65
递延所得税费用	32,386,389.83	-18,922,089.02
合计	164,787,431.83	78,195,415.63

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	462,022,765.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	115,505,691.42
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	936,137.20

非应税收入的影响	-2,635,737.50
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	50,981,340.71
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	164,787,431.83

其他说明：

适用 不适用

所得税费用本期发生额较上期增长较大，主要系本期应纳税所得额增加及本公司递延所得税资产转回，当期所得税费用和递延所得税费用增加较大所致。

## 70、其他综合收益

适用 不适用

## 71、专项储备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安全生产费	2,355,561.29		2,355,561.29	
合计	2,355,561.29		2,355,561.29	

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

专项储备本期减少数，系本期出售水泥资产，水泥资产计提的专项储备相应转销。

## 72、盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	73,132,481.78			73,132,481.78
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	73,132,481.78			73,132,481.78

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

## 73、未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	469,021,793.50	413,166,736.15



调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	469,021,793.50	413,166,736.15
加：本期归属于母公司所有者的净利润	162,655,550.18	76,000,030.96
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	4,978,612.51	20,144,973.61
应付普通股股利	24,200,000.00	
转作股本的普通股股利		
其他	-2,620,152.44	
期末未分配利润	605,118,883.61	469,021,793.50

#### 74、现金流量表项目

##### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	82,516,112.87	7,373,911.25
政府补助（不包括税收返还）	20,000.00	1,381,237.00
房租收入	3,652,030.77	2,390,030.00
抵债资产处置收入	5,663,746.18	—
保证金	4,646,047.33	—
其他	2,472,973.06	894,572.84
合计	98,970,910.21	12,039,751.09

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

##### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	20,995,998.54	
担保代偿款	22,843,690.42	41,546,285.79
存出保证金	7,052,821.22	17,401,406.51
会议及交通费	6,955,205.35	6,141,410.27
水电费	1,258,083.10	5,620,514.26
业务招待费	2,432,841.18	3,411,972.30
诉讼费	2,893,663.64	3,234,097.07
广告宣传费	1,863,742.12	2,108,226.90
押金及保证金	3,988,150.00	2,084,734.36
差旅费	3,197,956.20	1,644,248.35
租赁费	3,423,501.28	1,508,164.64
机动车辆运营费	1,025,636.97	1,120,291.76

服务费	1,971,001.57	—
中介机构费	4,459,630.18	966,360.87
其他	14,026,752.78	13,686,602.22
合计	98,388,674.55	100,474,315.30

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	18,987,369.71	—
交易性金融资产	—	4,604,239.97
利息收入	411,551.97	1,144,625.53
合计	19,398,921.68	5,748,865.50

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	514,648.26	—
重大资产重组支付的中介机构费用	3,945,400.00	9,201,769.78
合计	4,460,048.26	9,201,769.78

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
认购保证金	22,500,000.00	—
代偿款转让款	13,189,517.72	29,958,853.83
信贷资产转让款	—	352,182,267.73
往来款	—	9,750,000.00
合计	35,689,517.72	391,891,121.56

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款		9,750,000.00
合计		9,750,000.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

**75、现金流量表补充资料****(1) 现金流量表补充资料**

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	297,235,333.85	199,725,884.29
加：资产减值准备	49,100,754.44	59,496,761.07
提取担保业务准备金	-394,924.57	6,574,226.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,941,978.06	89,213,307.21
无形资产摊销	1,390,547.85	4,276,898.43
长期待摊费用摊销	544,825.77	302,534.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-89,242,735.49	580,897.71
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	12,780.00	7,020.00
财务费用（收益以“-”号填列）	108,450,772.57	94,648,083.66
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,867,474.73	-2,552,396.07
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	32,389,584.83	-18,372,392.98
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-744,298.06	-549,696.04
存货的减少（增加以“-”号填列）	4,247,575.36	15,079,491.33
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,019,313,922.09	-1,377,476,541.83
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	990,132,010.18	-107,683,756.95
其他	3,945,400.00	9,201,769.78
经营活动产生的现金流量净额	395,828,207.97	-1,027,527,909.47
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	210,004,320.72	274,188,920.50
减：现金的期初余额	274,188,920.50	101,411,573.85

加：现金等价物的期末余额	21,800,381.50	37,338,851.84
减：现金等价物的期初余额	37,338,851.84	
现金及现金等价物净增加额	-79,723,070.12	210,116,198.49

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(4) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	210,004,320.72	274,188,920.50
其中：库存现金	51,568.45	20,612.85
可随时用于支付的银行存款	209,798,551.68	273,605,987.69
可随时用于支付的其他货币资金	154,200.59	562,319.96
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	21,800,381.50	37,338,851.84
其中：三个月内到期的债券投资		
其中：三个月内到期的理财产品投资	21,800,381.50	37,338,851.84
三、期末现金及现金等价物余额	231,804,702.22	311,527,772.34
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

√适用 □不适用

期末现金及现金等价物中已扣除存出保证金 181,584,532.69 元，并购贷款保证金 1,100,000.00 元。2015 年末现金及现金等价物中已扣除存出保证金 174,531,711.47 元、地质环境治理恢复保证金 14,318,683.04 元、并购贷款保证金 1,100,000.00 元、安全生产风险抵押金 514,982.63 元。

**76、所有者权益变动表项目注释**

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

**77、所有权或使用权受到限制的资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	182,684,532.69	用于存出保证金、贷款保证金
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
长期应收款	876,958,406.13	用于借款质押、资产证券化
长期股权投资	1,682,883,908.11	用于借款质押
合计		/

**78、 外币货币性项目****(1). 外币货币性项目:**

适用 不适用

**(2). 境外经营实体说明, 包括对于重要的境外经营实体, 应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据, 记账本位币发生变化的还应披露原因。**

适用 不适用

**79、 套期**

适用 不适用

**80、 其他**

适用 不适用

**八、 合并范围的变更****1、 非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、 同一控制下企业合并**

适用 不适用

**3、 反向购买**

适用 不适用

#### 4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

#### 5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

#### 6、 其他

适用 不适用

##### 水泥资产出售

根据公司 2015 年 10 月 23 日与交易对手方巢湖海螺水泥有限责任公司签署了《资产转让协议》，公司水泥资产出售给巢湖海螺，已于 2016 年 2 月 29 日完成资产交接工作，公司自 2016 年 3 月开始不再将水泥资产纳入合并范围。

## 九、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
巢东矿业	明光市	安徽省明光市明涧路魏岗街268号	凹凸棒石粘土及其共生矿物产品的加工、销售、利用	—	—	设立
德润租赁	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路1777号辉隆大厦	融资租赁业务	60.75	—	非同一控制下企业合并
德信担保	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路辉隆大厦	贷款担保	100.00	—	非同一控制下企业合并
德众金融	合肥市	合肥市政务区祁门路安徽合作经济大厦	互联网平台投资咨询与管理	67.50	—	非同一控制下企业合并
德善小贷	合肥市	安徽省合肥市蜀山区祁门路100号安徽合作经济大厦七楼	发放小额贷款	55.83	—	非同一控制下企业合并
德合典当	合肥市	安徽省合肥市蜀山区祁门路辉隆大厦	动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产抵押典当业务	68.86	—	非同一控制下企业合并
深圳德润租赁	深圳市	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室	融资租赁业务	—	21.26	非同一控制下企业合并
广德小贷	广德县	安徽省宣城市广德县桃州镇景贤街127号	发放小额贷款	—	19.07	非同一控制下企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇青莲路380、382号	发放小额贷款	—	19.54	非同一控制下企业合并
滁州小贷	滁州市	安徽省滁州市南谯中路1958号	发放小额贷款	—	19.54	非同一控制下企业合并
广德金服	广德	安徽省广德县桃州镇新城区金茂财富公馆01幢2单元603室	金融信息服务	—	9.53	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

其他说明：

注1：德润租赁持有深圳德润租赁35.00%的股权，为深圳德润租赁第一大股东，德润租赁与深圳德润租赁第二大股东瑞美丰有限公司（持有深圳德润租赁25.00%的股权）签订一致行动协议，德润租赁对深圳德润租赁能够实现控制，因而将深圳德润纳入合并范围。本公司持有子公司德润

租赁 60.75%的股权，德润租赁持有深圳德润租赁 35.00%的股权，故本公司间接持有深圳德润租赁 21.26%的股权。

注 2：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%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 55.83%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 19.07%的股权。

注 3：德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，为马鞍山小贷第一大股东，德善小贷与马鞍山小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有马鞍山小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对马鞍山小贷能够实现控制，因而将马鞍山小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 55.83%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 19.54%的股权。

注 4：德善小贷于 2014 年 5 月 31 日向滁州小贷增资，持有滁州小贷 35.00%的股权，为滁州小贷第一大股东，实质上控制滁州小贷的日常经营，经滁州小贷股东会同意，2015 年 1-7 月将滁州德善纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 55.83%的股权，德善小贷持有滁州小贷 35.00%的股权，故本公司间接持有滁州小贷 19.54%的股权。

注 5：广德小贷持有广德金服 50.00%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 55.83%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 9.53%的股权。

## (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
德润租赁	39.25%	91,634,753.40	—	616,537,409.24
德善小贷	44.17%	20,689,285.17	19,757,050.00	479,528,047.93
德合典当	31.14%	18,325,960.78	—	119,215,622.79
德众金融	32.50%	3,929,784.32	—	10,057,281.42

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
德润租赁	818,077,923.67	2,723,965,221.23	3,542,043,144.90	1,596,241,697.97	769,509,756.06	2,365,751,454.03	765,387,908.84	2,256,799,560.62	3,022,187,469.46	864,077,629.71	1,172,578,077.06	2,036,655,706.77
德善小贷	55,694,574.11	872,163,264.71	927,857,838.82	164,352,256.40	2,936.25	164,355,192.65	39,230,063.40	749,853,716.04	789,083,779.44	65,024,511.15	6,131.25	65,030,642.40
德合典当	44,731,315.90	607,525,732.01	652,257,047.91	269,419,466.71	—	269,419,466.71	70,929,295.88	692,103,827.96	763,033,123.84	439,045,769.93	—	439,045,769.93
德众金融	32,997,302.97	523,572.20	33,520,875.17	2,575,393.88	—	2,575,393.88	27,356,139.17	366,720.23	27,722,859.40	8,869,022.18	—	8,869,022.18





## (1). 重要的合营企业或联营企业

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	合肥市	合肥市祁门路1777号辉隆大厦9楼	医院、康复中心、老年养护院投资管理	5.00	—	权益法

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

\*注 1：2016 年 4 月上海呈厚电子有限公司等股东向安徽泽生健康产业投资管理有限公司（以下简称“泽生健康”）增资，德润租赁没有同比例进行增资，德润租赁持股比例由 25%变为 5%。根据泽生健康章程规定，董事会设有 5 个董事席位，德润租赁占有一席，能够对安徽泽生健康产业投资管理有限公司生产经营产生重大影响，故按照权益法核算

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用√不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
流动资产	40,764,409.15		51,296,402.5	
非流动资产	65,908,810.01		1,335,098.37	
资产合计	106,673,219.16		52,631,500.87	
流动负债	85,942.26		30,847,226.62	
非流动负债	5,900,000.00			
负债合计	5,985,942.26		30,847,226.62	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	100,687,276.90		21,784,274.25	
按持股比例计算的净资产份额	5,034,363.85		5,446,068.56	
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				
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				

营业收入				
净利润		81,002.65		2,258,806.00
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额		81,002.65		2,258,806.00
本年度收到的来自联营企业的股利				

**(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

□适用 √不适用

**(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明:**

□适用 √不适用

**(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损**

□适用 √不适用

**(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺**

□适用 √不适用

**(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**

□适用 √不适用

**4、重要的共同经营**

□适用 √不适用

**5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

□适用 √不适用

**6、其他**

□适用 √不适用

**十、与金融工具相关的风险**

√适用 □不适用

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

**1. 市场风险****(1) 利率风险**

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。浮动利率的金融负债是本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。截止 2016 年 12 月 31 日，银行借款金额为 2,526,859,347.91 元、资产证券化融资借款 115,489,215.65 元。假设报告期的计息负债（不考虑生息资产）一直持有至到期，在其他变量不变的情况下，假定利率上升 100 个基点将会导致本公司所有者权益及净利润减少人民币 13,211,742.82 元。

## 2. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款、其他应收款、应收票据和发放贷款等。

本公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，本公司认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

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

## 3. 流动性风险

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

## 十一、 公允价值的披露

### 1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

### 2、 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

**7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因**

□适用 √不适用

**8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

□适用 √不适用

**9、 其他**

□适用 √不适用

**十二、 关联方及关联交易****1、 本企业的母公司情况**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
安徽新力投资集团有限公司	安徽省合肥市	类金融服务	16,984 万元	20.00	20.00

本企业最终控制方是安徽省供销商业总公司持股安徽新力投资集团有限公司 100,00%股权，本公司最终控制方为安徽省供销商业总公司。

**2、 本企业的子公司情况**

√适用 □不适用

本企业子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

**3、 本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注九.3

□适用 √不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**4、 其他关联方情况**

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
安徽海螺水泥股份有限公司	参股股东
安徽德森资产管理有限公司	股东的子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	其他
安徽德嘉置业有限公司	其他
安徽省天诚商贸有限公司	其他
安徽茶叶进出口有限公司	其他
安徽省棉麻有限责任公司	其他
安徽大业茗丰茶叶有限公司	其他
安徽省瑞隆印务有限公司	其他

安徽泽生健康产业投资管理有限公司	其他
上海呈厚电子有限公司	其他
安徽财贸职业学院	其他
安徽朱家桥水泥有限公司	其他

其他说明

无

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽海螺暹罗耐火材料有限公司	耐火材料	1,498,856.61	6,307,259.69
安徽朱家桥水泥有限公司	矿粉	149,217.40	1,620,650.84
安徽海螺物资贸易有限责任公司	润滑油	145,546.09	725,913.16
芜湖海螺塑料制品有限公司	劳保用品	282.05	433,722.14
安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公司	维修费	168,000.00	1,886,300.57
安徽德森资产管理有限公司	服务费	700,000.00	—

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽长丰海螺水泥有限公司	熟料	2,220,007.62	25,109,048.97
六安海螺水泥有限责任公司	熟料	43,971.45	10,130,300.54
安徽朱家桥水泥有限公司	水泥	1,574,452.56	29,379,071.79
亳州海螺水泥有限责任公司	熟料	—	1,366,290.60
安徽巢海水泥有限公司	熟料	46,082.74	—
淮南海螺水泥有限责任公司	熟料	1,639,844.44	—

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**(3). 关联租赁情况**

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	178,651.21	
安徽省供销商业总公司	房屋	463,722.00	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	366,691.21	
安徽大业茗丰茶叶有限公司	房屋	80,000.00	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	331,955.42	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	211,058.33	
安徽大业茗丰茶叶有限公司	房屋	113,738.00	
安徽大业茗丰茶叶有限公司	房屋	366,691.21	

关联租赁情况说明

适用 不适用

**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

单位: 元币种: 人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安徽省浩华化工有限公司	10,000,000	2015-1-28	2016-1-28	是
安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2015-3-27	2016-3-27	是
安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2015-4-20	2016-4-20	是
安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2015-7-15	2016-7-15	是
合肥康乾文化传播有限公司	2,000,000	2015-6-9	2016-6-9	是
安徽省浩华化工有限公司	10,000,000	2016-3-17	2016-9-23	是
安徽省浩华化工有限公司	5,000,000	2016-4-10	2017-4-10	否
安徽省浩华化工有限公司	5,000,000	2016-4-24	2017-4-24	否
安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2016-5-12	2017-5-12	否
安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2016-5-25	2017-5-25	否

安徽颐高商贸有限公司	5,000,000	2016-7-13	2017-7-13	否
安徽颐高商贸有限公司	8,000,000	2016-6-24	2017-6-24	否

本公司作为被担保方

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安徽新力投资集团有限公司	520,000,000.00	2015.4.10	2020.4.9	否
安徽新力投资集团有限公司	150,000,000.00	2016.3.29	2019.3.29	否
安徽新力投资集团有限公司	230,000,000.00	2016.6.29	2019.6.29	是
安徽新力投资集团有限公司	64,500,000	2014.3.26	2018.9.23	否
安徽新力投资集团有限公司	33,700,000	2015.6.29	2018.10.21	否
安徽新力投资集团有限公司、安徽省供销商业总公司	40,000,000	2015.3.5	2018.3.5	否
安徽新力投资集团有限公司	100,000,000	2016.12.5	2018.12.4	否
安徽省供销商业总公司	26,000,000	2016.6.21	2017.6.21	否
安徽省供销商业总公司	200,000,000	2016.6.16	2017.6.24	否
安徽新力投资集团有限公司、安徽省供销商业总公司	613,257,300	2015.9.15	2018.6.21	否

关联担保情况说明

√适用 □不适用

本公司作为担保方所提供的担保主要为母公司之子公司安徽德信融资担保有限公司对其关联方提供的担保。

#### (5). 关联方资金拆借

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-1-4	2016-1-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-1-4	2016-3-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-2-1	2016-3-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	100,000.00	2016-3-10	2016-3-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	11,086,944.44	2016-3-18	2016-4-6	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2016-4-13	2016-6-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-4-13	2016-6-17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	620,000.00	2016-4-13	2016-6-20	新力金融
安徽新力投资集团	3,516,795.06	2016-4-13	2016-6-30	新力金融



有限公司				
安徽新力投资集团有限公司	2,533,204.94	2016-4-13	2016-6-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	14,000,000.00	2016-4-13	2016-6-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,200,000.00	2016-4-13	2016-6-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	200,000.00	2016-4-13	2016-6-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	16,546,539.13	2016-4-13	2016-7-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,583,460.87	2016-4-13	2016-7-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,616,539.13	2016-4-13	2016-7-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,300,000.00	2016-4-13	2016-7-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-4-13	2016-7-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,995,501.92	2016-4-13	2016-7-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	14,320,939.12	2016-4-13	2016-7-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,679,060.88	2016-5-10	2016-7-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-5-10	2016-7-12	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2016-5-10	2016-7-14	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-5-10	2016-7-26	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,106,666.00	2016-5-10	2016-7-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,012,450.67	2016-5-10	2016-8-4	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-5-10	2016-8-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-5-10	2016-8-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	201,822.45	2016-5-10	2016-8-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	100,000.00	2016-5-19	2016-8-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	698,177.55	2016-5-19	2016-8-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	201,822.45	2016-5-31	2016-8-18	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,798,177.55	2016-5-31	2016-8-18	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-5-31	2016-8-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,400,000.00	2016-5-31	2016-8-23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2016-5-31	2016-8-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	11,000,000.00	2016-5-31	2016-8-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-5-31	2016-8-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,850,000.00	2016-5-31	2016-8-26	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,220,000.00	2016-5-31	2016-8-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,000,000.00	2016-5-31	2016-9-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2016-5-31	2016-9-8	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2016-5-31	2016-9-13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-5-31	2016-9-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	161,417.14	2016-5-31	2016-9-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,300,000.00	2016-6-22	2016-9-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,538,582.86	2016-6-22	2016-9-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,360,000.00	2016-6-22	2016-9-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	301,417.14	2016-6-22	2016-9-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-6-24	2016-9-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,098,582.86	2016-6-30	2016-9-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	25,400,000.00	2016-6-30	2016-9-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000,000.00	2016-6-30	2016-9-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-6-30	2016-10-17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,700,000.00	2016-6-30	2016-10-18	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-6-30	2016-10-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,601,417.14	2016-6-30	2016-10-24	新力金融
安徽新力投资集团	52,398,582.86	2016-7-19	2016-10-24	新力金融

有限公司				
安徽新力投资集团有限公司	47,601,417.14	2016-7-19	2016-10-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2016-7-15	2016-10-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,398,582.86	2016-7-25	2016-10-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	68,801,417.14	2016-7-25	2016-10-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	11,198,582.86	2016-7-22	2016-10-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	28,801,417.14	2016-7-22	2016-11-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	9,000,000.00	2016-7-28	2016-11-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,198,582.86	2016-7-29	2016-11-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,801,417.14	2016-7-29	2016-11-2	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,198,582.86	2016-9-20	2016-11-2	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2016-9-20	2016-11-3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-9-20	2016-11-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,801,417.14	2016-9-20	2016-11-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,198,582.86	2016-9-29	2016-11-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,490,000.00	2016-9-29	2016-11-17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	170,000.00	2016-9-29	2016-11-18	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000.00	2016-9-29	2016-11-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	17,511,417.14	2016-9-29	2016-11-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	32,488,582.86	2016-10-8	2016-11-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-10-8	2016-12-8	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-10-8	2016-12-12	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,500,000.00	2016-10-8	2016-12-13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	700,000.00	2016-10-8	2016-12-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	38,311,417.14	2016-10-8	2016-12-19	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	12,000,000.00	2016-10-12	2016-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,600,000.00	2016-10-31	2016-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-11-9	2016-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,971,582.86	2016-11-23	2016-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,540,000.00	2016-11-23	2016-12-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-11-23	2016-12-23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2016-11-23	2016-12-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	31,288,417.14	2016-11-23	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	60,000,000.00	2016-11-28	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2016-11-29	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,600,000.00	2016-11-30	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-12-12	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	102,000,000.00	2016-12-16	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2016-12-19	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-12-28	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2016-12-29	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-12-30	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,942,058.45	2016-12-31	2016-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-2-1	2016-2-14	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-2-1	2016-2-19	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-2-1	2016-3-1	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-2-1	2016-4-11	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-2-1	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-2-5	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团	200,000.00	2016-2-26	2016-5-31	德善小贷

有限公司				
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-3-4	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-4-12	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-4-20	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-4-21	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	1,500,000.00	2016-5-9	2016-5-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-2-3	2016-4-1	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-2-19	2016-4-1	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-2-23	2016-4-20	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-2-25	2016-4-20	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-3-1	2016-4-20	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-3-1	2016-4-20	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2016-3-4	2016-4-20	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-3-4	2016-5-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	19,500,000.00	2016-3-4	2016-5-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2016-4-11	2016-5-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-4-14	2016-5-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-1-15	2016-1-18	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-1-18	2016-1-18	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	56,000,000.00	2016-1-19	2016-1-18	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-1-19	2016-1-25	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	1,034,513.00	2016-1-19	2016-1-26	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-1-19	2016-1-28	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	762,200.00	2016-1-19	2016-2-2	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	11,000,000.00	2016-1-19	2016-2-16	德润租赁

安徽新力投资集团有限公司	1,203,287.00	2016-1-19	2016-3-4	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-1-19	2016-3-4	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	24,500,000.00	2016-3-1	2016-3-4	德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2015-12-31	2016-4-30	深圳德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	9,000,000.00	2015-12-31	2016-4-30	深圳德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	13,000,000.00	2015-12-31	2016-5-31	深圳德润租赁
安徽新力投资集团有限公司	21,000,000.00	2015-12-31	2016-1-5	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	18,000,000.00	2015-12-31	2016-1-15	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2015-12-31	2016-1-27	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2015-12-31	2016-1-29	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2015-12-31	2016-2-1	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2015-12-31	2016-2-5	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2015-12-31	2016-2-19	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2015-12-31	2016-2-22	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	13,661,926.00	2015-12-31	2016-2-23	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	4,072,952.18	2015-12-31	2016-3-1	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-1-15	2016-3-1	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	16,927,047.82	2016-1-18	2016-3-1	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-1-18	2016-4-6	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	500,000.00	2016-1-18	2016-4-25	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	122,572,952.18	2016-1-18	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-2-1	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2016-2-14	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-2-16	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团	50,000.00	2016-2-24	2016-5-31	德合典当

有限公司				
安徽新力投资集团有限公司	9,000,000.00	2016-4-7	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-4-12	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2016-4-15	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	512,917.35	2016-5-31	2016-5-31	德合典当
安徽新力投资集团有限公司	1,800,000.00	2015-12-31	2016-2-15	德众金融
安徽新力投资集团有限公司	200,000.00	2015-12-31	2016-2-15	德众金融
安徽新力投资集团有限公司	1,500,000.00	2015-12-31	2016-3-1	德众金融
安徽新力投资集团有限公司	1,300,000.00	2015-12-31	2016-3-31	德众金融
安徽省供销商业总公司	38,204,840.95	2015-12-31	2016-5-27	德善小贷
安徽德森资产管理有限公司	4,000,000.00	2015-12-31	2016-3-31	德信担保
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	625,000.00	2016-5-24	2016-12-31	德润租赁
上海呈厚电子有限公司	8,000,000.00	2016-1-22	2016-2-23	德润租赁
上海呈厚电子有限公司	7,000,000.00	2016-5-30	2016-12-31	德润租赁
上海呈厚电子有限公司	1,000,000.00	2016-6-1	2016-12-31	德润租赁
上海呈厚电子有限公司	7,000,000.00	2016-6-6	2016-12-31	德润租赁
拆出				
安徽新力投资集团有限公司	19,000,000.00	2016-3-7	2016-5-5	安徽德润
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-3-7	2016-5-23	安徽德润
安徽新力投资集团有限公司	11,796,713.00	2016-3-7	2016-5-31	安徽德润
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2016-3-8	2016-5-31	安徽德润
安徽新力投资集团有限公司	135,000,000.00	2016-4-6	2016-5-31	安徽德润
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-1-4	2016-1-25	合肥德善
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-1-18	2016-1-28	合肥德善
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2016-1-18	2016-2-1	合肥德善

安徽新力投资集团有限公司	9,010,171.65	2016-10-2	2016-12-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	500,000.00	2016-10-13	2016-12-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	1,120,000.00	2016-10-28	2016-12-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	5,000.00	2016-10-31	2016-12-31	德信担保
安徽新力投资集团有限公司	6,978,677.02	2016-7-28	2016-12-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	30,450,000.00	2016-12-29	2016-12-31	德善小贷
安徽新力投资集团有限公司	2,411,275.56	2016-7-29	2016-12-31	广德小贷
安徽新力投资集团有限公司	70,000.00	2016-8-31	2016-12-31	广德小贷
安徽新力投资集团有限公司	4,183,783.16	2016-7-29	2016-12-31	马鞍山小贷
安徽新力投资集团有限公司	244,685.60	2016-8-31	2016-12-31	马鞍山小贷
安徽省瑞隆印务有限公司	10,000,000.00	2016-01-25	2016-04-25	德善小贷
安徽省天诚商贸有限公司	5,000,000.00	2016-02-29	2016-04-29	德善小贷
安徽省天诚商贸有限公司	5,000,000.00	2016-03-04	2016-04-29	德善小贷
安徽茶叶进出口有限公司	15,000,000.00	2016-05-16	2016-06-16	德善小贷

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
荣学堂	出售车辆	140,000.00	—

## (7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：万元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	232.79 万元	342.34 万元

## (8). 其他关联交易

√适用□不适用



被担保方	担保方	截止日	担保余额	备注
德众金融客户	德信担保	2016.12.31	156,700,000.00	提供未结清担保项目共计 37 笔
德善小贷客户	德信担保	2016.12.31	13,000,000.00	提供未结清担保项目共计 3 笔
德善小贷客户	安徽茶叶进出口有限公司	2016.12.31	12,000,000.00	提供未结清担保项目共计 5 笔
德善小贷客户	安徽大业茗丰茶叶有限公司	2016.12.31	8,000,000.00	提供未结清担保项目共计 3 笔

## 6、关联方应收应付款项

### (1). 应收项目

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付款项	安徽朱家桥水泥有限公司			220,215.16	
其他应收款	巢湖海螺水泥有限责任公司	55,693,340.00			

### (2). 应付项目

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	安徽海螺暹罗耐火材料有限公司		
应付账款	芜湖海螺塑料制品有限公司		26,888.70
应付账款	安徽海螺物资贸易有限责任公司		7,500.00
应付账款	安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公司		202,400.00
预收款项	安徽朱家桥水泥有限公司		4,614,418.51
预收款项	安徽长丰海螺水泥有限公司		806,521.47
预收款项	六安海螺水泥有限责任公司		327,216.20
预收款项	亳州海螺水泥有限责任公司		1,440.00
其他应付款	安徽新力投资集团有限公司	279,839,172.82	26,719,023.53
其他应付款	安徽省供销商业总公司	1,384,214.45	38,204,840.95
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	895,000.00	270,000.00
其他应付款	巢湖海螺水泥有限责任公司	17,073,151.23	445,546,720.00
其他应付款	安徽德森资产管理有限公司		5,211,167.28
其他应付款	上海呈厚电子有限公司	15,000,000.00	
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	
其他应付款	孟庆立	207,513.77	

其他应付款	徐立新	39,600.00	
其他应付款	荣学堂	36,000.00	
其他应付款	钟钢	2,000.00	

**7、 关联方承诺**

□适用 √不适用

**8、 其他**

□适用 √不适用

**十三、 股份支付****1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**2、 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**3、 以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**4、 股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**5、 其他**

□适用 √不适用

**十四、 承诺及或有事项****1、 重要承诺事项**

□适用 √不适用

**2、 或有事项****(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

**1. 德信担保涉及诉讼情况**

截至 2016 年 12 月 31 日止，德信担保作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 10 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。10 起案件标的金额账面值为 47,500,000.00 元，其中 8 起德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 33,000,000.00 元；2 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 14,500,000.00 元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款机构	担保金额	期末代偿金额	担保品种	目前进展情况
安徽广景汽车销售服务有限公司	中国银行股份有限公司安徽省分行	6,000,000.00	6,152,273.05	流动资金	已立案，保全阶段

安徽鸿石建设工程有限公司	合肥科技农村商业银行股份有限公司庐江支行	8,500,000.00	5,456,641.73	流动资金	已立案,保全阶段
合计		14,500,000.00	11,608,914.78		

由于上述案件担保抵押较为充分,德信担保预计能够全额收回代偿款项,故未计提减值准备。

## 2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至2016年12月31日止,德善小贷作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计133起,为贷款合同纠纷案件,德善小贷均为原告。133起案件标的金额账面值为108,746,903.24元,已计提减值34,367,364.69元,其中85起为德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕,案件标的金额账面值为66,467,292.27元,已计提减值29,914,859.91元;33起正在诉讼过程中,案件标的金额账面值为32,148,773.97元,已计提减值3,106,947.97元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下:

单位名称	期末尚欠款金额	已计提减值准备	贷款起止日期	目前进展情况
合肥市广进木业有限公司	4,500,000.00	90,000.00	2016.06.22-2016.12.22	已开庭未判决
合肥瑶海区华强本邦电器商行	3,600,000.00	421,174.00	2015.01.22-2016.01.22	已开庭未判决
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	3,500,000.00	70,000.00	2014.12.15-2015.03.11	已开庭未判决
单永鹏	3,000,000.00	60,000.00	2016.09.14-2017.09.14	已开庭未判决
单永鹏	3,000,000.00	60,000.00	2016.09.30-2017.09.30	已开庭未判决
蒋伟	2,000,000.00	40,000.00	2015.06.09-2016.04.09	已开庭未判决
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	1,500,000.00	30,000.00	2014.12.09-2015.03.11	已开庭未判决
安徽胜安新材料科技有限公司	1,500,000.00	30,000.00	2015.07.02-2016.07.02	已开庭未判决
安徽省升腾制冷设备有限公司	1,400,000.00	28,000.00	2014.05.05-2015.05.05	已开庭未判决
安徽佑丰工程建设有限公司	1,300,000.00	26,000.00	2015.06.17-2016.06.17	已开庭未判决
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	1,000,000.00	20,000.00	2015.02.06-2015.03.11	已开庭未判决
滁州明宏装饰材料有限公司	800,000.00	16,000.00	2015/06/29-2015/12/.26	已立案,尚未开庭
赵健海	800,000.00	16,000.00	2016.01.26-2016.04.26	已开庭未判决
13个农户	650,000.00	325,000.00	2013.03.26-2014.03.26	已开庭未判决

安徽胜安新材料科技有限公司	600,000.00	12,000.00	2015.02.02-2015.08.02	已开庭未判决
合肥福尼特贸易有限公司	500,000.00	250,000.00	2014.09.26-2015.03.17	已开庭未判决
张平	500,000.00	10,000.00	2014.09.12-2015.09.12	已立案,尚未开庭
安徽百林商贸有限公司	400,000.00	400,000.00	2015.06.26-2016.03.26	已开庭未判决
安徽真我品牌运营管理有限公司	400,000.00	200,000.00	2014.09.29-2015.03.17	已开庭未判决
安徽林海建材有限公司	299,289.41	299,289.41	2013.09.06-2015.09.06	已开庭未判决
宋元虎	226,105.75	226,105.75	2014.08.06-2015.08.06	已开庭未判决
王博威	200,000.00	4,000.00	2014.12.02-2015.06.02	已开庭未判决
其他明细	473,378.81	473,378.81	—	已开庭未判决
合计	32,148,773.97	3,106,947.97	—	—

### 3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2017 年 2 月 21 日止,德合典当作为原告起诉的尚未执行完毕的典当合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 14 起,为典当合同纠纷案件,德合典当均为原告。14 起案件标的金额账面值为 85,305,056.78 元,已计提减值 4,873,941.00 元,其中 13 起德合典当判决胜诉或调解但未执行完毕,案件标的金额账面值为 69,305,056.78 元,已计提减值 4,873,941.00 元;1 起正在诉讼过程中,案件标的金额账面值为 16,000,000.00 元,已计提减值 0.00 元;其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下:

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	收取费率	目前进展情况
汪为春	16,000,000.00	—	2013.07.23~2014.01.21	月综合费 2.3%	二审判决中

由于担保抵押较为充分,德合典当预计能够全额收回违约贷款款项,故未计提减值准备。

### 4. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2016 年 12 月 31 日止,德润租赁作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 3 起,为融资租赁合同纠纷案件,德润租赁为原告。3 起案件标的金额账面值为 20,398,458.34 元,已计提减值 7,453,383.40 元,其中 1 起德润租赁判决胜诉或调解但未执行完毕,案件标的金额账面值为 10,815,125.00 元,已计提减值 3,690,050.08 元;2 起正在诉讼过程中,案件标的金额账面值为 9,583,333.34 元,已计提减值 3,763,333.33 元;其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下:

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	利率	目前进展情况
黄山喜阳阳包装材料有限公司	6,250,000.00	2,750,000.00	3 年	4.5%	正在诉讼未判决

安徽恒龙硅业股份有限公司	3,333,333.34	1,013,333.33	3 年	4.5%	正在诉讼未判决
合计	9,583,333.34	3,763,333.33	—	—	—

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

### 3、其他

适用 不适用

## 十五、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

适用 不适用

### 2、利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	24,200,000
经审议批准宣告发放的利润或股利	

### 3、销售退回

适用 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十六、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、债务重组

适用 不适用

### 3、资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、年金计划

适用 不适用

**5、 终止经营**

□适用 √不适用

**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**

√适用□不适用

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

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

本公司报告分部包括：

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

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

**(2). 报告分部的财务信息**

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	母公司	德润租赁	德善小贷	德信担保	德合典当	德众金融	分部间抵销	合计
主营业务收入	93,764,540.85	376,715,957.69	135,062,757.84	65,018,014.55	111,276,479.68	30,821,252.72	1,356,039.21	811,302,964.12
主营业务成本	82,086,460.55	90,359,138.35	2,601,294.30	5,857,069.81	14,954,968.74	3,622.41	19,177,943.91	176,684,610.25
资产总额	2,477,478,061.81	3,542,043,144.90	927,857,838.82	451,709,241.79	652,257,047.91	33,520,875.17	1,901,837,227.01	6,183,028,983.39
负债总额	1,558,584,778.71	2,365,751,454.03	164,355,192.65	89,104,648.34	269,419,466.71	2,575,393.88	791,088,565.71	3,658,702,368.61

**(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因**

□适用 √不适用

**(4). 其他说明：**

□适用 √不适用

**7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项**

□适用 √不适用

**8、 其他**

□适用 √不适用

**十七、 母公司财务报表主要项目注释****1、 应收账款****(1). 应收账款分类披露：**

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款						23,447,962.82	100.00	20,733,039.39	88.42	2,714,923.43
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计		/		/		23,447,962.82	/	20,733,039.39	/	2,714,923.43

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

**(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：**

本期计提坏账准备金额71,930.90元；本期收回或转回坏账准备金额0元。本期因出售水泥资产同时水泥资产坏账准备转销 20,804,970.29 元，无收回、转回坏账准备情况。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

**(3). 本期实际核销的应收账款情况**

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

**(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：**

适用 不适用

**(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款：**

适用 不适用

**(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：**

适用 不适用

其他说明：

√适用 □不适用

应收账款期末余额较期初下降 100%，主要系本期出售水泥资产所致。

## 2、其他应收款

### (1). 其他应收款分类披露：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额				期初余额					
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	585,492,826.23	90.75			585,492,826.23	285,953,795.90	97.93	25,750,762.88	9.01	260,203,033.02
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	59,660,340.00	9.25			59,660,340.00	6,052,289.04	2.07	2,399,533.21	67.59	3,652,755.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	645,153,166.23	/		/	645,153,166.23	292,006,084.94	/	28,150,296.09	/	263,855,788.85

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
安徽德润融资租赁股份有限公司	369,322,082.87			注 1
安徽德合典当有限公司	140,208,825.99			注 2
合肥德善小额贷款股份有限公司	75,961,917.37			注 3
合计	585,492,826.23		/	/

注1：为本公司对子公司德润租赁的往来款，预计能全部收回，故未计提坏账准备；

注2：为本公司对子公司德合典当的往来款，预计能全部收回，故未计提坏账准备；

注3：为本公司对子公司德善小贷的往来款，预计能全部收回，故未计提坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内	59,660,340.00		
1 年以内小计	59,660,340.00		
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上			



3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	59,660,340.00		

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

**(2)．本期计提、收回或转回的坏账准备情况：**

本期计提坏账准备金额22,122.64元；本期收回或转回坏账准备金额0元。本期因出售水泥资产同时水泥资产坏账准备转销 28,172,418.73 元

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

**(3)．本期实际核销的其他应收款情况**

适用 不适用

**(4)．其他应收款按款项性质分类情况**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	585,492,826.23	284,600,242.44
水泥资产出售款	55,693,340.00	
备用金	62,000.00	700,865.45
保证金	5,000.00	1,153,888.60
担保金		3,000,000.00
代付水电费		1,378,284.85
其他	3,900,000.00	1,172,803.60
合计	645,153,166.23	292,006,084.94

**(5)．按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	往来款	369,322,082.87	1 年以内	57.25	
安徽德合典当有限公司	往来款	140,208,825.99	1 年以内	21.73	

合肥德善小额贷款股份有限公司	往来款	75,961,917.37	1年以内	11.77	
巢湖海螺水泥有限责任公司	水泥资产出售款	55,693,340.00	1年以内	8.63	
中水致远资产评估有限公司	重组评估费	1,500,000.00	1年以内	0.23	
合计	/	642,686,166.23	/	99.61	

## (6). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

## (7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

□适用 √不适用

## (8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额:

□适用 √不适用

其他说明:

√适用 □不适用

其他应收款期末余额较期初增长 144.51%，主要系主要系本期应收子公司往来款项金额较大所致

## 3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11	1,712,883,908.11	30,000,000.00	1,682,883,908.11
对联营、合营企业投资						
合计	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11	1,712,883,908.11	30,000,000.00	1,682,883,908.11

## (1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽巢东矿业高新材料有限责任公司	30,000,000.00		30,000,000.00			
安徽德信融资担保有限公司	346,821,800.00			346,821,800.00		
安徽德润融资租赁股份有限公司	626,546,218.50			626,546,218.50		
安徽德众金融信息服务有限公司	42,305,557.50			42,305,557.50		
安徽德合典当有限公司	309,903,097.50			309,903,097.50		
合肥德善小额贷款股份有限公司	357,307,234.61			357,307,234.61		
合计	1,712,883,908.11		30,000,000.00	1,682,883,908.11		

安徽巢东矿业高新材料有限责任公司本期已出售给巢湖海螺水泥有限公司。

**(2) 对联营、合营企业投资**

□适用 √不适用

营业收入和营业成本：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	91,489,630.89	81,066,086.33	817,375,906.62	679,017,760.46
其他业务	2,274,909.96	1,020,374.22	14,890,285.46	8,643,530.51
合计	93,764,540.85	82,086,460.55	832,266,192.08	687,661,290.97

**4、投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	375,000.00	187,500.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	375,000.00	187,500.00

**5、其他**

□适用 √不适用

**十八、 补充资料****1、 当期非经常性损益明细表**

□适用□不适用

单位：1 币种：CNY

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	89,242,735.49	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,237,979.23	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,122,112.85	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,418,882.76	
所得税影响额	-1,462,876.26	
少数股东权益影响额	-1,445,937.44	
合计	94,112,896.63	

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

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.25	0.67	0.67
扣除非经常性损益后归属于	5.58	0.28	0.28

公司普通股股东的净利润			
-------------	--	--	--

### 3、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 第十二节 备查文件目录

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

董事长：徐立新

董事会批准报送日期：2017 年 2 月 21 日

### 修订信息

适用 不适用