

备考审阅报告

安徽新力金融股份有限公司

会专字[2018]5422号

华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-2
2	备考合并资产负债表	3
3	备考合并利润表	4
4	备考合并财务报表附注	5-124



华普天健会计师事务所

HuaPu TianJian Certified Public Accountants

会专字[2018]5422 号

审 阅 报 告

安徽新力金融股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的安徽新力金融股份有限公司（以下简称新力金融）按备考财务报表附注四所述的编制基础编制的备考合并财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日的备考合并资产负债表，2018 年 1-6 月、2017 年度的备考合并利润表以及备考合并财务报表附注。这些备考财务报表的编制是新力金融管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些备考财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对备考财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。



根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信备考财务报表没有按照备考合并财务报表附注四所述的编制基础编制，未能在所有重大方面公允反映新力金融 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日的备考合并财务状况以及 2018 年 1-6 月、2017 年度的备考合并经营成果。

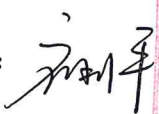

本报告仅供新力金融就本次发行股份及支付现金购买深圳手付通科技股份有限公司 99.85% 股权之目的而使用，不得用于任何其他目的。因使用不当造成的后果与本所和执行本次业务的注册会计师无关。

(此页无正文，为《会专字[2018]5422号审阅报告》签章页)



中国·北京

中国注册会计师:  

中国注册会计师:  

2018年11月16日

备考合并资产负债表

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	2018年6月30日	2017年12月31日	项 目	附注	2018年6月30日	2017年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	七、1	373,822,046.66	460,015,131.64	短期借款	七、20	1,093,714,457.03	562,407,887.03
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、2	85,800.00	47,160.00	拆入资金			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应收票据及应收账款	七、3	19,832,740.44	22,809,437.30	衍生金融负债			
预付款项	七、4	1,442,265.17	1,199,710.16	应付票据及应付账款	七、21	552,801.92	449,384.63
应收保费				预收款项	七、22	21,887,361.68	28,893,063.33
应收分保账款				卖出回购金融资产款			
应收分保合同准备金				应付手续费及佣金			
其他应收款	七、5	115,325,480.37	92,774,030.98	应付职工薪酬	七、23	11,243,699.34	12,603,553.62
买入返售金融资产				应交税费	七、24	96,816,181.47	96,938,239.66
存货	七、6	2,403,853.56	1,469,408.34	其他应付款	七、25	356,700,709.25	526,846,951.97
持有待售资产				应付分保账款			
一年内到期的非流动资产	七、7	322,485,901.35	254,778,472.90	担保业务准备金	七、26	30,296,329.15	31,504,552.06
其他流动资产	七、8	209,465,601.24	194,262,468.11	代理买卖证券款			
流动资产合计		1,044,863,688.79	1,027,355,819.43	代理承销证券款			
非流动资产：				持有待售负债			
发放贷款及垫款	七、9	1,320,747,293.16	1,535,221,336.92	一年内到期的非流动负债	七、27	912,291,560.52	1,197,903,326.72
可供出售金融资产	七、10	5,845,150.00	5,845,150.00	其他流动负债			
持有至到期投资				流动负债合计		2,523,503,100.36	2,457,546,959.02
长期应收款	七、11	2,723,457,251.66	3,065,633,825.65	非流动负债：			
长期股权投资	七、12	450,432,999.46	409,674,171.72	长期借款	七、28	965,369,715.25	1,265,619,385.76
投资性房地产	七、13	96,305,005.90	98,446,767.77	应付债券			
固定资产	七、14	21,358,194.15	22,923,271.72	其中：优先股			
在建工程				永续债			
生产性生物资产				长期应付款	七、29	301,247,251.46	321,805,753.10
油气资产				长期应付职工薪酬			
无形资产	七、15	14,096,011.31	16,216,994.23	预计负债			
开发支出				递延收益			
商誉	七、16	555,134,590.68	555,134,590.68	递延所得税负债	七、18	20,461,415.46	21,256,744.09
长期待摊费用	七、17	738,963.76	856,369.83	其他非流动负债			
递延所得税资产	七、18	24,530,223.63	23,181,659.50	非流动负债合计		1,287,078,382.17	1,608,681,882.95
其他非流动资产	七、19	4,282,066.00	1,673,235.00	负债合计		3,810,581,482.53	4,066,228,841.97
非流动资产合计		5,216,927,749.71	5,734,807,373.02	所有者权益：			
				归属于母公司所有者权益合计	七、30	1,235,314,529.88	1,388,745,221.23
				少数股东权益	七、31	1,215,895,426.09	1,307,189,129.25
				所有者权益合计		2,451,209,955.97	2,695,934,350.48
资产总计		6,261,791,438.50	6,762,163,192.45	负债和所有者权益总计		6,261,791,438.50	6,762,163,192.45

法定代表人：吴昊

主管会计工作负责人：许圣明

会计机构负责人：洪志诚

备考合并利润表

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	2018年1-6月	2017年度
一、营业总收入		289,361,932.97	667,302,943.47
其中：营业收入	七、32	42,732,509.04	153,611,557.77
利息收入	七、32	230,393,993.34	482,698,107.10
已赚保费	七、32	16,235,430.59	30,993,278.60
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		163,170,700.68	746,145,797.57
其中：营业成本	七、32	5,101,672.63	11,955,325.24
利息支出	七、32	40,900,695.84	88,222,224.56
手续费及佣金支出	七、32	3,359,294.68	2,216,067.71
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	七、33	-1,057,981.38	34,145,059.00
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七、34	2,615,656.94	5,697,821.68
销售费用	七、35	320,574.23	395,943.58
管理费用	七、36	48,518,183.64	135,989,434.19
研发费用	七、37	1,510,992.90	2,751,536.29
财务费用	七、38	58,304,024.69	83,898,338.12
其中：利息费用		52,987,489.36	80,932,763.48
利息收入		409,219.72	4,164,228.33
资产减值损失	七、39	3,597,586.51	380,874,047.20
加：其他收益（损失以“-”号填列）	七、40	157,000.00	3,884,787.61
投资收益（损失以“-”号填列）	七、41	7,858,616.41	5,264,677.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		7,286,011.81	3,610,242.23
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、42	3,391,030.00	-14,460.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、43	2,939.41	654,194.72
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		137,600,818.11	-69,053,654.10
加：营业外收入	七、44	981,128.11	741,643.22
减：营业外支出	七、45	2,030.24	713,255.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		138,579,915.98	-69,025,266.24
减：所得税费用	七、46	44,355,799.01	94,511,682.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		94,224,116.97	-163,536,948.59
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		94,224,116.97	-163,536,948.59
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		36,942,551.93	-293,047,410.09
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		57,281,565.04	129,510,461.50
六、其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99	613,810.80
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99	613,810.80
（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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-3,427,109.99	613,810.80
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,427,109.99	613,810.80
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		90,797,006.98	-162,923,137.79
归属于母公司所有者的综合收益总额		33,515,441.94	-292,433,599.29
归属于少数股东的综合收益总额		57,281,565.04	129,510,461.50
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.07	-0.58
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	-0.58

法定代表人：吴昊

主管会计工作负责人：许圣明

会计机构负责人：洪志诚

安徽新力金融股份有限公司

备考合并财务报表附注

截至 2018 年 6 月 30 日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司的基本情况

1. 公司概况

安徽新力金融股份有限公司(以下简称公司、本公司或新力金融, 原名安徽巢东水泥股份有限公司, 2016 年 3 月 25 日变更为现名)。公司于 1999 年 4 月, 是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273 号文批准, 由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人联合其他三个法人股东共同发起设立的股份有限公司, 注册资本为 12,000 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17.4%,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17.8%。

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%。

2017年3月30日,公司召开2017年度股东大会审议通过了公司拟以2016年末总股本242,000,000股为基数,每10股派发现金红利1.00元(含税),同时以资本公积金转增股本方式向全体股东每10股转增股本10股的议案,2017年5月5日,2017

年度利润分配及资本公积金转增股本全部实施完毕,转增后公司股本为 484,000,000.00 股,安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 96,800,170.00 股,占公司总股本的 20.00%。

2017 年 9 月,安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票 1,723,476.00 股,增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 98,523,646.00 股,占公司总股本的 20.36%。

2017 年 10 月,安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票 5,913,328.00 股,增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 104,436,974.00 股,占公司总股本的 21.58%。

2017 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 6,626,933.00 股,增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 111,063,907.00 股,占公司总股本的 22.95%。

2018 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 1,815,700.00 股,增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票 112,879,607.00 股,占公司总股本的 23.32%。

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

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

财务报告批准报出日: 本备考合并财务报表业经公司董事会于 2018 年 11 月 16 日批准报出。

二、 重大资产重组基本情况

1. 交易概述

新力金融拟通过发行股份及支付现金的方式向王剑等 75 名交易对象收购其合法持有的深圳手付通科技股份有限公司（以下简称“手付通”）99.85%的股权。具体如下：

（1）2018 年 9 月 11 日，新力金融召开第七届董事会第二十八次会议，审议通过了本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金方案的相关议案 2018 年 11 月 16 日，新力金融召开第七届董事会第三十一会议，审议通过本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金相关草案的议案。

（2）2018 年 9 月 11 日，新力金融与各交易对方签署了附条件生效的《发行股份及支付现金购买资产协议》及附条件生效的《盈利预测补偿协议》；2018 年 11 月 16 日，新力金融与各交易对方签署了《发行股份及支付现金购买资产协议之补充协议》。

（3）本次交易标的的最终交易价格以中水致远评报字[2018]第 020275 号《安徽新力金融股份有限公司拟发行股份及支付现金购买深圳手付通科技股份有限公司股权项目资产评估报告》中采用收益法进行评估的 100%股权评估价值为 40,200.00 万元为作价依据，考虑到手付通于评估基准日后收到股权激励增资款 151.04 万元，经交易各方协商，标的资产深圳手付通科技股份有限公司（以下简称“手付通”）99.85%股权的交易价格为 40,288.02 万元。

（4）新力金融本次将以现金方式支付对价总计 20,144.01 万元，占本次交易对价总额的 50%；以发行股份的方式支付对价总计 20,144.01 万元，占本次交易对价总额的 50%，以本次股份发行价格 11.28 元/股计算，拟合发行份 17,858,146 股。

（5）新力金融拟向包括其关联方安徽省供销合作发展基金在内的不超过 10 名特定投资者非公开发行股份募集配套资金不超过 19,830.00 万元，用于支付本次交易的现金对价以及本次交易相关的中介机构费用等，其中：17,830.00 万元用于支付本次资产购买的现金对价，2,000.00 万元用于支付与本次交易相关的中介机构费用等。

2. 交易标的资产基本情况

深圳手付通科技股份有限公司系由深圳手付通科技有限公司（以下简称“有限公司”或“手付通有限”）整体变更设立的股份有限公司，设立时注册资本为 960 万元。手付通于 2015 年 4 月 30 日办理工商变更登记，取得深圳市市场监督管理局核发的

440301104730009 号企业法人营业执照》。住所深圳市福田区香蜜湖街道深南大道 8000 号建安山海中心 6A，法定代表人：王剑。

（1）有限公司设立

手付通的前身手付通有限由自然人王剑、过亚珍于 2010 年 6 月 8 日共同出资设立，有限公司成立时注册资本为 200 万元，出资方式为货币。

有限公司设立时股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
王剑	152.00	货币	76.00
过亚珍	48.00	货币	24.00
合计	200.00	—	100.00

（2）2011 年 1 月，第一次股权转让

2011 年 1 月 12 日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意股东王剑将其所持有的手付通有限 21% 的股权转让给深圳市合创通讯技术有限公司（以下简称“合创通讯”）。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
王剑	110.00	货币	55.00
过亚珍	48.00	货币	24.00
合创通讯	42.00	货币	21.00
合计	200.00	—	100.00

（3）2011 年 5 月，第二次股权转让及第一次增资

2011 年 3 月 25 日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意王剑将其持有的手付通有限 20% 的股权转让给焦峰。

2011 年 4 月 26 日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意将有限公司注册资本由 200 万元增加至 250 万元，其中新增部分由新股东焦峰出资 500 万元，认缴注册资本 50 万元，其余 450 万元转入资本公积。

2011 年 5 月 9 日，深圳市市场监督管理局核准了上述变更，并核发了《企业法人营业执照》。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
焦峰	90.00	货币	36.00
王剑	70.00	货币	28.00
过亚珍	48.00	货币	19.20
合创通讯	42.00	货币	16.80
合计	250.00	—	100.00

（4）2011年6月，第二次增资

2011年5月12日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意将2011年4月股东焦峰增资计入资本公积金的450万元中的387.50万元按照原各股东股权比例转增为注册资本。变更后公司实收资本为637.50万元。

2011年6月15日，深圳市市场监督管理局核准了上述变更，并核发了《企业法人营业执照》。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
焦峰	229.50	货币	36.00
王剑	178.50	货币	28.00
过亚珍	122.40	货币	19.20
合创通讯	107.10	货币	16.80
合计	637.50	—	100.00

（5）2013年5月，第三次股权转让

2013年2月21日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意合创通讯将其持有公司16.80%的股权转让给王剑。

2013年5月23日，深圳市市场监督管理局核准了上述变更，并核发了《企业法人营业执照》。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
王剑	285.60	货币	44.80
焦峰	229.50	货币	36.00

过亚珍	122.40	货币	19.20
合计	637.50	—	100.00

(6) 2014年2月，第四次股权转让

2014年1月11日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意过亚珍将其持有的19.20%的股权转让给深圳市软银奥津科技有限公司（以下简称“软银奥津”）。

2014年2月12日，深圳市市场监督管理局核准了上述变更，并核发了《企业法人营业执照》。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
王剑	285.60	货币	44.80
焦峰	229.50	货币	36.00
软银奥津	122.40	货币	19.20
合计	637.50	—	100.00

(7) 2015年1月，第五次股权转让

2014年12月24日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意王剑将其持有的公司15%的股权转让给陈大庆。

2015年1月16日，深圳市市场监督管理局核准了上述变更，并核发了变更后的《企业法人营业执照》。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
焦峰	229.50	货币	36.00
王剑	189.97	货币	29.80
软银奥津	122.40	货币	19.20
陈大庆	95.63	货币	15.00
合计	637.50	—	100.00

(8) 2015年2月，第六次股权转让

2015年2月1日，有限公司股东会决议，全体股东一致同意股东焦峰将其持有公司5%的股权转让给陈劲行、将其持有公司5%的股权转让给江旭文、将其持有公司

320%的股权转让给施小刚、将其持有公司 10.10%的股权转让给王剑、将其持有公司 60%的股权转让给吴佳明、将其持有公司 0.30%的股权转让给饶利俊、将其持有公司 80%的股权转让给刘成、将其持有公司 0.30%的股权转让给许明、将其持有公司 0.30%的股权转让给贺新仁；一致同意股东软银奥津将其持有公司 1.70%的股权转让给王剑，其他股东放弃优先购买权。

本次变更后的股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资方式	出资比例（%）
王剑	265.20	货币	41.60
软银奥津	111.56	货币	17.50
陈大庆	95.63	货币	15.00
焦峰	70.12	货币	11.00
陈劲行	31.88	货币	5.00
江旭文	31.88	货币	5.00
施小刚	20.40	货币	3.20
吴佳明	3.19	货币	0.50
饶利俊	1.91	货币	0.30
刘成	1.91	货币	0.30
许明	1.91	货币	0.30
贺新仁	1.91	货币	0.30
合计	637.50	—	100.00

（9）2015 年 4 月，有限公司整体变更为股份公司

2015 年 4 月 3 日，有限公司召开股东会，决议以有限公司现有股东为发起人，以经审计确认的截至整体变更基准日 2015 年 2 月 28 日的公司净资产值 9,668,534.38 元，按照不高于 1:1 的比例折股 960 万股股份（对应注册资本 960 万元）。各发起人以其拥有的手付通有限股权所代表的净资产认购，超过注册资本 960 万元的部分计入资本公积，整体变更为股份公司。变更后公司名称为深圳手付通科技股份有限公司。

整体变更设立股份公司后手付通股东及其持股情况如下：

股东	持股数量（股）	出资方式	持股比例（%）
王剑	3,993,600.00	净资产折股	41.60
软银奥津	1,680,000.00	净资产折股	17.50
陈大庆	1,440,000.00	净资产折股	15.00

焦峰	1,056,000.00	净资产折股	11.00
陈劲行	480,000.00	净资产折股	5.00
江旭文	480,000.00	净资产折股	5.00
施小刚	307,200.00	净资产折股	3.20
吴佳明	48,000.00	净资产折股	0.50
饶利俊	28,800.00	净资产折股	0.30
刘成	28,800.00	净资产折股	0.30
许明	28,800.00	净资产折股	0.30
贺新仁	28,800.00	净资产折股	0.30
合计	9,600,000.00	—	100.00

(10) 2015年8月，公开挂牌转让

2015年8月4日，全国中小企业股份转让系统向公司核发了《关于同意深圳手付通科技股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》(股转系统函【2015】5019号)。

2015年8月26日，手付通在全国中小企业股份转让系统披露《深圳手付通科技股份有限公司关于股票挂牌并采用协议转让方式的提示性公告》，公司股票于2015年8月27日正式在全国股转系统挂牌公开转让，转让方式为协议转让，证券简称“手付通”，证券代码833375。

(11) 2016年3月，定向增发

2016年1月7日，手付通2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司股票发行方案的议案》，同意以每股12元的价格向广发证券股份有限公司等9名认购对象增发股票100万股，本次发行完成后，注册资本增加至10,600,000.00元。2016年3月22日，手付通就本次定增事宜完成了工商变更登记。

(12) 2017年7月，未分配利润转增股本

2017年5月18日，手付通2016年度股东大会审议通过了《关于公司2016年度利润分配预案的议案》，同意以未分配利润转增股本的方式向全体股东每10股转增6股，合计6,360,000股。本次转增完成后，公司注册资本增加至16,960,000.00元。2017年7月10日，深圳手付通就本次定增事宜完成了工商变更登记。

(13) 2018年5月，股票期权激励计划第一期行权

2017年12月4日，手付通2017年第六次临时股东大会审议通过了《关于〈深圳手付通科技股份有限公司股权激励股票发行方案〉的议案》，同意以每股4.5元的价格向21名员工认购对象增发股票349,440股，本次发行完成后，注册资本增加至17,309,440元。2018年5月8日，手付通就本次定增事宜完成了工商变更登记。

本次变更后的股权结构如下：

股东	持股数量（股）	出资方式	出资比例（%）
王剑	6,965,760.00	货币	40.24
软银奥津	2,636,000.00	货币	15.23
陈大庆	1,535,000.00	货币	8.87
焦峰	1,202,600.00	货币	6.95
陈劲行	791,040.00	货币	4.57
洪小华	640,000.00	货币	3.70
江旭文	628,640.00	货币	3.63
薛春	616,000.00	货币	3.56
施小刚	514,560.00	货币	2.97
周雪钦	241,000.00	货币	1.39
其他股东	1,538,840.00	货币	8.89
合计	17,309,440.00	—	100.00

手付通经营范围：计算机软硬件的技术开发及销售；计算机软硬件系统集成及维护；国内贸易（法律、行政法规、国务院决定在登记前须经批准的项目除外）；经营进出口业务（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。

三、 备考合并财务报表范围

1. 本公司报告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	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	55.83	—

5	安徽德合典当有限公司	德合典当	68.86	—
6	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
7	新力德润（天津）租赁有限公司	天津德润租赁	—	60.75
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	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服	—	13.34
11	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	—	13.34
12	深圳手付通科技股份有限公司	手付通	99.85	—
13	深圳三一云通金融信息服务有限公司	三一云通	—	54.92

2. 本公司报告期合并财务报表范围变化

报告期新增子/孙公司公司：

序号	子/孙公司全称	子/孙公司简称	本期纳入合并范围原因
1	新力德润（天津）租赁有限公司	天津德润租赁	控股子公司德润租赁新设的全资子公司
2	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	控股子公司广德小贷新设的控股子公司

报告期减少子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期未纳入合并范围原因
1	滁州德善小额贷款有限公司	滁州小贷	丧失控制权

报告期新增及减少子公司的具体情况详见本附注八“合并范围的变更”

四、 备考财务报表的编制基础

1. 备考财务报表附注二所述的相关议案能够获得本公司股东大会批准，并获得中国证券监督管理委员会的批准。

2. 假设 2017 年 1 月 1 日前本公司已完成标的公司的股权收购，并全部完成相关手续。

3. 假设公司能够募集到足额配套资金，用于支付本次交易现金对价及与本次交易相关的中介机构费用。

4. 备考财务报表未考虑转让股权产生的费用及税务等影响，未考虑本次交易现金

对价自筹部分的利息费用。

5. 本备考财务报表是依照附注二所述的重组完成后的架构，在持续经营前提下，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要求和中国证券监督管理委员会《上市公司重大资产重组管理办法（2016 修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 26 号—上市公司重大资产重组（2017 修订）》的相关规定进行编制。

6. 本公司 2017 年度财务报表业经华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了会审字[2018]2682 号《审计报告》。手付通 2017 年度、2018 年 1-6 月财务报表业经华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了会审字[2018]5423 号《审计报告》。本备考财务报表以上述经审计的本公司 2017 年度财务报表及经审阅的 2018 年 1-6 月财务报表，经审计的手付通 2017 年度、2018 年 1-6 月财务报表为基础，并按以上假设中所述情况进行调整后，采用本附注中所述的重要会计政策、会计估计和合并财务报表编制方法进行编制。手付通的会计政策已按本公司的会计政策进行调整。

7. 鉴于本次交易尚未实施，本公司尚未实质控制手付通，故在编制备考财务报表时，2017年1月1日备考合并报表之手付通商誉，以长期股权投资成本与评估基准日（2018年6月30日）可辨认净资产公允价值之间的差额确定。

在本备考财务报表附注中，除非特别说明外，以下“公司”或“本公司”指新力金融和拟收购公司之合并主体。

五、 公司主要会计政策及会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2018 年 1-6 月、2017 年度备考合并财务报表符合企业会计准则的要求，真实完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日的备考合并财务状况及 2018 年 1-6 月、2017 年度的备考合并经营成果等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度采用公历制，即公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定

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

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

（2）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

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

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

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

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8. 现金及现金等价物的确定标准

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

9. 外币业务和外币报表折算

（1）外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折

算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

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

(3) 外币报表折算方法

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

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

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

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

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

10. 金融工具

(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应收款项

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. 应收款项的减值测试方法及减值准备计提方法

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识别计提，识别应收租赁款坏账须经公司专门评估机构判断及估计。公司评估机构实行以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，以租金逾期时间及担保效力为基础，通过对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和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认真分析评估租赁客户收回租赁款项的可能性，对租赁资产进行分类。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：房地产、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	

应收租赁款五级分类具体判断标准为：

风险特征	分类标准
正常	能够履行合约, 定期回访过程中未识别出借款人偿还能力出现任何不利变化。
关注	满足以下条件之一: 1. 租金出现逾期, 但未超过90 天; 2. 租金虽已经逾期超过90 天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权帐面价值100%; 3. 租金虽已经逾期超过90 天但有上市公司, 主体信用评级为AA-及以上的担保方提供担保。
次级	租金逾期超过90 天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值80%, 且不高于债权账面价值的100%。
可疑	租金逾期超过90 天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值的50%, 且不高于债权账面价值的80%。
损失	租金逾期超过90 天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不足债权账面价值的50%。

(2) 应收账款及其他应收款

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准: 新力金融、巢东矿业、德信担保、德众金融、德善小贷与德合典当、手付通将 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。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的, 在确定相关减值损失时, 可不对其预计未来现金流量进行折现。

② 按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据:

组合 1: 对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的

应收款项，本公司以账龄作为信用风险特征组合。

组合 2：以本公司合并报表范围内的应收款项划分组合。

组合 3：应收担保代偿款。

按组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1：按账龄组合计提坏账准备的应收账款

组合 1-1：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：

类别	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 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80
5 年以上	100	100

组合 1-2：网络银行云服务、金融软件开发及维护（以下简称“软件业务”）账龄分析法

软件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 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80
5 年以上	100	100

组合 2：以本公司合并报表范围内的应收款项划分组合

合并报表范围内的应收款项，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。

组合 3：应收担保代偿款

应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据抵质押物、查封资产和其他可抵债资产等可回收金额低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

③ 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

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，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。

④ 其他计提方法说明

对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息等)，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

12. 存货

(1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售或使用的库存商品、低值易耗品等。

(2) 发出存货的计价方法

本公司发出存货为应用软件开发服务项目、应用软件运维服务项目采用个别计价法。

(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. 持有待售的非流动资产或处置组

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

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

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

（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

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

②可收回金额。

（3）列报

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

14. 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。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视为非不良资产，其余三类次级、可疑及损失则视为不良资产。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，以逾期天数、抵质押物、查封资产和担保方的担保能力等为分类标准综合判断后对贷款及垫款进行五级分类。根据五级分类情况，对贷款项目单独进行减值测试，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。

贷款损失准备的计提标准如下：

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%
----	------

五级分类标准如下：

风险特征	分类标准
正常	1. 借款人能够履行合约，定期回访过程中未识别出借款人偿还能力出现任何不利变化； 2. 在利息正常支付的前提下，经公司相关部门综合评估后符合条件给予展期的贷款，展期后贷款本息能按时偿还。
关注	满足以下条件之一： 1. 贷款本息出现逾期，但未超过90天； 2. 贷款本息虽已逾期超过90天但抵质押物、查封资产可回收金额不低于债权账面价值100%； 3. 贷款本息虽已逾期超过90天但有上市公司、主体评级为AA-及以上的担保方提供担保。
次级	满足以下条件之一： 1. 贷款本息逾期超过90天，但抵质押物或查封资产可回收金额不低于债权账面价值80%，且不超过账面价值100%； 2. 贷款本息逾期超过90天，但不超过180天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。
可疑	满足以下条件之一： 1. 贷款本息逾期超过90天，但抵质押物或查封资产可回收金额不低于债权账面价值的50%，且不超过账面价值80%； 2. 贷款本息逾期超过180天，但不超过360天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。
损失	贷款本息逾期超过360天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。

一般（风险）准备金于每年年终根据年末贷款余额的1%比例提取。（一般（风险）准备金年末余额不低于年末贷款余额1%）。

（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。

对于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，分为正常业务组合和非正常业务组合两类。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。

15. 长期股权投资

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

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

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

（2）初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 后续计量及损益确认方法

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

①成本法

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

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资,一般会计处理为:

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的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) 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

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

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	10~40	0~5.00	2.38-10.00
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

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资

产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

18. 在建工程

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

19. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

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

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

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续

超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

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

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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

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

20. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	3-8 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命
非专利技术	5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命
专利权	5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

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

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

③无形资产的摊销

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

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

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A.完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

21. 长期资产减值

(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值

迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

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

(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

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

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

(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

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

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

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

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

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

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

(6) 商誉减值测试

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。

22. 长期待摊费用

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

公司提供后续的第三方支付服务的同时以低于市场价格向客户销售 POS 机具，该种业务模式的主要目的是提供第三方支付的长期服务而非单独销售 POS 机具，因后续第三方支付服务的收入需要一段时间才能覆盖发生的机具成本，因此公司将该部分与

POS 机具相关的成本予以递延，在未来收到第三方支付服务手续费的期间内按合理时间分期确认成本。

23. 职工薪酬

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

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

②职工福利费

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

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

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

④短期带薪缺勤

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

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

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

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

② 设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

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

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

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

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

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

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

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

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

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

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

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

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本；

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

24. 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。

25. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、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。

26. 股份支付

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

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

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

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

(4) 股份支付计划实施的会计处理

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

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

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

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

(5) 股份支付计划修改的会计处理

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

(6) 股份支付计划终止的会计处理

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

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

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

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

27. 收入确认原则和计量方法

(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。

（6）互联网银行云服务

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

（7）金融软件开发及维护

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

28. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

①本公司能够满足政府补助所附条件；

②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

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

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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

②与收益相关的政府补助

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

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

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

③政策性优惠贷款贴息

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

③ 政府补助退回

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

29. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

(1) 递延所得税资产的确认

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

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

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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

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

(2) 递延所得税负债的确认

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

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

A.商誉的初始确认；

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

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

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

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

②直接计入所有者权益的项目

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

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的

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

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

④合并抵销形成的暂时性差异

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

30. 经营租赁和融资租赁

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

(1) 经营租赁的会计处理方法

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

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款

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

31. 套期会计

(1) 套期的分类

本公司将套期分为公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期。

①公允价值套期，是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，且将影响企业的损益。

②现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响企业的损益。

③境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

(2) 套期工具的指定

本公司通常可将单项衍生工具指定为对一种风险进行套期，但同时满足下列条件的，可以指定单项衍生工具对一种以上的风险进行套期：

- ①各项被套期风险可以清晰辨认；
- ②套期有效性可以证明；
- ③可以确保该衍生工具与不同风险头寸之间存在具体指定关系。

套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

(3) 被套期项目的指定

本公司将下列项目指定为被套期项目：

- ①单项已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投

资；

②一组具有类似风险特征的已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投资。

(4) 运用套期会计的条件

同时满足下列条件的，才能运用套期会计方法进行处理：

①在套期开始时，对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容。

套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关，且最终影响本公司的损益。

②该套期预期高度有效，且符合本公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略。

③对预期交易的现金流量套期，预期交易应当很可能发生，且必须使本公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险。

④套期有效性能够可靠地计量。

⑤本公司持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

套期同时满足下列条件的，本公司认定其为高度有效：

①在套期开始及以后期间，该套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；

②该套期的实际抵销结果在 80%至 125%的范围内。

(5) 公允价值套期的确认和计量

公允价值套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

①套期工具为衍生工具的，套期工具公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；

②被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

（6）现金流量套期确认和计量

现金流量套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

①套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益。该有效套期部分的金额，按照下列两项的绝对额中较低者确定：

A.套期工具自套期开始的累计利得或损失；

B.被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

②套期工具利得或损失中属于无效套期的部分（即扣除直接确认为其他综合收益后的其他利得或损失），计入当期损益。

③被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项金融资产或一项金融负债的，原直接确认为其他综合收益的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。

④被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项非金融资产或一项非金融负债的，企业可以选择下列方法处理：

A.原直接在其他综合收益中确认的相关利得或损失，在该非金融资产或非金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。

B.将原直接在其他综合收益中确认的相关利得或损失转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额。

⑤不属于上述③和④涉及的现金流量套期，原直接计入其他综合收益中的套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

32. 回购公司股份

（1）本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式用于股权激励。

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

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

33. 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。

34. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

①2017 年度会计政策变更

2017 年 4 月 28 日财政部印发了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，该准则自 2017 年 5 月 28 日起施行。对于该准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

2017 年 5 月 10 日，财政部发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助》（修订），该准则自 2017 年 6 月 12 日起施行。本公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。

财政部根据上述 2 项会计准则的相关规定，对一般企业财务报表格式进行了修订，并于 2017 年 12 月 25 日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》；资产负债表新增“持有待售资产”行项目、“持有待售负债”行项目，利润表新增“资产处置收益”行项目、“其他收益”行项目、净利润项新增“（一）持续经营净利润”和“（二）终止经营净利润”行项目。2018 年 1 月 12 日，财政部发布了《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》，根据解读的相关规定：

对于利润表新增的“资产处置收益”行项目，本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据按照《通知》进行调整。

对于利润表新增的“其他收益”行项目，本公司按照《企业会计准则第 16 号——政府补助》的相关规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，无需对可比期间的比较数据进行调整。

②2018 年 1-6 月会计政策变更

2018 年 6 月 15 日，财政部发布了财会[2018]15 号文《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》，本公司根据相关规定，对 2017 年度财务数据进行了调整。该项会计政策变更采用追溯调整法进行变更，对公司 2017 年度备考合并财务报表项目影响如下：

项目	变更前	变更后
应收票据及应收账款	—	22,809,437.30

应收账款	22,809,437.30	—
其他应收款	85,646,749.69	92,774,030.98
应收利息	7,127,281.29	—
应付票据及应付账款	—	449,384.63
应付账款	449,384.63	—
其他应付款	485,230,116.84	503,706,865.41
应付利息	17,651,748.57	—
应付股利	825,000.00	—
管理费用	138,744,970.48	135,993,434.19
研发费用	—	2,751,536.29

除上述事项外，本报告期内公司无其他重要会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

六、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	17%、16%、6%、3%、0%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	应缴流转税额	7%、5%
教育费附加	应缴流转税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%、12.5%

2. 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

3. 税收优惠

(1) 增值税优惠

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

(2) 企业所得税优惠

手付通：①2014年3月10日，手付通取得《深圳市国家税务局税收优惠登记备案通知书》（深国税福减免备案[2014]70号），认证手付通符合软件及集成电路设计企业并登记备案。根据《财政部国家税务总局关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》（财税[2012]27号）规定，手付通自获利年度2013年起，享受两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税。②2017年10月31日，手付通被认定为高新技术企业，取得了“GR201744201775”号《高新技术企业证书》，有效期为三年。根据《中华人民共和国企业所得税法》（2007年3月16日通过）、《高新技术企业认定管理办法》（国科发火[2008]172号文）规定，“国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%税率征收企业所得税”。③根据《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》（国发[2007]39号）规定，“企业所得税过渡优惠政策与新税法及实施条例规定的优惠政策存在交叉的，由企业选择最优惠的政策执行，不得叠加享受，且一经选择，不得改变”。

综上所述，手付通2017年度企业所得税税率为12.5%，2018年1-6月企业所得税税率为15%。

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

七、 备考合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	27,576.85	46,775.16
银行存款	100,942,220.84	222,183,167.69
其他货币资金	272,852,248.97	237,785,188.79
合 计	373,822,046.66	460,015,131.64

其他货币资金2018年6月末余额中，存出保证金162,255,887.17元，贷款保证金110,000,000.00元。除此之外，2018年6月末货币资金中无其他因抵押、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

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
交易性金融资产	85,800.00	47,160.00
其中：权益工具投资	85,800.00	47,160.00

3. 应收票据及应收账款

(1) 应收票据及应收账款明细：

种 类	2018年6月30日	2017年12月31日
应收票据	—	—
应收账款	19,832,740.44	22,809,437.30
合 计	19,832,740.44	22,809,437.30

(2) 应收账款分类披露

类 别	2018年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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：					
组合 1：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	20,905,725.23	100.00	1,072,984.79	5.13	19,832,740.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合 计	20,905,725.23	100.00	1,072,984.79	5.13	19,832,740.44

(续上表)

类 别	2017年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
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：					

组合 1: 按账龄组合计提坏账准备的应收账款	23,901,920.87	100.00	1,092,483.57	4.57	22,809,437.30
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合 计	23,901,920.87	100.00	1,092,483.57	4.57	22,809,437.30

① 应收账款2018年6月末余额中无单项金额重大并单项计提坏账准备的款项

② 组合中按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

其中：类金融业务按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	2018年6月30日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	3,684,780.97	—	—
1至2年	664,881.50	66,488.15	10.00
合 计	4,349,662.47	66,488.15	1.53

软件业务按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	2018年6月30日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	15,322,192.76	766,109.64	5.00
1至2年	668,870.00	66,887.00	10.00
2至3年	545,000.00	163,500.00	30.00
3至4年	20,000.00	10,000.00	50.00
合 计	16,556,062.76	1,006,496.64	6.08

③应收账款2018年6月末余额中无单项金额不重大但单项计提坏账准备的款项。

(3) 计提、收回或转回的坏账准备情况

2018年1-6月、2017年度公司计提坏账准备金额分别为25,501.22元、221,027.87元。报告期公司未发生以前年度单项计提坏账准备在本年收回或转回的情况；公司2018年1-6月份核销应收账款45,000.00元。

(4) 按欠款方归集的应收账款2018年6月末余额前五名的明细情况

单位名称	余额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
兴业数字金融服务(上海)股份有限	8,008,188.00	38.31	400,409.40

公司			
中国金融电子化公司	2,860,000.00	13.68	143,000.00
新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	1,796,356.76	8.59	89,817.84
蚌埠市奥立汽车销售服务有限公司	1,396,590.00	6.68	—
库尔勒银行股份有限公司	844,000.00	4.04	63,150.00
合计	14,905,134.76	71.30	696,377.24

4. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,442,265.17	100.00	1,199,710.16	100.00

(2) 预付款项2018年6月末余额中无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

(3) 按预付对象归集的预付款项2018年6月末余额的明细情况

单位名称	2018年6月30日	占预付账款余额合计数的比例(%)
安徽元通管业有限公司	1,033,146.51	71.63
合肥宝利丰汽车销售服务有限公司	364,999.00	25.31
飞天诚信科技股份有限公司	24,119.66	1.67
杭州汇创技术有限公司	20,000.00	1.39
合计	1,442,265.17	100.00

5. 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2018年6月30日	2017年12月31日
应收利息	5,857,314.17	7,127,281.29
应收代偿款	128,162,819.89	106,054,419.57
律师费及诉讼费	11,047,506.12	9,664,727.91
水泥资产出售款	3,216,930.18	4,010,397.43
抵债资产出售款	4,269,354.89	2,570,000.00
保证金及押金	2,073,536.59	1,967,604.60
其他	7,890,658.02	7,448,118.34
合计	162,518,119.86	138,842,549.14

(2) 应收利息分类

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
发放贷款和垫款利息	5,857,314.17	7,127,281.29

(3) 其他应收款分类披露

类别	2018年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	—	—	—	—	—
按组合计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
组合1：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	28,497,985.80	18.19	2,178,390.10	7.64	26,319,595.70
组合2：应收合并范围内关联方的应收款项	—	—	—	—	—
组合3：应收担保代偿款	128,162,819.89	81.81	45,014,249.39	35.12	83,148,570.50
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	156,660,805.69	100.00	47,192,639.49	30.12	109,468,166.20

(续上表)

类别	2017年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按组合计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
组合1：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	25,660,848.28	19.48	1,204,510.30	4.69	24,456,337.98
组合2：应收合并范围内关联方的应收款项	—	—	—	—	—
组合3：应收担保代偿款	106,054,419.57	80.52	44,864,007.86	42.30	61,190,411.71
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	131,715,267.85	100.00	46,068,518.16	34.98	85,646,749.69

①公司2018年6月末余额中无单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款。

②组合1，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

其中：类金融业务按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2018年6月30日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	16,451,488.15	—	—
1至2年	6,467,771.69	646,777.18	10.00
2至3年	4,759,706.51	1,427,911.95	30.00
3至4年	101,000.00	50,500.00	50.00
4至5年	10,400.00	8,320.00	80.00
5年以上	10,000.00	10,000.00	100.00
合 计	27,800,366.35	2,143,509.13	7.71

软件业务按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2018年6月30日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	697,619.45	34,880.97	5.00

③组合3，应收担保代偿款

其他应收款内容	2018年6月30日余额	坏账准备	综合计提比例 (%)	计提理由
应收担保代偿款	128,162,819.89	45,014,249.39	35.12	注1、注2

注1：公司代偿发生后立即进入诉讼阶段，第一时间保全资产，对于抵押反担保案件，通过房主自购、拍卖等方式尽早收回代偿款，对于无资产抵押反担保案件，则通过查封核心资产等方式尽早收回。公司代偿多为抵押反担保案件，期末公司采取逐笔减值测试，对于抵押、查封资产可收回金额不能覆盖代偿款部分计提了减值准备。公司对应收担保代偿款逐笔进行减值测试，计提应收代偿款坏账金额 25,555,393.27 元。

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

(4) 计提、收回或转回的坏账准备情况

2018年1-6月公司计提坏账准备金额为1,010,621.99元,2017年度公司计提坏账准备金额为42,700,413.62元(其中应收担保代偿款计提坏账准备42,164,353.72元),报告期未发生收回或转回的情况,合并范围变更减少坏账准备金额36,742.19元。

(5) 按欠款方归集的2018年6月末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	余额	账龄	占其他应收款余额合计数的比例(%)	坏账准备
安徽省巢湖瑞安棉业有限公司	应收担保代偿款	29,866,010.14	1-2年	18.38	7,378,920.23
安徽恒信集成住宅开发有限公司	应收担保代偿款	17,096,247.16	1年以内	10.52	3,368,347.16
安徽泰科信息科技有限公司	应收担保代偿款	8,283,466.77	1-2年	5.10	—
安徽大业茗丰茶叶有限公司	应收担保代偿款	8,216,665.09	1年以内	5.06	—
安徽和商文化传媒有限公司	应收担保代偿款	6,986,917.14	1年以内	4.30	—
合计		70,449,306.30	—	43.36	10,747,267.39

6. 存货

(1) 存货分类

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
在产品	2,403,853.56	—	2,403,853.56	1,469,408.34	—	1,469,408.34

(2) 报告期末未发现存货可变现净值低于成本的情形,故未计提存货跌价准备。

(3) 存货2018年6月末较2017年末增长63.59%,主要是新增软件开发项目未完工的成本增加。

7. 一年内到期的非流动资产

(1) 一年内到期非流动资产明细

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
一年内到期的长期应收款	339,624,933.65	273,079,759.89
减:未实现融资收益	12,854,311.03	12,544,920.20
减:融资租赁减值准备	4,284,721.27	5,756,366.79

合 计	322,485,901.35	254,778,472.90
-----	----------------	----------------

(2) 2018年6月末一年内到期的长期应收款逾期情况

逾期情况	本金余额
逾期1天至90天(含90天)	21,684,281.03
逾期90天至180天(含180天)	12,405,617.22
逾期180天至360天(含360天)	12,657,662.79
逾期360天以上	18,841,375.25
逾期一年内到期的长期应收款合计	65,588,936.29
逾期一年内到期的长期应收款坏账准备	3,596,476.43

8. 其他流动资产

(1) 其他流动资产分类

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
抵债资产	153,829,629.98	154,917,959.00
委托贷款	25,000,000.00	25,000,000.00
理财产品	15,000,000.00	5,000,000.00
预交所得税	7,501,475.80	9,344,509.11
待抵扣增值税进项税	4,782,105.46	—
套期工具	3,352,390.00	—
合 计	209,465,601.24	194,262,468.11

(2) 2018年6月30日抵债资产明细如下:

抵债资产明细	账面余额	减值准备	账面净值
抵债房产	162,428,747.04	8,599,117.06	153,829,629.98

(3) 2018年6月末尚未办理过户手续的抵债资产明细如下:

抵债资产明细	账面净值	备注
汪为春抵债房产	15,526,600.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
巢湖市大桥钉业制造有限公司抵债房产	13,379,025.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
李军林抵债房产	10,840,192.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
安徽同济置业有限公司抵债房产	10,018,578.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
合计	49,764,395.00	—

9. 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	2018年6月30日	2017年12月31日
抵押贷款	672,944,297.40	821,670,673.31
保证贷款	306,818,095.57	357,762,799.57
信用贷款	25,641,459.10	1,354,385.87
质押贷款	394,315,763.68	433,681,218.00
发放贷款及垫款余额	1,399,719,615.75	1,614,469,076.75
减：按组合计提贷款损失准备	68,449,750.31	68,725,167.55
按单项计提贷款损失准备	10,522,572.28	10,522,572.28
贷款损失准备合计	78,972,322.59	79,247,739.83
发放贷款及垫款账面价值	1,320,747,293.16	1,535,221,336.92

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	2018年6月30日				
	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	合 计
抵押贷款	6,545,000.00	26,944,312.15	92,410,744.63	16,134,928.32	142,034,985.10
保证贷款	5,370,889.69	32,008,465.52	64,093,518.53	8,886,072.22	110,358,945.96
信用贷款	—	124,000.00	554,793.03	—	678,793.03
质押贷款	14,000,000.00	56,000,000.00	33,355,926.28	1,641,218.00	104,997,144.28
合 计	25,915,889.69	115,076,777.67	190,414,982.47	26,662,218.54	358,069,868.37

(3) 分类情况

项 目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
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	—	—	—	—	—	—
按风险特征组合计提	818,335,887.08	58.46	68,449,750.31	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
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	581,383,728.67	41.54	10,522,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合 计	1,399,719,615.75	100.00	78,972,322.59	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

① 期末无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

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	2018年6月30日		
	账面余额	减值准备	计提比例(%)
正常类	608,643,516.70	6,086,435.18	1.00
关注类	138,506,476.71	2,770,129.62	2.00
次级类	12,642,849.13	3,160,712.28	25.00
可疑类	4,221,142.64	2,110,571.33	50.00
损失类	54,321,901.90	54,321,901.90	100.00
合 计	818,335,887.08	68,449,750.31	8.36

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	2018年6月30日			
	账面余额	减值准备	计提比例(%)	计提理由
应收当金款	581,383,728.67	10,522,572.28	1.81	可收回金额低于账面价值

(4) 按业务分类

项 目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
应收小额贷款	818,335,887.08	58.46	68,449,750.31	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
应收当金款	581,383,728.67	41.54	10,522,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合 计	1,399,719,615.75	100.00	78,972,322.59	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

10. 可供出售的金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的可供出售权益工具	5,845,150.00	—	5,845,150.00	5,845,150.00	—	5,845,150.00

(2) 2018年6月30日按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额

	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
安徽国元信托有限责任公司	2,250,000.00	—	—	2,250,000.00
安徽国元投资有限责任公司	1,095,150.00	—	—	1,095,150.00
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	2,500,000.00	—	—	2,500,000.00
合 计	5,845,150.00	—	—	5,845,150.00

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日		
安徽国元信托有限责任公司	—	—	—	2,250,000.00	0.1875	
安徽国元投资有限责任公司	—	—	—	1,095,150.00	0.0975	
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	—	—	—	2,500,000.00	10.00	375,000.00
合 计	—	—	—	5,845,150.00	—	375,000.00

(3) 2018年6月末公司预计可供出售金融资产没有发生减值情形，故未计提可供出售金融资产减值准备。

11. 长期应收款

(1) 长期应收款明细情况

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
长期应收款	3,014,757,650.63	3,418,376,365.97
减：未实现融资收益	268,740,848.50	329,922,911.96
减：融资租赁减值准备	22,559,550.47	22,819,628.36
合 计	2,723,457,251.66	3,065,633,825.65

(2) 2018年6月末长期应收款逾期情况

逾期情况	本金余额
逾期1天至90天(含90天)	55,640,217.01
逾期90天至180天(含180天)	22,104,702.36
逾期180天至360天(含360天)	20,353,776.05
逾期360天以上	5,000,000.00
逾期类长期应收款本金合计	103,098,695.42
逾期类长期应收款坏账准备	13,758,715.38

12. 长期股权投资

被投资单位	2018年1月1日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业：						
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	404,169,273.30	—	—	6,953,960.96	-4,040,920.79	—
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,504,898.42	—	—	164,702.89		—
滁州德善小额贷款有限公司	—	37,513,736.72	—	167,347.96	—	—
合计	409,674,171.72	37,513,736.72	—	7,286,011.81	-4,040,920.79	—

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2018年6月30日	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：					
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	—	—	—	407,082,313.47	—
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	—	—	—	5,669,601.31	—
滁州德善小额贷款有限公司	—	—	—	37,681,084.68	—
合计	—	—	—	450,432,999.46	—

本公司自2018年4月1日起不再将滁州小贷纳入合并范围，具体原因见附注八“合并范围的变更”，本公司持有滁州小贷35.00%股权，能够对滁州小贷生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

13. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			

1. 2017年12月31日余额	93,299,368.64	25,244,215.78	118,543,584.42
2. 本期增加金额	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—
4. 2018年6月30日余额	93,299,368.64	25,244,215.78	118,543,584.42
二、累计折旧和累计摊销			
1. 2017年12月31日余额	17,000,824.13	3,095,992.52	20,096,816.65
2. 本期增加金额	1,788,288.11	353,473.76	2,141,761.87
(1) 计提或摊销	1,788,288.11	353,473.76	2,141,761.87
3. 本期减少金额	—	—	—
4. 2018年6月30日余额	18,789,112.24	3,449,466.28	22,238,578.52
三、减值准备			
1. 2017年12月31日余额	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—
4. 2018年6月30日余额	—	—	—
四、账面价值			
1. 2018年6月30日账面价值	74,510,256.40	21,794,749.50	96,305,005.90
2. 2017年12月31日账面价值	76,298,544.51	22,148,223.26	98,446,767.77

14. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值：				
1. 2017年12月31日余额	18,858,099.61	8,889,243.51	4,208,616.59	31,955,959.71
2. 本期增加金额	—	—	142,269.19	142,269.19
(1) 购置	—	—	142,269.19	142,269.19
(2) 在建工程转入	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	587,213.83	170,984.88	758,198.71
(1) 处置或报废	—	329,089.83	23,420.00	352,509.83
(2) 合并减少	—	258,124.00	147,564.88	405,688.88
4. 2018年6月30日余额	18,858,099.61	8,302,029.68	4,179,900.90	31,340,030.19
二、累计折旧				
1. 2017年12月31日余额	1,413,634.07	4,677,026.55	2,942,027.37	9,032,687.99
2. 本期增加金额	479,977.89	845,598.74	284,488.44	1,610,065.07

(1) 计提	479,977.89	845,598.74	284,488.44	1,610,065.07
3.本期减少金额	—	508,063.61	152,853.41	660,917.02
(1) 处置或报废	—	267,083.94	23,420.00	290,503.94
(2) 合并减少	—	240,979.67	129,433.41	370,413.08
4.2018年6月30日余额	1,893,611.96	5,014,561.68	3,073,662.40	9,981,836.04
三、减值准备				
1.2017年12月31日余额	—	—	—	—
2.本期增加金额	—	—	—	—
(1) 计提	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—	—
4.2018年6月30日余额	—	—	—	—
四、账面价值				
1.2018年6月30日账面价值	16,964,487.65	3,287,468.00	1,106,238.50	21,358,194.15
2.2017年12月31日账面价值	17,444,465.54	4,212,216.96	1,266,589.22	22,923,271.72

(2) 固定资产 2018 年 6 月末余额中无暂时闲置的固定资产。

15. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	专利权	软件及其他	合计
一、账面原值			
1.2017年12月31日余额	16,100,000.00	5,136,885.46	21,236,885.46
2.本期增加金额	—	—	—
(1) 购置	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—
4.2018年6月30日余额	16,100,000.00	5,136,885.46	21,236,885.46
二、累计摊销			
1.2017年12月31日余额	3,220,000.00	1,799,891.23	5,019,891.23
2.本期增加金额	1,610,000.00	510,982.92	2,120,982.92
(1) 计提	1,610,000.00	510,982.92	2,120,982.92
3.本期减少金额	—	—	—
4.2018年6月30日余额	4,830,000.00	2,310,874.15	7,140,874.15
三、减值准备			

1. 2017年12月31日余额	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—
4. 2018年6月30日余额	—	—	—
四、账面价值			
1. 2018年6月30日账面价值	11,270,000.00	2,826,011.31	14,096,011.31
2. 2017年12月31日账面价值	12,880,000.00	3,336,994.23	16,216,994.23

(2) 无形资产 2018 年 6 月末余额中无通过公司内部研发形成的无形资产。

16. 商誉

(1) 商誉明细情况

被投资单位名称	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
深圳手付通科技股份有限公司	336,401,460.22	—	—	336,401,460.22
安徽德润融资租赁股份有限公司	251,809,960.89	—	—	251,809,960.89
合肥德善小额贷款股份有限公司	119,330,476.48	—	—	119,330,476.48
安徽德合典当有限公司	116,635,207.48	—	—	116,635,207.48
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22	—	—	48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	34,317,671.17	—	—	34,317,671.17
合计	907,011,143.46	—	—	907,011,143.46

(2) 商誉减值准备明细

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	71,019,319.55	—	—	71,019,319.55
合肥德善小额贷款股份有限公司	94,157,382.29	—	—	94,157,382.29
安徽德合典当有限公司	104,233,593.49	—	—	104,233,593.49
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	33,949,890.23	—	—	33,949,890.23
合计	351,876,552.78	—	—	351,876,552.78

(3) 非同一控制下企业合并收购手付通商誉的计算

① 合并日的确定

公司拟以发行股份及支付现金的方式收购手付通99.85%股权,评估基准日为2018年6月30日,故本备考报表计算手付通商誉采用的基准日为2018年6月30日。

②商誉的计算

公司聘请中水致远资产评估有限公司对上述拟购买资产2018年6月30日的可辨认净资产进行评估,根据评估结果对合并日报表进行调整得到合并日可辨认净资产公允价值,合并对价与合并取得可辨认净资产公允价值的差额确认为商誉。商誉计算过程如下:

项 目	手付通
合并成本	402,880,173.13
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	66,478,712.91
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	336,401,460.22

(4) 商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法:

公司在每年年度终了时对商誉进行减值测试,公司进行商誉减值测算时,首先确定资产组,然后选择相应方法测算不包含商誉的资产组的可收回金额,将资产组的可收回金额与资产组的账面价值进行比较,以确定资产组是否发生减值,再对包含商誉的资产组进行减值测试,将资产组的可收回金额与资产组的账面价值(包括所分摊的商誉的账面价值部分)进行比较,以确定商誉是否发生减值。具体测算过程如下:

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

可收回金额方法的确定:根据持续经营的基本假设,结合资产特点,首先公司采

用收益法对资产组未来预计产生的现金流量现值进行估算。以收益法测算结果与对应资产组的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）进行比较，若资产组的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）高于收益法测算结果，则可以认为本公司存在合并商誉减值，反之，不存在商誉减值。

17. 长期待摊费用

项 目	2018年1月1日	本期增加	本期摊销	本期转销	2018年6月30日
装修费	856,369.83	14,862.33	132,268.40	—	738,963.76

18. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	2,289,454.17	572,363.54	1,189,049.84	297,262.46
坏账准备	28,825,294.93	7,102,185.98	30,331,676.65	7,478,842.93
发放贷款及垫款损失准备	28,169,054.56	7,042,263.62	26,511,227.54	6,627,806.89
应收代偿款减值准备	25,555,393.27	6,388,848.32	25,405,151.74	6,351,287.94
抵债资产减值准备	8,599,117.06	2,149,779.27	8,599,117.06	2,149,779.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	—	—	53,340.00	13,335.00
已计提未发放工资	4,704,833.33	1,176,208.33	—	—
股份支付	657,163.83	98,574.57	1,755,633.42	263,345.01
合 计	98,800,311.15	24,530,223.63	93,845,196.25	23,181,659.50

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	81,845,661.84	20,461,415.46	85,026,976.36	21,256,744.09

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
未弥补亏损	257,048,257.02	221,478,427.08

发放贷款及垫款损失准备	42,607,909.25	52,736,512.29
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	1,270,351.70	541,312.37
合 计	320,385,374.09	294,215,107.86

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2018年6月30日	2017年12月31日	备注
2020年	100,865,328.59	100,865,328.59	—
2021年	899,281.65	13,147,139.25	—
2022年	100,911,088.73	107,465,959.24	—
2023年	54,372,558.05	—	—
合计	257,048,257.02	221,478,427.08	—

19. 其他非流动资产

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
预付购房款	3,338,669.77	1,673,235.00
腾讯云服务器	943,396.23	—
合计	4,282,066.00	1,673,235.00

其他非流动资产 2018 年 6 月末较 2017 年末增长 155.92%，主要原因是增加的预付购房款和腾讯云服务器款项增加较大。

20. 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
质押借款	677,000,000.00	343,000,000.00
保证借款	301,714,457.03	204,407,887.03
抵押借款	100,000,000.00	—
信用借款	15,000,000.00	15,000,000.00
合 计	1,093,714,457.03	562,407,887.03

(2) 2018 年 6 月末质押借款中，由德润租赁以应收阜阳市颍州城乡建设投资发展有限公司租金作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供保证向徽商银行合肥铜陵北路支行借款 30,000.00 万元；由深圳德润以应收江苏特兴通讯科技有限公司、枣庄仙坛山温泉小镇旅游度假有限公司租金作质押，同时由安徽新力投资集团有限公司、新

力金融提供保证向中国银行深圳高新北支行借款 2,400.00 万元；由本公司以保证金质押向九江银行合肥分行借款 11,000.00 万元；由德润租赁以应收本公司债权作质押，同时由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供连带责任保证向中国长城资产管理股份有限公司安徽省分公司借款 19,300.00 万元；由新力金融以应收德合典当债权作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供连带责任保证向安振（天津）融资租赁有限责任公司借款 5,000.00 万元。

2018 年 6 月末保证借款中，由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供连带责任保证向澳门国际银行股份有限公司借款港币 24,470.00 万元（按 2018 年 6 月 30 日折算人民币 20,630.66 万元）；由新力金融为德润租赁提供保证向东亚银行合肥政务区支行银行借款 3,540.79 万元；由新力金融为德润租赁提供连带责任保证向中国银行合肥南城支行借款 3,000.00 万元；由德信担保为广德德善小额贷款有限公司提供保证向徽商银行宣城广德支行借款 3,000.00 万元。

2018 年 6 月末抵押借款中，公司以安徽农资大厦抵押，由安徽新力投资集团有限公司提供连带责任保证向中江国际信托股份有限公司借款 10,000.00 万元；

(3) 短期借款 2018 年 6 月末余额中无逾期未偿还的借款。

(4) 短期借款 2018 年 6 月末较 2017 年末增长 94.47%，主要系 2018 年 1-6 月部分长期借款到期偿还，短期借款融资需求增加所致。

21. 应付票据及应付账款

(1) 应付票据及应付账款明细：

种类	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付票据	—	—
应付账款	552,801.92	449,384.63
合计	552,801.92	449,384.63

(2) 应付账款列示

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付货款	552,801.92	449,384.63

(3) 2018 年 6 月末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

22. 预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
预收租金及利息	13,399,615.61	15,798,197.67
预收典当综合服务费	5,454,589.00	8,552,556.44
预收咨询费	2,261,688.77	4,208,842.44
预收管理服务费	590,255.70	237,763.18
其他	181,212.60	95,703.60
合 计	21,887,361.68	28,893,063.33

(2) 2018年6月末预收账款无账龄超过1年的重要预收款项。

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
一、短期薪酬	12,603,058.84	28,971,421.87	30,330,781.37	11,243,699.34
二、离职后福利-设定提存计划	494.78	1,126,156.28	1,126,651.06	—
三、辞退福利	—	—	—	—
合 计	12,603,553.62	30,097,578.15	31,457,432.43	11,243,699.34

(2) 短期薪酬列示

项 目	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	12,471,315.94	24,369,507.15	25,745,680.94	11,095,142.15
二、职工福利费	—	2,638,524.27	2,638,524.27	—
三、社会保险费	—	526,457.46	526,457.46	—
其中：医疗保险费	—	502,310.80	502,310.80	—
工伤保险费	—	17,475.90	17,475.90	—
生育保险费	—	6,670.76	6,670.76	—
四、住房公积金	—	1,192,912.11	1,192,912.11	—
五、工会经费和职工教育经费	131,742.90	244,020.88	227,206.59	148,557.19
六、其他	—	—	—	—
合 计	12,603,058.84	28,971,421.87	30,330,781.37	11,243,699.34

(3) 设定提存计划列示

项 目	2018年1月1日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
1. 基本养老保险	—	1,103,053.02	1,103,053.02	—
2. 失业保险费	494.78	23,103.26	23,598.04	—
合 计	494.78	1,126,156.28	1,126,651.06	—

24. 应交税费

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
企业所得税	92,797,245.62	90,286,514.80
增值税	2,366,485.46	4,568,157.71
城市维护建设税	268,939.20	580,360.71
教育费附加	194,329.34	419,372.02
代扣代缴个人所得税	702,572.14	503,287.59
其他税种	486,609.71	580,546.83
合 计	96,816,181.47	96,938,239.66

25. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
应付利息	22,207,764.42	17,651,748.57
应付股利	75,417,132.91	825,000.00
往来借款及利息	221,927,203.88	466,298,383.15
股权收购款	23,140,086.56	23,140,086.56
保证金及押金	2,551,350.52	2,507,541.74
垫付款	1,840,398.14	1,338,840.00
代收资产转让回款	496,409.92	6,751,342.40
其他	9,120,362.90	8,334,009.55
合 计	356,700,709.25	526,846,951.97

(2) 应付利息

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
借款利息	20,170,641.56	14,449,224.91
资产证券化利息	2,037,122.86	3,202,523.66
合 计	22,207,764.42	17,651,748.57

(3) 应付股利

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
普通股股利	75,417,132.91	825,000.00

(4) 2018年6月末无账龄超过1年的重要其他应付款。

(5) 其他应付款2018年6月末较2017年末下降32.30%，主要系2018年6月末关联方借款减少所致。

26. 担保准备金

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
担保业务未到期责任准备金	14,824,329.15	15,290,552.06
担保业务赔偿准备金	15,472,000.00	16,214,000.00
合计	30,296,329.15	31,504,552.06

27. 一年内到期的非流动负债

(1) 一年内到期的非流动负债分类

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
一年内到期的长期借款	810,937,008.92	1,136,869,412.72
一年内到期的长期应付款	101,354,551.60	61,033,914.00
合计	912,291,560.52	1,197,903,326.72

(2) 一年内到期的长期借款

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
保证借款	250,900,000.00	364,600,000.00
质押借款	279,249,340.15	348,631,836.16
资产证券化融资借款	280,787,668.77	423,637,576.56
合计	810,937,008.92	1,136,869,412.72

28. 长期借款

(1) 长期借款分类

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
质押借款	619,369,715.25	649,256,262.32
保证借款	346,000,000.00	483,500,000.00
资产证券化融资	—	132,863,123.44
合计	965,369,715.25	1,265,619,385.76

(2) 2018年6月末质押借款余额中，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7,520.00万元，其中一年内到期长期借款3,760.00万元。

本公司以安徽省中安金融资产管理股份有限公司的股权收益权转让给中国建设银行股份有限公司巢湖市分行取得借款，同时安徽省供销商业总公司提供连带责任保证，取得借款30,000.00万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由安徽新力投资集团有限公司提供保证，向交通银行合肥祁门路支行借款29,051.90万元，其中一年内到期长期借款15,124.93万元；向中国工商银行股份有限公司合肥新站支行借款1,500.00万元，其中一年内到期长期借款600.00万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由新力金融提供保证，向中国光大银行合肥濉溪路支行借款14,990.00万元，其中一年内到期长期借款6,040.00万元。

德润租赁以应收山东鲁泰化学有限公司、山东鲁泰物流有限公司租金质押，及租赁合同对应的租赁物抵押，同时由本公司提供连带责任保证向中国银行合肥南城支行营业部借款6,800.00万元，其中一年内到期长期借款2,400.00万元。

(3) 2018年6月末保证借款余额中，由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供保证，向民生银行合肥分行借款15,000.00万元，其中一年内到期金额为15,000.00万元。

由安徽新力投资集团有限公司和安徽省供销商业总公司为本公司提供保证，向中国银行合肥南城支行借款15,000.00万元，其中一年内到期金额为5,000.00万元。

由安徽新力投资集团有限公司为德润租赁提供保证，向华夏银行合肥政务区支行取得借款340.00万元，其中一年内到期长期借款340.00万元。

由本公司提供保证，德润租赁向广发银行合肥分行取得长期借款3,000.00万元，其中一年内到期长期借款3,000.00万元。

由本公司和安徽新力投资集团有限公司提供保证，德润租赁向建设银行合肥蜀山支行取得借款20,000.00万元。

由本公司提供保证，德润租赁向渤海银行借款 6,350.00 万元，其中一年内到期长期借款 1,750.00 万元。

(4) 2018 年 6 月末资产证券化融资借款

①三期资产证券化按评级分别列示如下：

项 目	利率	2018 年 6 月 30 日余额
A1 档	5.00%	—
A2 档	5.10%	99,480,468.77
A3 档	5.20%	93,307,200.00
B 档	6.00%	88,000,000.00
合 计	—	280,787,668.77
其中：一年以内到期金额	—	280,787,668.77

④ 资产证券化基础资产 2018 年 6 月末账面价值分别如下：

项 目	涉及融资租赁项目数量	2018 年 6 月 30 日账面原值	未确认融资收益	2018 年 6 月 30 日余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	21.00	398,552,476.83	31,904,405.67	366,648,071.16
德润融资租赁（深圳）有限公司	6.00	95,768,333.49	2,570,404.10	93,197,929.39
合 计	27.00	494,320,810.32	34,474,809.77	459,846,000.55

29. 长期应付款

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
融资租赁保证金	253,824,674.87	275,305,682.15
其他	47,422,576.59	46,500,070.95
合 计	301,247,251.46	321,805,753.10

30. 归属母公司股东权益

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
归属母公司股东权益	1,235,314,529.88	1,388,745,221.23

31. 少数股东权益

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
少数股东权益	1,215,895,426.09	1,307,189,129.25

32. 营业收入及营业成本

营业收入及营业成本明细表

项 目	2018年1-6月		2017年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	286,842,903.30	47,150,056.01	662,228,550.92	97,844,970.71
其他业务	2,519,029.67	2,211,607.14	5,074,392.55	4,548,646.80
合 计	289,361,932.97	49,361,663.15	667,302,943.47	102,393,617.51

(1) 营业收入及营业成本明细情况

项 目		2018年1-6月		2017年度	
		收入	成本	收入	成本
类金融业务	咨询收入	24,682,895.97	—	98,546,309.33	—
	平台管理费收入	1,187,260.54	—	11,214,108.91	—
	其他业务收入	2,581,942.80	2,211,607.14	9,785,177.96	4,548,646.80
软件业务	互联网银行云服务	11,766,636.14	2,044,417.37	30,291,746.03	5,981,802.72
	金融软件开发及维护	2,513,773.59	845,648.12	3,774,215.54	1,424,875.72
合 计		42,732,509.04	5,101,672.63	153,611,557.77	11,955,325.24

(2) 利息收入及利息支出明细情况

项 目		2018年1-6月		2017年度	
		收入	成本	收入	成本
租赁业务		127,804,578.34	39,063,189.85	238,826,375.15	82,375,849.71
小额贷款业务		59,964,437.60	1,837,505.99	140,113,596.19	840,819.08
典当业务		39,914,496.38	—	100,847,001.94	5,005,555.77
其他		2,710,481.02	—	2,911,133.82	—
合 计		230,393,993.34	40,900,695.84	482,698,107.10	88,222,224.56

(3) 担保收入

项 目	2018年1-6月	2017年度
担保业务	16,235,430.59	30,993,278.60

(4) 手续费及佣金收入及手续费及佣金支出

项 目	2018年1-6月		2017年度	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金	—	3,359,294.68	—	2,216,067.71

(5) 公司前五名客户销售收入情况

①2018年1-6月

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例 (%)
第一名	18,125,004.48	6.26
第二名	17,253,138.44	5.96
第三名	11,757,688.11	4.06
第四名	9,027,906.41	3.12
第五名	8,856,444.61	3.06
合 计	65,020,182.05	22.46

②2017年度

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例 (%)
第一名	19,588,990.53	2.94
第二名	18,361,016.38	2.75
第三名	12,623,101.48	1.89
第四名	11,418,200.00	1.71
第五名	9,982,235.81	1.50
合 计	71,973,544.20	10.79

33. 提取担保业务准备金

项 目	2018年1-6月	2017年度
提取担保业务未到期责任准备金	-466,222.91	-5,133,179.12
提取担保业务赔偿准备金	-591,758.47	39,278,238.12
合 计	-1,057,981.38	34,145,059.00

34. 税金及附加

项 目	2018年1-6月	2017年度
城市维护建设税	789,487.38	2,334,108.70
教育费附加	576,225.02	1,693,864.68
其他税种	1,249,944.54	1,669,848.30
合 计	2,615,656.94	5,697,821.68

35. 销售费用

项 目	2018年1-6月	2017年度
职工薪酬	208,771.40	331,003.96
差旅费	111,802.83	44,065.24
业务招待费	—	20,874.38
合 计	320,574.23	395,943.58

36. 管理费用

项 目	2018年1-6月	2017年度
工资及相关费用	27,019,016.90	82,070,013.94
中介机构费	5,720,252.27	13,613,626.78
折旧费及摊销	3,262,427.20	6,911,107.60
租赁费	2,519,929.98	3,601,065.60
会议及交通费	2,453,784.01	6,253,590.70
差旅费	1,477,843.93	3,574,919.08
业务招待费	1,383,430.02	1,953,307.47
服务费	657,424.07	7,253,937.39
机动车辆运营费	—	758,646.63
宣传推广费	371,995.78	634,651.72
其他	3,652,079.48	9,364,567.28
合 计	48,518,183.64	135,989,434.19

37. 研发费用

项 目	2018年1-6月	2017年度
职工薪酬	1,403,210.12	2,496,140.43
折旧	107,782.78	214,994.12
其他	—	40,401.74
合 计	1,510,992.90	2,751,536.29

38. 财务费用

项 目	2018年1-6月	2017年度
利息支出	52,987,489.36	80,932,763.48
减：利息收入	409,219.72	4,164,228.33
利息净支出	52,578,269.64	76,768,535.15

汇兑损失	4,086,490.00	—
减：汇兑收益	—	—
汇兑净损失	4,086,490.00	—
银行手续费及其他	1,639,265.05	7,129,802.97
合 计	58,304,024.69	83,898,338.12

39. 资产减值损失

项 目	2018年1-6月	2017年度
商誉减值损失	—	351,876,552.78
发放贷款及垫款贷款减值损失	4,293,186.71	16,577,539.84
抵债资产减值损失	—	8,599,117.06
应收款项坏账减值损失	-695,600.20	3,820,837.52
合 计	3,597,586.51	380,874,047.20

40. 其他收益

项 目	2018年1-6月	2017年度
与日常活动相关的政府补助	157,000.00	3,884,787.61

其他收益明细见附注十四、（一）计入当期损益的政府补助明细表。

41. 投资收益

项 目	2018年1-6月	2017年度
权益法核算的长期股权投资收益	7,286,011.81	3,610,242.23
理财产品利息收入	196,104.60	1,108,916.54
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	375,000.00	544,120.00
其他	1,500.00	1,398.90
合 计	7,858,616.41	5,264,677.67

42. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2018年1-6月	2017年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,391,030.00	-14,460.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	3,352,390.00	—

43. 资产处置收益

项目	2018年1-6月	2017年度
抵债资产处置利得	—	656,052.04
固定资产处置利得	2,939.41	-1,857.32
合计	2,939.41	654,194.72

44. 营业外收入

项目	2018年1-6月	2017年度
其他	981,128.11	741,643.22

45. 营业外支出

项目	2018年1-6月	2017年度
罚款、滞纳金支出	656.72	603,134.23
捐赠支出	—	100,000.00
非流动资产毁损报废损失	—	10,071.15
其他	1,373.52	49.98
合计	2,030.24	713,255.36

46. 所得税费用

所得税费用的组成

项目	2018年1-6月	2017年度
当期所得税费用	47,415,310.27	108,510,906.42
递延所得税费用	-3,059,511.26	-13,999,224.07
合计	44,355,799.01	94,511,682.35

47. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2018年6月30日账面余额	受限原因
货币资金	272,755,887.17	用于存出保证金、贷款保证金
长期应收款	1,147,566,212.93	用于借款质押、资产证券化
长期股权投资	1,611,837,051.85	母公司以持有的子公司的股权作质押，取得借款
合计	3,032,159,151.95	—

48. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目：

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
短期借款			
其中：港币	244,700,000.00	0.8431	206,306,570.00

49. 套期

本期公司从澳门国际银行股份有限公司贷款 24,470.00 万元港币，为了规避汇率风险，利用远期结售汇合约对港币债务进行套期保值，交易结构和交易现金流具体如下：交易日期 2018 年 6 月 26 日，交易金额为港币 24,470.00 万元，到期日 2019 年 5 月 27 日，交易价格 0.8465，交割所需人民币资金 20,713.86 万元。2018 年 1-6 月远期合约公允价值变动损益抵减外币借款汇兑损益后的净损失为人民币 73.41 万元。

八、 合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并

无

2. 同一控制下企业合并

无

3. 其他原因的合并范围变动

(1) 报告期新设立子/孙公司公司：

2017 年 1 月，本公司控股子公司德润租赁新设全资子公司天津德润租赁，天津德润租赁注册资本 20,000.00 万元，法定代表人孟庆立。

2018 年 1 月，本公司控股孙公司广德小贷与郎溪县中小企业融资担保中心、程建共同设立郎溪金服，其中广德小贷持股 69.90%，郎溪金服注册资本 10,000.00 万元，法定代表人程建。

(2) 报告期减少子公司：

本公司通过子公司德善小贷间接控制滁州小贷 35% 的股权，德善小贷实质上控制了滁州小贷的日常经营而纳入合并报表的范围。由于德善小贷与部分中小股东在经营理念上的差异，2017 年 11 月以来，德善小贷与部分中小股东在滁州小贷的经营上

产生了一定的分歧,为解决上述分歧对滁州小贷日常经营的影响, 巩固德善小贷对滁州小贷的控制权, 2018年3月,滁州小贷召开股东会, 审议并一致同意德善小贷收购在滁州小贷的中小股东持有的股份, 转让份额、转让价格由转让各方另行协商确定。本次股东会召开后, 德善小贷立即着手开展股权收购相关的审计评估及收购谈判工作, 由于各方在转让条款上存在较大分歧, 收购能否完成存在较大不确定性, 加之之前存在的经营理念上的差异, 滁州小贷日常经营受到了很大影响, 德善小贷认为目前已实质不能控制滁州小贷的日常经营。综上所述, 本公司拟从2018年4月1日起不再将滁州小贷纳入合并范围。

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

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德润租赁	合肥市	合肥市	融资租赁业务	60.75	—	非同一控制下企业合并
德信担保	合肥市	合肥市	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	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	合肥市	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	合肥市	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
天津德润租赁	天津市	天津市	融资租赁业务	—	60.75 注 1	设立
深圳德润租赁	深圳市	深圳市	融资租赁业务	—	21.26 注 2	非同一控制下企业合并
广德小贷	广德县	广德县	发放小额贷款	—	19.07 注 3	非同一控制下企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	马鞍山	发放小额贷款	—	19.54 注 4	非同一控制下企业合并
广德金服	广德县	广德县	金融信息服务	—	13.34 注 5	设立
郎溪金服	郎溪县	郎溪县	金融信息服务	—	13.34	设立

					注 6	
手付通	深圳市	深圳市	软件开发	100.00	—	非同一控制下 企业合并
三一云通	深圳市	深圳市	信息服务	—	55.00	非同一控制下 企业合并

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

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

注 3：德善小贷持有广德小贷 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 4：德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，为马鞍山小贷第一大股东，德善小贷与马鞍山小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有马鞍山小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对马鞍山小贷能够实现控制，因而将马鞍山小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 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 5：广德小贷持有广德金服 69.97%的股权，为广德金服第一大股东，广德小贷对广德金服能够实现控制，因而将广德金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 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金服 13.34%的股权。

注 6：广德小贷持有郎溪金服 69.97%的股权，为郎溪金服第一大股东，广德小贷对郎溪金服能够实现控制，因而将郎溪金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 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金服 13.34%的股权。

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	归属于少数股东的损益		向少数股东宣告分派的股利		少数股东权益余额	
		2018年1-6月	2017年度	2018年1-6月	2017年度	2018年6月30日	2017年12月31日
德润租赁	39.25%	34,040,076.00	76,551,883.53	23,550,000.00	24,531,250.00	649,798,118.77	668,558,042.77
德善小贷	44.17%	17,293,545.97	36,991,102.62	14,576,100.00	26,014,850.00	428,873,216.83	500,504,139.06
德合典当	31.14%	6,218,438.57	16,323,435.55	6,850,800.00	6,850,800.00	128,055,896.90	128,688,258.33
德众金融	32.50%	-261,315.89	-333,283.59	—	812,500.00	8,650,181.94	8,911,497.83
手付通	0.15%	-9,179.61	-22,676.61	18,174.91	9,540.00	518,447.93	527,627.54
合计		57,281,565.04	129,510,461.50	44,995,074.91	58,218,940.00	1,215,895,862.37	1,307,189,565.53

(3) 非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2018年6月30日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
德润租赁	591,935,338.08	2,739,652,192.54	3,331,587,530.62	1,249,221,325.66	829,016,966.71	2,078,238,292.37
德善小贷	80,064,649.96	797,857,045.99	877,921,695.95	156,226,134.90	—	156,226,134.90
德合典当	63,222,974.17	573,735,562.58	636,958,536.75	225,732,149.78	—	225,732,149.78
德众金融	26,841,366.55	824,920.94	27,666,287.49	1,050,343.05	—	1,050,343.05
手付通	39,181,340.98	18,634,885.99	57,816,226.97	5,171,681.56	—	5,171,681.56

(续上表)

子公司名称	2017年12月31日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
德润租赁	342,848,816.75	3,081,651,531.34	3,424,500,348.09	1,242,488,296.54	912,225,138.86	2,154,713,435.40
德善小贷	85,555,401.90	933,932,302.54	1,019,487,704.44	221,163,575.16	—	221,163,575.16
德合典当	68,273,689.63	614,235,542.75	682,509,232.38	269,252,140.76	—	269,252,140.76
德众金融	28,133,097.35	646,160.13	28,779,257.48	1,359,264.16	—	1,359,264.16
手付通	46,060,930.27	16,657,170.84	62,718,101.11	6,702,060.49	—	6,702,060.49

子公司名称	2018年1-6月			
	营业收入	归属于母公司净利润	归属于母公司综合收益总额	经营活动现金流量
德润租赁	149,911,962.24	38,772,249.56	38,772,249.56	307,242,625.09
德善小贷	60,051,815.71	13,426,254.00	13,426,254.00	16,227,434.01
德合典当	40,002,622.59	13,750,856.78	13,750,856.78	-5,896,154.84
德众金融	2,016,700.45	-542,732.99	-542,732.99	-1,538,255.67

手付通	14,555,016.33	6,937,542.05	6,937,542.05	7,518,531.74
-----	---------------	--------------	--------------	--------------

(续上表)

子公司名称	2017 年度			
	营业收入	归属于母公司净利润	归属于母公司综合收益总额	经营活动现金流量
德润租赁	338,574,631.59	79,443,338.29	79,443,338.29	58,319,009.30
德善小贷	140,113,596.19	32,269,130.48	32,269,130.48	49,875,958.07
德合典当	101,542,723.70	36,096,074.88	36,096,074.88	122,100,598.93
德众金融	13,274,148.42	-692,204.38	-692,204.38	1,155,391.40
手付通	34,131,999.31	18,278,201.73	18,278,201.73	14,133,624.59

2. 在联营企业中的权益

(1) 联营企业

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

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

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

注 3*：本公司自 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州小贷纳入合并范围，具体原因见附注八“合并范围的变更”，本公司持有滁州小贷 35.00%股权，能够对滁州小贷生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项 目	2018年6月末 /2018年1-6月	2017年末/2017年度
	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司
流动资产	4,265,324,739.56	3,006,438,305.51
非流动资产	1,174,003,517.02	1,063,556,592.05
资产合计	5,439,328,256.58	4,069,994,897.56
流动负债	365,342,817.30	19,994,259.98
非流动负债	1,002,046,036.00	2,046,036.00
负债合计	1,367,388,853.30	22,040,295.98
所有者权益合计	4,071,939,403.28	4,047,954,601.58
按持股比例计算的净资产份额	407,193,940.33	404,795,460.16
调整事项	-111,626.86	-626,186.86
——商誉	—	—
——内部交易未实现利润	—	—
——其他	-111,626.86	-626,186.86
对合营企业权益投资的账面价值	407,082,313.47	404,169,273.30
营业收入	6,456,332.81	48,802,088.94
净利润	69,539,609.55	58,578,622.39
其他综合收益总额	-40,409,207.85	6,138,108.00
综合收益总额	29,130,401.70	64,716,730.39
本期收到的来自联营企业的股利	—	—

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	2018年6月末 /2018年1-6月	2017年末/2017年度
联营企业：		
安徽泽生健康产业投资管理有限公司		
投资账面价值合计	5,669,601.31	5,504,898.42
下列各项按持股比例计算的合计数	164,702.89	54,779.73

——净利润	164,702.89	54,779.73
——其他综合收益	—	—
——综合收益总额	164,702.89	54,779.73
滁州德善小额贷款有限公司		
投资账面价值合计	37,681,084.68	—
下列各项按持股比例计算的合计数	167,347.96	—
——净利润	167,347.96	—
——其他综合收益	—	—
——综合收益总额	167,347.96	—

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见本附注七。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制定由本公司管理层负责，经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。公司从事风险管理的总体目标是在风险与收益之间取得适当平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于此风险管理目标，公司风险管理的基本策略是分析和确定本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并及时可靠地对各种风险进行动态监控，从而将风险控制在限定的范围之内。

1. 市场风险

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

(1) 汇率风险

外汇风险是因汇率变动产生的风险。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司不存在外汇风险。

(2) 利率风险

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

2. 信用风险

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

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重大损失。

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，其可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。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、公允价值披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价	第二层次公允价	第三层次公允价	合计

	值计量	值计量	值计量	
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	85,800.00	—	—	85,800.00
交易性金融资产	85,800.00	—	—	85,800.00

2. 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

持续第一层次公允价值计量项目的市价均来源于活跃市场中的报价。

3、本公司本期内不存在持续第二层次公允价值计量、持续第三层次公允价值计量的项目。

十二、关联方及关联交易

1. 本公司的第一大股东情况

第一大股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
安徽新力投资集团有限公司	安徽省合肥市	类金融服务	16,984 万元	23.32	23.32

本公司最终控制方：安徽省供销合作社联合社持股安徽省供销商业总公司 100.00%股权；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合作社联合社。

2. 子公司情况

本公司子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

3. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业详见附注九、在其他主体中的权益。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
安徽省供销商业总公司	第一大股东之母公司
安徽海螺水泥股份有限公司	第三大股东
安徽德森资产管理有限公司	第一大股东之子公司
安徽德明资产资产管理有限公司	第一大股东之子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	同受第一大股东之母公司控制

安徽辉隆集团新力化工有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽德嘉置业有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省天诚商贸有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省天诚再生资源有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽和合生态农业股份有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽茶叶进出口有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽大业茗丰茶叶有限公司	安徽茶叶进出口有限公司控制之子公司
安徽省棉麻有限责任公司	同受第一大股东之母公司控制
合肥博路商贸有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省瑞隆印务有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽润凯标签印刷有限公司	副总经理孙福来近亲属控制的公司
合肥市钰琢商贸有限公司	副总经理孙福来近亲属控制的公司
上海呈厚电子有限公司	联营企业泽生健康第二大股东
安徽财贸职业学院	同受第一大股东之母公司控制
安徽卓嘉投资管理有限公司	监事会主席近亲属的参股公司
安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公司	第三大股东之子公司
安徽长丰海螺水泥有限公司	第三大股东之子公司
亳州海螺水泥有限责任公司	第三大股东之子公司
六安海螺水泥有限责任公司	第三大股东之子公司
安徽海螺暹罗耐火材料有限公司	第三大股东之子公司
芜湖海螺塑料制品有限公司	第三大股东之子公司
巢湖海螺水泥有限责任公司	第三大股东之子公司
安徽海螺物资贸易有限责任公司	第三大股东之子公司
淮南海螺水泥有限责任公司	第三大股东之子公司
安徽朱家桥水泥有限公司	公司前任监事会主席齐生立兼任其董事长
徐立新	公司控股股东之董事长、总经理；原公司董事长
荣学堂	公司控股股东之副董事长；原公司总经理
桂晓斌	公司控股股东之董事；原公司董事会秘书兼财务总监
孟庆立	原公司副总经理；德润租赁总经理
钟刚	原公司副总经理；德合典当总经理
吴昊	公司董事长

许圣明	公司副总经理、董事
黄继立	公司董事
黄攸立	公司独立董事
刘平	公司独立董事
钱元文	公司监事会主席
董飞	公司监事
张悦	公司职工监事
孙福来	公司副总经理
刘洋	公司董事会秘书
洪志诚	公司财务负责人
钱诚	公司监事会主席近亲属

5. 关联交易情况

(1) 关联方资金拆借情况

2018年1-6月关联方资金拆借情况

①拆入资金：

关联方	拆借金额	起始日	到期日	核算主体
安徽新力投资集团有限公司	18,000,000.00	2017/12/31	2018/1/2	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,000,000.00	2017/12/31	2018/1/3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	800,000.00	2017/12/31	2018/1/11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	200,000.00	2017/12/31	2018/1/12	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017/12/31	2018/1/26	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	11,250,000.00	2017/12/31	2018/1/31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2017/12/31	2018/2/6	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	800,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2017/12/31	2018/2/23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	98,000,000.00	2017/12/31	2018/2/27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2017/12/31	2018/2/28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2017/12/31	2018/3/5	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2017/12/31	2018/3/19	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017/12/31	2018/3/20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	12,000,000.00	2017/12/31	2018/3/20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	500,000.00	2017/12/31	2018/3/21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/3/30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017/12/31	2018/4/2	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	11,000,000.00	2017/12/31	2018/4/11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017/12/31	2018/4/16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/4/16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/4/18	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/4/20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/4/20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,479,595.22	2017/12/31	2018/4/27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,520,404.78	2018/2/12	2018/4/27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	26,479,595.22	2018/2/12	2018/5/3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,520,404.78	2018/2/27	2018/5/3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2018/2/27	2018/5/11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2018/2/27	2018/5/15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2018/2/27	2018/5/16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2018/2/27	2018/5/16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	42,979,595.22	2018/2/27	2018/5/17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,020,404.78	2018/3/1	2018/5/17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2018/3/1	2018/5/21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	500,000.00	2018/3/1	2018/5/23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	600,000.00	2018/3/1	2018/5/29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2018/3/1	2018/6/6	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2018/3/1	2018/6/13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,879,595.22	2018/3/1	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2018/3/5	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	21,000,000.00	2018/4/9	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2018/4/10	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	44,000,000.00	2018/4/23	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	19,000,000.00	2018/4/23	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2018/5/28	2018/6/22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,340,484.78	2018/6/19	2018/6/22	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	1,700,000.00	2018/6/19	2018/6/27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,959,515.22	2018/6/19	2018/6/30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,620,000.00	2018/6/20	2018/6/30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2018/6/21	2018/6/30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2018/6/25	2018/6/30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,700,000.00	2018/6/28	2018/6/30	新力金融

说明：资金拆借采用先进先出法。

②拆出资金：

本期没有发生向关联方拆出资金。

2017年度关联方资金拆借情况：

①拆入资金：

关联方	拆借金额	起始日	到期日	核算主体
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2016-12-31	2017-1-3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-12-31	2017-1-9	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	40,000,000.00	2016-12-31	2017-1-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	38,000,000.00	2016-12-31	2017-1-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2016-12-31	2017-1-23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	31,000,000.00	2016-12-31	2017-1-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2016-12-31	2017-2-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	113,000,000.00	2016-12-31	2017-2-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,288,945.54	2016-12-31	2017-2-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,500,000.00	2017-1-9	2017-2-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-1-11	2017-2-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,268,996.01	2017-1-16	2017-2-24	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2017-1-16	2017-3-3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,731,003.99	2017-1-16	2017-3-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	28,268,996.01	2017-1-23	2017-3-7	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	22,731,003.99	2017-1-23	2017-3-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,268,996.01	2017-3-7	2017-3-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	22,000,000.00	2017-3-7	2017-3-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,864,620.87	2017-3-7	2017-3-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-3-8	2017-3-16	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	3,500,000.00	2017-3-9	2017-3-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,635,379.13	2017-3-15	2017-3-16	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,587,967.20	2017-3-15	2017-3-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017-3-15	2017-4-6	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	8,776,653.67	2017-3-15	2017-4-13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	40,000,000.00	2017-3-30	2017-4-13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	21,223,346.33	2017-4-11	2017-4-13	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	21,000,000.00	2017-4-11	2017-6-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-4-11	2017-6-22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-4-11	2017-6-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-4-11	2017-6-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	800,000.00	2017-4-11	2017-6-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-4-11	2017-7-3	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-4-11	2017-7-4	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-4-11	2017-7-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	600,000.00	2017-4-11	2017-7-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	60,000,000.00	2017-4-11	2017-7-26	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-4-11	2017-7-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,376,653.67	2017-4-11	2017-8-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,623,346.33	2017-5-23	2017-8-1	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,000,000.00	2017-5-23	2017-8-2	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-5-23	2017-8-9	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	600,000.00	2017-5-23	2017-8-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-5-23	2017-8-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-5-23	2017-8-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2017-5-23	2017-8-17	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,000,000.00	2017-5-23	2017-8-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-5-23	2017-9-4	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-5-23	2017-9-12	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2017-5-23	2017-9-14	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	776,653.67	2017-5-23	2017-9-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	4,223,346.33	2017-5-31	2017-9-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,276,653.67	2017-5-31	2017-9-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2017-6-1	2017-9-19	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	1,723,346.33	2017-6-20	2017-9-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017-6-20	2017-9-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,200,000.00	2017-6-20	2017-9-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	76,653.67	2017-6-20	2017-9-22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	523,346.33	2017-7-17	2017-9-22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	1,300,000.00	2017-7-17	2017-9-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	300,000.00	2017-7-17	2017-9-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	100,000.00	2017-7-17	2017-9-28	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-7-17	2017-9-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	776,653.67	2017-7-17	2017-9-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-7-18	2017-9-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	823,346.33	2017-7-19	2017-9-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	176,653.67	2017-7-19	2017-10-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	523,346.33	2017-7-20	2017-10-10	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	25,000,000.00	2017-7-20	2017-10-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	44,476,653.67	2017-7-20	2017-10-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	81,523,346.33	2017-7-21	2017-10-11	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-7-21	2017-10-12	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000,000.00	2017-7-21	2017-10-18	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-7-21	2017-10-23	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	20,000,000.00	2017-7-21	2017-10-25	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000,000.00	2017-7-21	2017-10-26	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2017-7-21	2017-10-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2017-7-21	2017-11-15	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	72,471,653.67	2017-7-21	2017-11-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	27,528,346.33	2017-7-24	2017-11-27	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	15,000,000.00	2017-7-24	2017-11-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2017-7-24	2017-11-30	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	6,000,000.00	2017-7-24	2017-12-4	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	26,471,653.67	2017-7-24	2017-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,500,000.00	2017-7-27	2017-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000,000.00	2017-9-1	2017-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	23,000,000.00	2017-9-7	2017-12-19	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	12,028,346.33	2017-10-13	2017-12-19	新力金融

安徽新力投资集团有限公司	17,971,653.67	2017-10-13	2017-12-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	2,000,000.00	2017-10-27	2017-12-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	60,000,000.00	2017-10-31	2017-12-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,028,346.33	2017-11-2	2017-12-20	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	3,000,000.00	2017-11-2	2017-12-21	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	10,000,000.00	2017-11-2	2017-12-22	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,000,000.00	2017-11-2	2017-12-29	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	9,971,653.67	2017-11-2	2017-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	5,000,000.00	2017-11-7	2017-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	30,000,000.00	2017-11-28	2017-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	100,000,000.00	2017-12-1	2017-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	200,000,000.00	2017-12-22	2017-12-31	新力金融
安徽新力投资集团有限公司	7,000,000.00	2017-12-29	2017-12-31	新力金融
安徽省供销商业总公司	40,000,000.00	2017-7-21	2017-8-21	新力金融
安徽省供销商业总公司	30,000,000.00	2017-8-21	2017-9-1	新力金融

说明：资金拆借采用先进先出法。

②拆出资金：

本期没有发生向关联方拆出资金。

(2) 向关联方支付资金占用费

① 2018年1-6月：

关联方	2018年1-6月	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	11,207,762.36	协议年利率 8.00%

② 2017年度：

关联方	2017年度	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	15,463,151.63	协议年利率 5.38%
安徽省供销商业总公司	348,888.89	协议年利率 8.15%

(3) 关联租赁

① 2018年1-6月：

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁费定价依据	2018年1-6月确认的租赁费
-------	-------	--------	---------	-----------------

安徽辉隆农资集团股份有限公司	新力金融	房屋	协议价	278,857.14
安徽省供销商业总公司	德众金融	房屋	协议价	384,143.15
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德善小贷	房屋	协议价	268,528.03
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德信担保	房屋	协议价	220,252.56
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德合典当	房屋	协议价	277,880.32
安徽茶叶进出口有限公司	德合典当	房屋	协议价	141,081.08
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德润租赁	房屋	协议价	461,569.93
合 计	—	—	—	2,032,312.21
②2017 年度:				

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁费定价依据	2017 年度确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	新力金融	房屋	协议价	310,400.00
安徽省供销商业总公司	德众金融	房屋	协议价	701,894.61
安徽和合生态农业股份有限公司	德众金融	房屋	协议价	81,066.67
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德善小贷	房屋	协议价	440,030.18
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德信担保	房屋	协议价	380,386.11
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德合典当	房屋	协议价	228,286.80
安徽茶叶进出口有限公司	德合典当	房屋	协议价	184,512.38
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德润租赁	房屋	协议价	400,513.20
合 计	—	—	—	2,727,089.95

(4) 关联方贷款

关联方	贷款金额	贷款起始日	贷款到期日	年利率 (%)
安徽省天诚再生资源有限公司	10,000,000.00	2017-01-11	2017-03-10	17.40
安徽省瑞隆印务有限公司	10,000,000.00	2017-01-22	2017-04-22	17.40
安徽润凯标签印刷有限公司	200,000.00	2017-03-09	2017-09-18	17.40
安徽润凯标签印刷有限公司	100,000.00	2017-03-30	2017-09-18	17.40
安徽润凯标签印刷有限公司	800,000.00	2017-04-24	2017-09-18	17.40
安徽省天诚商贸有限公司	10,000,000.00	2017-04-13	2017-07-13	17.40
合肥博路商贸有限公司	3,000,000.00	2017-08-16	2018-03-16	17.40
合肥博路商贸有限公司	1,500,000.00	2017-11-17	2018-04-17	17.40

合肥博路商贸有限公司	7,000,000.00	2017-12-07	2018-05-07	17.40
合肥博路商贸有限公司	2,000,000.00	2017-12-05	2018-05-05	17.40
合肥博路商贸有限公司	10,000,000.00	2018-04-03	2018-05-08	17.40

上述关联方贷款利息收入：

关联方	2018年1-6月	2017年度	定价方式及决策程序
同上	917,366.67	1,597,416.67	参照非关联方贷款利率

(5) 关联担保

关联担保详见附注七、20.短期借款以及附注七、28.长期借款。

(6) 关联方资产转让情况

关联方	关联交易内容	2018年1-6月	2017年度
安徽德明资产资产管理有限公司	应收债权	—	7,193,355.00

(7) 关键管理人员报酬

项目	2018年1-6月	2017年度
关键管理人员报酬	76.64万元	462.92万元

(8) 委托贷款

报告期内，安徽新力金融股份有限公司委托上海浦东发展银行股份有限公司合肥分行贷款给德合典当100,000,000.00元，截止2018年6月30日，委托借款已结清。

(9) 关联受托支付

公司部分高管及其亲属因租赁车辆业务未实现，因此委托德润租赁将其汇入德润租赁的资金支付给他人，报告期内受托支付明细如下：

姓名	2018年1-6月	2017年度
荣学堂	—	500,000.00
孟庆立	—	500,000.00
孙福来	—	300,000.00
徐立新	—	400,000.00
桂晓斌	—	400,000.00
钱诚	—	400,000.00
钱元文	—	500,000.00
洪志诚	—	300,000.00

许圣明	—	300,000.00
合计	—	3,600,000.00

6. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	2018年6月30日		2017年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	巢湖海螺水泥有限责任公司	3,566,502.69	965,079.05	4,010,397.43	401,039.74
其他应收款	安徽省供销商业总公司	102,671.21	—	131,778.00	—
其他应收款	安徽德明资产管理有限公司	—	—	1,040,799.75	—

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2018年6月30日	2017年12月31日
其他应付款	安徽新力投资集团有限公司	118,500,656.49	385,042,974.13
其他应付款	安徽省供销商业总公司	—	300,000.00
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	895,000.00	895,000.00
其他应付款	安徽德明资产管理有限公司	2,128,050.00	6,751,342.40
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
其他应付款	安徽茶叶进出口有限公司	—	193,738.00
其他应付款	钱元文	45,400.00	45,400.00
其他应付款	孟庆立	24,000.00	207,513.77
其他应付款	徐立新	37,600.00	37,600.00
其他应付款	荣学堂	35,600.00	35,600.00
其他应付款	钟钢	—	2,000.00
其他应付款	孙福来	594,251.51	594,251.51
应付股利	安徽茶叶进出口有限公司	600,000.00	525,000.00
应付股利	安徽辉隆农资集团股份有限公司	6,100,000.00	—
应付股利	安徽辉隆集团新力化工有限公司	4,900,000.00	—
应付股利	安徽省棉麻有限责任公司	562,500.00	—
应付股利	荣学堂	390,000.00	—
应付股利	安徽省天诚商贸有限公司	375,000.00	—
应付股利	安徽财贸职业学院	337,500.00	—

应付股利	安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	6,720,000.00	—
应付股利	安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	5,400,000.00	—
应付股利	安徽新力投资集团有限公司	1,755,000.00	—
应付股利	安徽卓嘉投资管理有限公司	225,000.00	—

十三、股份支付

(一) 新力金融股份支付情况

本公司于2017年9月1日召开第七届董事会第七次会议、2017年9月18日召开 2017年第四次临时股东大会审议通过《以集中竞价交易方式回购股份预案》等议案，决定用自有资金回购公司部分社会公众股份用于公司股权激励计划。截至 2018 年 6 月 30 日止，公司已回购股份数量为 15,950,000.00 股，约占公司股份总数的 3.3%。

(二) 手付通股份支付情况

1. 股份支付总体情况

项目名称	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度
公司本期授予的各项权益工具总额	—	—	1,500,000.00
公司本期行权的各项权益工具总额	—	218,400.00	—
公司本期失效的各项权益工具总额	—	102,000.00	—
公司年末限制性股票行权价格的范围和合同剩余期限	8.00 元/股，由于激励对象必须在授予日后 3 年内行权完毕，故每个行权期的剩余期限分别为 1 年、2 年、3 年。	8.00 元/股，由于激励对象必须在授予日后 3 年内行权完毕，故每个行权期的剩余期限分别为 1 年、2 年、3 年。	8.00 元/股，由于激励对象必须在授予日后 3 年内行权完毕，故每个行权期的剩余期限分别为 1 年、2 年、3 年。

注 1:2016 年 4 月 15 日召开的 2016 年度第二次临时股东大会审议通过了手付通《公司<股票期权激励计划>的议案》，手付通拟向符合激励条件的手付通董事、监事、高级管理人员及核心员工分期发行激励股份总计不超过 150 万股，其中包括本次发行 90 万股，预留股份 60 万股，涉及的标的股票种类为公司普通股，股票来源为手付通向激励对象定向发行新股，发行价格为每股人民币 8.00 元

注 2: 2017 年 5 月 18 日召开的 2016 年度股东大会审议通过了手付通 2017 年度权益分配方案：以手付通总股本 1,060 万股为基数，每 10 股送 6 股，共向股东送股 636

万股。该权益分派登记日为2017年6月28日，截至2017年6月29日，手付通已完成此次权益分派工作。2017年9月4日召开的2017年第四届临时股东大会审议批准《股权激励股票发行方案》，手付通发行对象行权了第一期股权激励计划合计218,400股，因手付通每10股送6股，实际行权349,440股。

注3：2016年5月6日召开的2015年度股东大会审议通过2015年度利润分配方案：以2016年3月31日总股本1,060万股为基数，以可供分配利润向全体股东每10股分配现金股利2元(含税)；2017年5月18日召开的2016年度股东大会审议通过2016年度利润分配方案：以1,060万股为基数，以可供分配利润向全体股东每10股分配现金股利6(含税)。调整后行权价格为4.50元，即调整后行权价格= $(8-0.2-0.6) \div (1+6/10) = 4.50$ 元。

2. 以权益结算的股份支付情况

项目名称	2018年1-6月	2017年度	2016年度
授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型	Black-Scholes 模型	Black-Scholes 模型
可行权权益工具数量的确定依据	按实际行权数量确定	按实际行权数量确定	按实际行权数量确定
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无	无	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	1,999,903.77	1,755,633.42	907,645.92
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	244,270.35	847,987.50	907,645.92

十四、政府补助

(一) 计入当期损益的政府补助明细表

补助项目	种类	归属年度	本期计入损益的金额	本期计入损益的列报项目
深圳市科技创新委员会资助	财政拨款	2018年1-6月份	157,000.00	其他收益
纳税奖励款	财政拨款	2017年度	1,789,761.60	其他收益
金融机构扶持资金	财政拨款	2017年度	677,488.01	其他收益
金融机构奖励款	财政拨款	2017年度	593,000.00	其他收益
新三板挂牌奖励	财政拨款	2017年度	500,000.00	其他收益
其他零星	财政拨款	2017年度	324,538.00	其他收益

(二) 计入递延收益的政府补助明细

无。

十五、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

1. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日止，德润租赁作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 19 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。19 起案件标的账面本金余额为 323,056,175.24 元，已计提减值 14,054,912.11 元，其中德润租赁判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的账面本金为 111,357,635.36 元，已计提减值 3,236,581.70 元正在诉讼过程中的案件标的金额账面值为 211,698,539.88 元，已计提减值 10,818,330.41 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	本金余额	已计提减值准备	目前进展情况
香港亿阳实业有限公司、亿阳集团股份有限公司	83,333,333.34	733,333.34	查封资产、起诉中
桐城市凯迪绿色能源开发有限公司	36,462,500.00	284,625.00	查封资产、起诉中
安徽蓝光环保科技有限公司	25,000,000.03	170,000.00	已开庭，未判决
美明德（昆山）机械设备有限公司	15,186,875.00	128,213.75	查封资产、起诉中
泰通（泰州）工业有限公司	13,333,333.32	113,333.33	已开庭，未判决
安徽华强玻璃科技有限公司、安徽华峰新材料有限公司	12,618,125.00	88,681.25	查封资产、起诉中
安徽中汇木业有限责任公司	9,973,487.77	79,734.88	查封资产、起诉中
安徽中禹橡塑科技有限公司	9,166,666.67	9,166,666.67	查封资产、起诉中
安徽华宇网业有限公司	4,874,218.75	38,742.19	查封资产、起诉中
安徽瑞格电梯服务股份有限公司	1,750,000.00	15,000.00	查封资产、起诉中
合计	211,698,539.88	10,818,330.41	—

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日止，德善小贷作为原告起诉的尚未执行完毕的德善小贷合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 185 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。

185 起案件标的贷款余额为 187,689,471.14 元，已计提减值 59,951,838.77 元，其中德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的贷款余额为 156,778,460.54 元，已计提减值 56,417,653.43 元；正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为 30,911,010.60 元，已计提减值 3,534,185.34 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	目前进展情况
安徽汇浦信息科技有限公司	10,000,000.00	200,000.00	已立案未开庭
安徽红棉坊贸易有限公司	8,000,000.00	160,000.00	已立案未开庭
智慧超洋建设工程股份有限公司	5,000,000.00	100,000.00	已立案未开庭
合肥朗清合同能源管理有限公司	1,995,000.00	39,900.00	已立案未开庭
安徽华亿机械制造有限公司	1,948,757.33	38,975.15	已开庭未判决
其他明细（单项 100 万以下）	3,967,253.27	2,995,310.19	诉讼中
合计	30,911,010.60	3,534,185.34	

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 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 16 起，为典当合同纠纷案件，德合典当均为原告。16 起案件标的当金余额为 150,947,497.99 元，已计提减值 10,522,572.28 元，其中德合典当判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的当金余额为 94,447,497.99 元，已计提减值 10,225,722.28 元；正在诉讼过程中的案件标的当金余额为 56,500,000.00 元，已计提减值 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	当金余额	已计提减值准备	目前进展情况
张华超	21,500,000.00	—	已开庭，待判决
安徽省裕安集团复合肥原料有限公司	34,500,000.00	—	已开庭，待判决
钱传兵	500,000.00	500,000.00	已开庭，待判决
合计	56,500,000.00	500,000.00	

4. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日止，德信担保作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 23 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。23 起案件标的应收代偿款余额为 103,430,797.97 元，计提减值 21,595,055.90 元，其中德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的应收代偿款余额为 86,732,177.91 元，已计提减值

21,955,055.90 元；正在诉讼过程中的案件标的应收代偿款余额为 16,698,620.06 元，未计提减值。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	担保金额	代偿余额	减值准备	目前进展情况
安徽大业茗丰茶叶有限公司	8,000,000.00	8,216,665.09	—	已立案，待开庭
安徽天木消防工程有限公司	6,000,000.00	6,300,302.97	—	已开庭，待判决
安徽醇和商贸有限公司	2,000,000.00	2,099,692.66	—	已立案，待开庭
合肥伦达机械设备制造有限公司	5,000,000.00	81,959.34	—	已立案，保全阶段
合计	21,000,000.00	16,698,620.06	—	

截至 2018 年 6 月 30 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十六、资产负债表日后事项

2017 年本公司子公司德润租赁和天津德润租赁向通化化工股份有限公司、阿贝尔化学（江苏）有限公司发放融资租赁款 30,000 万元，上述债权由本公司原拟重组的交易对手方之一北京海淀科技发展有限公司提供连带责任保证。2018 年 3 月 26 日，根据本公司第七届董事会第十七次会议决议，同意终止重组北京海科融通支付服务股份有限公司，作为终止重组的后续事项，上述租赁业务存在终止租赁协议的可能性。本公司针对该笔租赁业务，正在与交易对方协商后续处理方案，截至报告披露日，融资租赁合同仍在正常履行。

截至 2018 年 11 月 16 日止，本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项。

十七、其他重要事项

1. 德信担保 2018 年 6 月末在担保余额情况

项 目	2018 年 6 月 30 日在担保余额
一、2017 年 12 月 31 日担保余额	1,621,399,960.00
其中：融资性担保余额	1,621,399,960.00
非融资性担保余额	—
二、本期增加担保余额	935,200,000.00
其中：融资性担保金额	935,200,000.00

非融资性担保金额	—
三、本期解除担保余额	1,009,399,960.00
其中：融资性担保金额	1,009,399,960.00
非融资性担保金额	—
四、2018年6月30日在保余额	1,547,200,000.00
其中：融资性担保在保余额	1,547,200,000.00

2. 德众金融互联网 P2P 平台逾期情况

截止2018年6月30日，安徽德众金融信息服务有限公司P2P平台逾期金额9,949.3万元。

3. 大股东股权质押

截止2018年6月30日，本公司大股东质押情况如下：

本公司第一大股东新力投资集团有限公司将持有的本公司1,118.00万股（~~1,118.00~~ 236.00万股）质押给华安证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额14,000.00万元，质押期限自2016年5月6日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东新力投资集团有限公司将持有的本公司597.00万股（~~597.00~~ 1194.00万股）股权质押给华安证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额9,000.00万。质押期限自2016年11月21日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东新力投资集团有限公司将持有的本公司3,125.00万股（~~3,125.00~~ 650.00万股）质押给华安证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额为41,000.00万，质押期限自2017年2月7日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东新力投资集团有限公司将持有的本公司975.50万股质押给中投证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额为4,200.00万元，质押期限自2017年12月19日起至质权人申请解除质押登记为止。

4. 子公司股权质押

本公司以持有的子公司股权质押向银行借款，2018年6月30日余额为75,200,000.00元，股权质押明细如下：

项 目	质押股权数量	质权人
-----	--------	-----

安徽德润融资租赁股份有限公司	142,762,500.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德信融资担保有限公司	94,000,000.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德合典当有限公司	71,205,000.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
合肥德善小额贷款股份有限公司	86,585,750.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德众金融信息服务有限公司	3,172,500.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
合 计	397,725,750.00	—

5. 关联公司为本公司及子公司客户提供担保

被担保方	担保方	截止日	担保本金余额	备注
德众金融客户	德信担保	2018-6-30	12,700,000.00	提供未结清担保项目共计 14 笔
德善小贷客户	德信担保	2018-6-30	53,000,000.00	提供未结清担保项目共计 10 笔
德善小贷客户	安徽茶叶进出口有限公司	2018-6-30	8,151,539.09	提供未结清担保项目共计 3 笔
德善小贷客户	安徽大业茗丰茶叶有限公司	2018-6-30	5,400,000.00	提供未结清担保项目共计 2 笔

截至 2018 年 6 月 30 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重要事项。

公司名称：安徽新力金融股份有限公司

法定代表人：吴昊

主管会计工作负责人：许圣明

会计机构负责人：洪志诚

日期：2018 年 11 月 16 日

编号: 1 04000303



营业执照



统一社会信用代码 911101020854927874

名称 华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

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

执行事务合伙人 肖厚发

成立日期 2013年12月10日

合伙期限 2013年12月10日至 长期

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



在线扫码获取详细信息

登记机关



提示：每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

2017

年 14 月 日

qyxy.baic.gov.cn

企业信用信息公示系统网址：

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



证书序号: 000414

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

中国证券监督管理委员会审查，批准
华普天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 肖厚发



证书号: 18

发证时间: 二〇一七年十二月二十六日

证书有效期至: 二〇一九年十二月二十六日



会计师事务所 执业证书

名称：**华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)**

首席合伙人：**肖厚发**

主任会计师：

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

组织形式：**特殊普通合伙**

执业证书编号：**11010032**

批准执业文号：**京财会许可[2013]0067号**

批准执业日期：**2013年10月25日**



证书序号：**0000087**

说明

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

发证机关：**北京市财政局**

二〇一七年十月二十九日

中华人民共和国财政部制





姓名 郑磊
 Full name _____
 性别 男
 Sex _____
 出生日期 1979-10-10
 Date of birth _____
 工作单位 华普天健会计师事务所(特殊普
 Working unit _____
 身份证号码 342601197910100635
 Identity card No. _____

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号：
 No. of Certificate

340100030120

批准注册协会：
 Authorized Institute of CPAs

安徽省注册会计师协会

发证日期：
 Date of Issuance

2006-05-25
 年 月 日



姓名 齐利平
 Full name 齐利平
 性别 女
 Sex 女
 出生日期 1977-11-30
 Date of birth 1977-11-30
 工作单位 华普天健会计师事务所(北京)安徽分所
 Working unit 华普天健会计师事务所(北京)安徽分所
 身份证号码 342100771130062
 Identity card No. 342100771130062



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



齐利平(340800270013)
 您已通过2017年年检
 江苏省注册会计师协会



齐利平(340800270013)
 您已通过2018年年检
 江苏省注册会计师协会

9

证书编号: 340800270013
 No. of Certificate

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

发证日期: 二〇〇六年五月五日
 Date of Issuance



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

同意调入
 Agree the holder to be transferred from



同意调入
 Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 年 月 日
 /y /m /d

11