

备考财务报表审阅报告

安徽新力金融股份有限公司

会专字[20164753 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	财务报表附注	5-120



华普天健会计师事务所

HuaPu TianJian Certified Public Accountants

会专字[2016]4753 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财务报表，包括 2016 年 7 月 31 日、2015 年 12 月 31 日的备考合并资产负债表，2016 年 1-7 月、2015 年度的备考合并利润表以及备考财务报表附注。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财务报表附注四所述的编制基础编制的规定编制，未能在所有重大方面公允反映新力金融 2016 年 7 月 31 日、2015 年 12 月 31 日的备考财务状况以及 2016 年 1-7 月、2015 年度的备考经营成果。

本报告仅供新力金融就本次申请向特定对象非公开发行股份购买资产之目的而使用，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[2016]4753 号审阅报告》签章页)



中国·北京

中国注册会计师：

朱艳



中国注册会计师：

齐利平



二〇一六年十月二十四日

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	2016年7月31日	2015年12月31日	项 目	附注	2016年7月31日	2015年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	七、1	603,881,464.95	1,193,417,822.42	短期借款	七、23	540,000,000.00	925,400,000.00
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、2	68,760.00	74,400.00	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	七、3		615,240.23	衍生金融负债			
应收账款	七、4	13,097,300.55	12,328,059.06	应付票据		-	
预付款项	七、5	14,533,951.50	9,086,244.97	应付账款	七、24	121,542,140.44	277,984,649.59
应收保费				预收款项	七、25	27,144,898.60	54,194,684.08
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			
应收利息	七、6	5,269,400.25	5,214,214.24	应付职工薪酬	七、26	13,499,050.32	34,276,316.12
应收股利				应交税费	七、27	100,086,110.61	147,897,311.99
其他应收款	七、7	546,855,013.43	279,050,443.57	应付利息	七、28	16,954,363.96	16,441,656.62
买入返售金融资产				应付股利		-	-
存货	七、8	6,300,899.81	84,011,307.82	其他应付款	七、29	553,734,830.59	986,173,674.61
划分为持有待售的资产				应付分保账款			
一年内到期的非流动资产	七、9	520,026,602.55	560,214,184.59	担保业务准备金	七、30	43,981,557.73	42,618,425.49
其他流动资产	七、10	125,271,971.91	138,207,646.58	代理买卖证券款			
流动资产合计		1,835,305,364.94	2,282,219,563.48	代理承销证券款			
非流动资产：				划分为持有待售的负债			
发放贷款及垫款	七、11	1,485,364,669.04	1,434,842,269.65	一年内到期的非流动负债	七、31	252,577,264.59	361,625,717.93
可供出售金融资产	七、12	5,845,150.00	5,845,150.00	其他流动负债	七、32	73,334,132.53	319,477,741.04
持有至到期投资				流动负债合计		1,742,854,349.37	3,166,090,177.47
长期应收款	七、13	2,792,652,314.15	2,245,223,923.65	非流动负债：			
长期股权投资	七、14	5,376,526.72	5,446,068.56	长期借款	七、33	2,127,916,605.94	2,115,497,446.95
投资性房地产	七、15	104,515,093.09	108,807,807.73	应付债券			
固定资产	七、16	20,488,909.06	1,413,228,631.91	其中：优先股			
在建工程	七、17	-	26,149,470.79	永续债			
工程物资	七、18	-	-	长期应付款	七、34	328,844,288.93	308,020,630.11
固定资产清理				长期应付职工薪酬			
生产性生物资产				专项应付款			
油气资产				预计负债			
无形资产	七、19	46,006,582.74	169,781,286.10	递延收益	七、35		22,302,390.40
开发支出				递延所得税负债	七、22	24,987,413.82	25,419,723.94
商誉	七、20	2,356,582,078.47	2,356,582,078.47	其他非流动负债		-	
长期待摊费用	七、21	276,601,269.27	121,653,580.55	非流动负债合计		2,481,748,308.69	2,471,240,191.40
递延所得税资产	七、22	26,350,412.68	57,131,379.25	负债合计		4,224,602,658.06	5,637,330,368.87
其他非流动资产			2,331,061.59	所有者权益：			
非流动资产合计		7,119,783,005.22	7,947,022,708.25	归属于母公司所有者权益合计	七、36	3,584,851,324.07	3,491,396,275.15
				少数股东权益	七、37	1,145,634,388.03	1,100,515,627.71
				所有者权益合计		4,730,485,712.10	4,591,911,902.86
资产总计		8,955,088,370.16	10,229,242,271.73	负债和所有者权益总计		8,955,088,370.16	10,229,242,271.73

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

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	2016年1-7月	2015年度
一、营业总收入		920,836,622.87	1,511,622,851.69
其中：营业收入	七、38	621,987,515.20	1,084,375,802.98
利息收入	七、38	276,420,313.97	392,711,348.71
担保收入	七、38	22,428,793.70	34,535,700.00
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		751,945,159.11	1,334,239,412.63
其中：营业成本	七、38	400,097,014.69	801,660,969.59
利息支出	七、38	66,938,108.65	63,392,768.20
手续费及佣金支出	七、38	2,066,533.89	2,070,153.99
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	七、39	1,363,132.24	6,574,226.81
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	七、40	19,904,035.67	31,925,412.31
销售费用	七、41	35,153,706.86	74,726,870.58
管理费用	七、42	110,454,352.25	201,941,297.99
财务费用	七、43	62,165,749.25	93,137,041.27
资产减值损失	七、44	53,802,525.61	58,810,671.89
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、45	-5,640.00	-7,020.00
投资收益（损失以“-”号填列）	七、46	1,120,158.07	2,552,396.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		170,005,981.84	179,928,815.13
加：营业外收入	七、47	96,300,391.93	14,085,905.47
其中：非流动资产处置利得		435,454.42	101,737.10
减：营业外支出	七、48	209,807.69	1,966,412.31
其中：非流动资产处置损失		-	887,268.64
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		266,096,566.08	192,048,308.29
减：所得税费用	七、49	95,191,749.53	68,004,897.08
七、净利润（净亏损以“-”号填列）		170,904,816.55	124,043,411.21
归属于母公司所有者的净利润		106,399,780.99	317,557.88
少数股东损益		64,505,035.56	123,725,853.33
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属拟出售业务所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		170,904,816.55	124,043,411.21
归属于母公司所有者的综合收益总额		106,399,780.99	317,557.88
归属于少数股东的综合收益总额		64,505,035.56	123,725,853.33

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

安徽新力金融股份有限公司

备考财务报表附注

（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17.34%,此次增持后,安徽新力投资集团有限公司成为公司的第一大股东。

2016年1月,安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票818,511股,增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票42,785,605股,占公司总股本的17.68%。

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)

本备考合并财务报表业经公司董事会于2016年10月24日批准报出。

二、 重大资产重组基本情况

1. 交易概述

公司拟通过非公开发行股份及支付现金的方式收购北京海淀科技发展有限公司（以下简称“海淀科技”）等 107 位交易对象持有的北京海科融通支付服务股份有限公司（以下简称“海科融通”）100%股权。具体如下：

（1）新力金融 2016 年 9 月 6 日召开第六届董事会第二十七次会议审议通过了公司实施此次重大资产重组的相关议案。

（2）2016 年 9 月 6 日公司与海淀科技等 107 位交易对象共同签订的《购买资产协议》。

（3）本次交易标的的最终交易价格以中水致远评报字[2016]第 2676 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北京海科融通支付服务股份有限公司股权项目资产评估报告》中以采用收益法对交易标的进行评估，评估价值为 250,000 万元为作价依据，经交易各方协商，标的资产海科融通 100%股权的交易价格为 237,872.5755 万元。

（4）新力金融本次将发行股份 8,435.1977 万股、以货币资金 566,001,766.00 元向交易对方支付交易对价。

（5）本次重组公司发行股份购买资产的股票发行定价基准日为新力金融董事会通过《关于<安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易预案>的议案》相关决议的公告之日。本次重组的市场参考价为定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价，即 21.59 元/股。本次股票发行价格为不低于市场参考价的 90%，经计算，本次发行新增股份底价为人民币 21.49 元/股。

2. 交易标的资产基本情况

海科融通系由北京海科融通信息技术有限公司（以下简称“海科信息”）整体变更设立的股份有限公司，设立时注册资本人民币 11,580.00 万元，于 2013 年 6 月办理工商变更登记。

海科信息的前身为北京北航融通信息技术有限公司（以下简称“北航融通”）。北航融通是由海淀科技、北京北航天华科技有限责任公司（以下简称“北航天华”）、北京博海创新信息技术有限公司（以下简称“博海创新”）以及自然人龙翔于 2001 年 3 月 27 日以货币资金及非专利技术共同出资组建的有限责任公司。具体出资情况如下：

股东	出资形式	出资额（万元）	出资比例（%）
海淀科技	货币资金	500.00	50.00
北航天华	非专利技术	200.00	20.00
博海创新	货币资金	150.00	15.00
龙翔	货币资金	150.00	15.00
合计		1,000.00	100.00

2006年1月18日，根据北航融通第一届第五次股东会决议，北航融通更名为北京海科融通信息技术有限公司（以下简称“海科信息”），并于2006年4月28日完成了营业执照变更。

（2）2006年5月，第一次股权转让

2006年5月11日，根据海科信息第二届第二次股东会决议，北航天华将所投非专利技术人民币200.00万元转让给北京大行基业科技发展有限公司（以下简称“大行基业”）。本次股权转让后海科融通股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资比例（%）
海淀科技	500.00	50.00
大行基业	200.00	20.00
世冠方舟	150.00	15.00
龙翔	150.00	15.00
合计	1,000.00	100.00

（3）2006年6月，第二次股权转让

2006年6月12日，根据海科信息第四届第一次股东会决议，自然人股东龙翔将货币资金出资人民币150.00万元转让给徐君。此外，股东博海创新于2004年4月19日更名为北京世冠方舟科技发展有限公司（以下简称“世冠方舟”）。本次股权转让后海科融通股权结构如下：

股东	出资额（万元）	出资比例（%）
海淀科技	500.00	50.00
大行基业	200.00	20.00
世冠方舟	150.00	15.00
徐君	150.00	15.00

合计	1,000.00	100.00
----	----------	--------

(4) 2011 年 4 月，增资、第三次股权转让

2011 年 4 月 6 日，根据海科信息第一次股东会决议，同意将海科信息的注册资本由人民币 1,000.00 万元增加至人民币 11,580.00 万元，新增注册资本由原股东海淀科技认缴人民币 5,500.00 万元，原股东大行基业认缴人民币 650.00 万元，新股东北京汇盈高科投资管理有限公司（以下简称“汇盈高科”）及孙瑞福等 33 位自然人认缴 4,430.00 万元。同意世冠方舟将其所持有 15% 的股权全部转让给北京二维投资管理有限公司（以下简称“二维投资”）。本次股权转让及增资后海科融通股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	出资比例（%）
1	海淀科技	6,000.00	51.81
2	大行基业	850.00	7.34
3	孙瑞福	420.00	3.63
4	汇盈高科	400.00	3.45
5	王鑫	400.00	3.45
6	丁大立	350.00	3.02
7	张丽	300.00	2.59
8	杜少苹	300.00	2.59
9	任思辰	280.00	2.42
10	田军	200.00	1.73
11	褚庆年	200.00	1.73
12	吴昊檬	200.00	1.73
13	章文芝	200.00	1.73
14	刘兰涛	180.00	1.55
15	二维投资	150.00	1.30
16	徐君	150.00	1.30
17	张绍泉	100.00	0.86
18	杨慧军	100.00	0.86
19	丁志城	100.00	0.86
20	陆国强	100.00	0.86
21	尤勇	100.00	0.86
22	吴江	70.00	0.61

23	冯秋菊	65.00	0.56
24	张小童	50.00	0.43
25	凌帆	50.00	0.43
26	高卫	50.00	0.43
27	李文贵	40.00	0.35
28	陈培煌	30.00	0.26
29	田璠	30.00	0.26
30	张晓英	20.00	0.17
31	鲁洋	20.00	0.17
32	马晓宁	20.00	0.17
33	董晓丽	10.00	0.09
34	鲁建英	10.00	0.09
35	鲁建平	10.00	0.09
36	鲁建荣	10.00	0.09
37	贺雪鹏	10.00	0.09
38	靳莉慧	5.00	0.04
	合计	11,580.00	100.00

(5) 2011年6月，第四次股权转让

2011年6月9日，根据海科信息第三次股东会决议，二维投资将其所持1.30%的股权全部转让给北京中恒天达科技发展有限公司（以下简称“中恒天达”），大行基业将其所持7.34%的股权全部转让给中恒天达。本次股权转让后海科融通股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	出资比例（%）
1	海淀科技	6,000.00	51.81
2	中恒天达	1,000.00	8.64
3	孙瑞福	420.00	3.63
4	汇盈高科	400.00	3.45
5	王鑫	400.00	3.45
6	丁大立	350.00	3.02
7	张丽	300.00	2.59
8	杜少苹	300.00	2.59
9	任思辰	280.00	2.42

10	田军	200.00	1.73
11	褚庆年	200.00	1.73
12	吴昊檬	200.00	1.73
13	章文芝	200.00	1.73
14	刘兰涛	180.00	1.55
15	徐君	150.00	1.30
16	张绍泉	100.00	0.86
17	杨慧军	100.00	0.86
18	丁志城	100.00	0.86
19	陆国强	100.00	0.86
20	尤勇	100.00	0.86
21	吴江	70.00	0.61
22	冯秋菊	65.00	0.56
23	张小童	50.00	0.43
24	凌帆	50.00	0.43
25	高卫	50.00	0.43
26	李文贵	40.00	0.35
27	陈培煌	30.00	0.26
28	田璠	30.00	0.26
29	张晓英	20.00	0.17
30	鲁洋	20.00	0.17
31	马晓宁	20.00	0.17
32	董晓丽	10.00	0.09
33	鲁建英	10.00	0.09
34	鲁建平	10.00	0.09
35	鲁建荣	10.00	0.09
36	贺雪鹏	10.00	0.09
37	靳莉慧	5.00	0.04
	合计	11,580.00	100.00

(6) 2013 年 6 整体变更为股份公司

2013 年 4 月 25 日，中国人民银行下发银函〔2013〕60 号《中国人民银行关于北京海科融通信息技术有限公司变更组织形式、注册资本、公司名称的批复》，同意海科

信息进行股份制改制。

2013年5月21日，依据海科信息第四次股东会决议，海科信息以截至2012年12月31日止经审计的净资产按照1:1.07比例折为11,580万股，注册资本11,580万元，原股东持股比例不变。

(7) 2013年8月增资

2013年8月28日，根据海科融通2013年度第二次临时股东大会决议，公司增加注册资本人民币10,000.00万元，其中新股东北京人人众科科贸有限责任公司（以下简称“人人众科”）、北京传艺空间广告有限公司（以下简称“传艺空间”）、黄文及胡晓松等59位自然人认缴8,136.00万股，每股人民币1.00元；原股东海淀科技、冯秋菊、凌帆及高卫认缴1,864.00万股，每股人民币1.00元。本次增资后海科融通股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	出资比例（%）
1	海淀科技	7,554.00	35.0046
2	人人众科	2,000.00	9.2678
3	中恒天达	1,000.00	4.6339
4	黄文	1,000.00	4.6339
5	传艺空间	567.00	2.6274
6	孙瑞福	420.00	1.9462
7	汇盈高科	400.00	1.8536
8	王鑫	400.00	1.8536
9	丁大立	350.00	1.6219
10	张丽	300.00	1.3902
11	杜少苹	300.00	1.3902
12	任思辰	280.00	1.2975
13	田军	200.00	0.9268
14	褚庆年	200.00	0.9268
15	吴昊檬	200.00	0.9268
16	章文芝	200.00	0.9268
17	胡晓松	200.00	0.9268
18	刘兰涛	180.00	0.8341

19	侯云峰	169.00	0.7831
20	冯秋菊	165.00	0.7646
21	高卫	160.00	0.7414
22	徐君	150.00	0.6951
23	凌帆	150.00	0.6951
24	李香山	150.00	0.6951
25	贾广雷	145.00	0.6719
26	孟立新	139.00	0.6441
27	李军	120.00	0.5561
28	吴静	115.00	0.5329
29	崔毅龙	115.00	0.5329
30	张绍泉	100.00	0.4634
31	杨慧军	100.00	0.4634
32	丁志城	100.00	0.4634
33	陆国强	100.00	0.4634
34	尤勇	100.00	0.4634
35	李长珍	100.00	0.4634
36	朱银萍	100.00	0.4634
37	张文玲	100.00	0.4634
38	亓文华	100.00	0.4634
39	李斯	100.00	0.4634
40	王霞	100.00	0.4634
41	蒋聪伟	100.00	0.4634
42	程春梅	100.00	0.4634
43	吕彤彤	100.00	0.4634
44	赵戋	100.00	0.4634
45	江中	100.00	0.4634
46	辛晓秋	100.00	0.4634
47	庞洪君	100.00	0.4634
48	毛玉萍	100.00	0.4634
49	杨薇	100.00	0.4634
50	张翼	100.00	0.4634

51	张冀	100.00	0.4634
52	张艺楠	100.00	0.4634
53	陈建国	100.00	0.4634
54	张剑	100.00	0.4634
55	李琳	90.00	0.4170
56	宋振刚	90.00	0.4170
57	熊德敏	80.00	0.3707
58	李昶	75.00	0.3475
59	吴江	70.00	0.3244
60	张宝昆	70.00	0.3244
61	兰少光	65.00	0.3012
62	张玉婵	52.00	0.2410
63	张小童	50.00	0.2317
64	张冉	50.00	0.2317
65	张婷	50.00	0.2317
66	吴金钟	50.00	0.2317
67	李宏涛	50.00	0.2317
68	孙兴福	50.00	0.2317
69	吴深明	50.00	0.2317
70	周秩立	50.00	0.2317
71	庄丽	50.00	0.2317
72	李岚	50.00	0.2317
73	于静	50.00	0.2317
74	邢颖娜	50.00	0.2317
75	张韦	50.00	0.2317
76	宋林营	50.00	0.2317
77	李文贵	40.00	0.1854
78	李宁宁	39.00	0.1807
79	郑建健	35.00	0.1622
80	陈培煌	30.00	0.1390
81	田璠	30.00	0.1390
82	王卫星	30.00	0.1390

83	孙荣家	30.00	0.1390
84	张灵鑫	30.00	0.1390
85	朱克娣	30.00	0.1390
86	黄琼	30.00	0.1390
87	张晓英	20.00	0.0927
88	鲁洋	20.00	0.0927
89	马晓宁	20.00	0.0927
90	董健伟	20.00	0.0927
91	董晓丽	10.00	0.0463
92	鲁建英	10.00	0.0463
93	鲁建平	10.00	0.0463
94	鲁建荣	10.00	0.0463
95	贺雪鹏	10.00	0.0463
96	靳莉慧	5.00	0.0232
	合计	21,580.00	100.00

(8) 2015 年 9 月增资

2015 年 5 月 26 日, 根据海科融通 2015 年第一次临时股东大会决议, 公司增加注册资本 4,000.00 万元, 其中新股东北京雷鸣资本管理有限公司(以下简称“雷鸣资本”)、高秀梅、李桂英、陈格等 16 位自然人认缴 1,395.00 万股, 每股人民币 1.00 元; 老股东海淀科技、传艺空间等认缴 2,605.00 万股, 每股人民币 1.00 元。本次增资后海科融通股权结构如下:

序号	股东	出资额(万元)	出资比例(%)
1	海淀科技	8,954.00	35.0039
2	人人众科	2,000.00	7.8186
3	中恒天达	1,000.00	3.9093
4	黄文	1,000.00	3.9093
5	传艺空间	877.00	3.4285
6	章文芝	700.00	2.7365
7	孙瑞福	420.00	1.6419
8	汇盈高科	400.00	1.5637
9	王鑫	400.00	1.5637

10	丁大立	350.00	1.3682
11	雷鸣资本	300.00	1.1728
12	张丽	300.00	1.1728
13	杜少苹	300.00	1.1728
14	任思辰	280.00	1.0946
15	孟立新	204.00	0.7975
16	田军	200.00	0.7819
17	褚庆年	200.00	0.7819
18	吴昊檬	200.00	0.7819
19	吴江	200.00	0.7819
20	胡晓松	200.00	0.7819
21	赵彧	200.00	0.7819
22	陈格	200.00	0.7819
23	杨曼	200.00	0.7819
24	侯云峰	194.00	0.7584
25	刘兰涛	180.00	0.7037
26	冯秋菊	165.00	0.6450
27	高卫	160.00	0.6255
28	徐君	150.00	0.5864
29	凌帆	150.00	0.5864
30	李香山	150.00	0.5864
31	贾广雷	145.00	0.5668
32	吴静	140.00	0.5473
33	张文玲	125.00	0.4887
34	亓文华	125.00	0.4887
35	李桂英	125.00	0.4887
36	李军	120.00	0.4691
37	崔毅龙	115.00	0.4496
38	张绍泉	100.00	0.3909
39	杨慧军	100.00	0.3909
40	丁志城	100.00	0.3909
41	陆国强	100.00	0.3909

42	尤勇	100.00	0.3909
43	李长珍	100.00	0.3909
44	朱银萍	100.00	0.3909
45	李斯	100.00	0.3909
46	王霞	100.00	0.3909
47	蒋聪伟	100.00	0.3909
48	程春梅	100.00	0.3909
49	吕彤彤	100.00	0.3909
50	江中	100.00	0.3909
51	辛晓秋	100.00	0.3909
52	庞洪君	100.00	0.3909
53	毛玉萍	100.00	0.3909
54	杨薇	100.00	0.3909
55	张翼	100.00	0.3909
56	张冀	100.00	0.3909
57	张艺楠	100.00	0.3909
58	陈建国	100.00	0.3909
59	张剑	100.00	0.3909
60	赵宝刚	100.00	0.3909
61	孙东波	100.00	0.3909
62	冯小刚	100.00	0.3909
63	李琳	90.00	0.3518
64	宋振刚	90.00	0.3518
65	熊德敏	80.00	0.3127
66	李昶	75.00	0.2932
67	高秀梅	75.00	0.2932
68	张宝昆	70.00	0.2737
69	兰少光	65.00	0.2541
70	张玉婵	52.00	0.2033
71	张小童	50.00	0.1955
72	张冉	50.00	0.1955
73	张婷	50.00	0.1955

74	吴金钟	50.00	0.1955
75	李宏涛	50.00	0.1955
76	孙兴福	50.00	0.1955
77	吴深明	50.00	0.1955
78	周秩立	50.00	0.1955
79	庄丽	50.00	0.1955
80	李岚	50.00	0.1955
81	于静	50.00	0.1955
82	邢颖娜	50.00	0.1955
83	张韦	50.00	0.1955
84	宋林营	50.00	0.1955
85	李文贵	40.00	0.1564
86	李宁宁	39.00	0.1525
87	郑建健	35.00	0.1368
88	陈培煌	30.00	0.1173
89	田璠	30.00	0.1173
90	王卫星	30.00	0.1173
91	孙荣家	30.00	0.1173
92	张灵鑫	30.00	0.1173
93	朱克娣	30.00	0.1173
94	黄琼	30.00	0.1173
95	李凤辉	25.00	0.0977
96	生锡勇	25.00	0.0977
97	王华	25.00	0.0977
98	谭阳	25.00	0.0977
99	宋小磊	25.00	0.0977
100	章骥	25.00	0.0977
101	刘征	25.00	0.0977
102	张晓英	20.00	0.0782
103	鲁洋	20.00	0.0782
104	马晓宁	20.00	0.0782
105	董健伟	20.00	0.0782

106	许凯	20.00	0.0782
107	董晓丽	10.00	0.0391
108	鲁建英	10.00	0.0391
109	鲁建平	10.00	0.0391
110	鲁建荣	10.00	0.0391
111	贺雪鹏	10.00	0.0391
112	靳莉慧	5.00	0.0195
	合计	25,580.00	100.00

(9) 2014 年 12 月至 2015 年 11 月，股份转让

2014 年 12 月至 2015 年 11 月，徐君等 3 个自然人将所持 430 万股股份转让给传艺空间，崔毅龙等 7 个自然人将所持 396 万股股份转让给李凤辉等 6 个自然人，人人众科将所持 2,000 万股股份转让给冯立新等 18 个自然人和传艺空间。

2016 年 6 月 24 日，中国人民银行支付结算司下发银支付〔2016〕166 号《中国人民银行支付结算司关于北京海科融通支付服务股份有限公司变更股权结构的批复》，同意了上述股权转让行为。

上述股份转让完成后，海科融通的股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	出资比例（%）
1	海淀科技	8,954.00	35.0039
2	传艺空间	2,257.00	8.8233
3	中恒天达	1,000.00	3.9093
4	汇盈高科	400.00	1.5637
5	雷鸣资本	300.00	1.1728
6	黄文	1,000.00	3.9093
7	章文芝	700.00	2.7365
8	孙瑞福	420.00	1.6419
9	王鑫	400.00	1.5637
10	丁大立	350.00	1.3683
11	吴静	335.50	1.3116
12	张丽	300.00	1.1728
13	张玉婵	294.00	1.1493

14	任思辰	280.00	1.0946
15	孟立新	239.00	0.9343
16	李凤辉	204.00	0.7975
17	田军	200.00	0.7819
18	褚庆年	200.00	0.7819
19	吴昊檬	200.00	0.7819
20	吴江	200.00	0.7819
21	赵彧	200.00	0.7819
22	陈格	200.00	0.7819
23	杨曼	200.00	0.7819
24	胡晓松	200.00	0.7819
25	侯云峰	194.00	0.7584
26	刘兰涛	180.00	0.7037
27	李昞	179.00	0.6998
28	冯秋菊	165.00	0.645
29	高卫	160.00	0.6255
30	李香山	150.00	0.5864
31	凌帆	150.00	0.5864
32	贾广雷	145.00	0.5668
33	张文玲	140.00	0.5473
34	亓文华	140.00	0.5473
35	李桂英	125.00	0.4887
36	李军	120.00	0.4691
37	宋小磊	103.50	0.4046
38	谭阳	101.00	0.3948
39	张绍泉	100.00	0.3909
40	杨慧军	100.00	0.3909
41	丁志城	100.00	0.3909
42	尤勇	100.00	0.3909
43	李长珍	100.00	0.3909
44	朱银萍	100.00	0.3909
45	李斯	100.00	0.3909
46	王霞	100.00	0.3909
47	蒋聪伟	100.00	0.3909

48	程春梅	100.00	0.3909
49	吕彤彤	100.00	0.3909
50	江中	100.00	0.3909
51	辛晓秋	100.00	0.3909
52	庞洪君	100.00	0.3909
53	毛玉萍	100.00	0.3909
54	杨薇	100.00	0.3909
55	张翼	100.00	0.3909
56	张冀	100.00	0.3909
57	张艺楠	100.00	0.3909
58	陈建国	100.00	0.3909
59	张剑	100.00	0.3909
60	赵宝刚	100.00	0.3909
61	孙东波	100.00	0.3909
62	冯小刚	100.00	0.3909
63	刘征	100.00	0.3909
64	章骥	96.00	0.3753
65	李琳	90.00	0.3518
66	宋振刚	90.00	0.3518
67	王华	90.00	0.3518
68	钟敏	80.00	0.3127
69	高秀梅	75.00	0.2932
70	李宏涛	74.00	0.2893
71	陆国强	70.00	0.2737
72	许凯	70.00	0.2737
73	张宝昆	70.00	0.2737
74	兰少光	65.00	0.2541
75	庄丽	50.00	0.1955
76	于静	50.00	0.1955
77	邢颖娜	50.00	0.1955
78	张韦	50.00	0.1955
79	冯立新	50.00	0.1955
80	朱秀伟	50.00	0.1955
81	张小童	50.00	0.1955

82	张冉	50.00	0.1955
83	张婷	50.00	0.1955
84	吴金钟	50.00	0.1955
85	孙兴福	50.00	0.1955
86	李岚	50.00	0.1955
87	吴深明	50.00	0.1955
88	生锡勇	47.00	0.1837
89	李宁宁	42.00	0.1642
90	张灵鑫	42.00	0.1642
91	李文贵	40.00	0.1564
92	朱克娣	34.00	0.1329
93	孙荣家	30.00	0.1173
94	黄琼	30.00	0.1173
95	陈培煌	30.00	0.1173
96	田璠	30.00	0.1173
97	董建伟	20.00	0.0782
98	张晓英	20.00	0.0782
99	鲁洋	20.00	0.0782
100	马晓宁	20.00	0.0782
101	王卫星	14.00	0.0547
102	董晓丽	10.00	0.0391
103	鲁建英	10.00	0.0391
104	鲁建平	10.00	0.0391
105	鲁建荣	10.00	0.0391
106	贺雪鹏	10.00	0.0391
107	靳莉慧	5.00	0.0195
	合计	25,580.00	100.00

海科融通经营范围：银行卡收单（《中华人民共和国支付业务许可证》有效期至2016年12月21日）；开发、生产经国家密码管理机构批准的商用密码产品（《商用密码产品生产定点单位证书》有效期至2016年11月24日）；销售经国家密码管理局审批并通过指定检测机构产品质量检测的商用密码产品（《商用密码产品产品销售许证》有效期至2016年12月11日）；技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；销售电子产品、计算机、软件及辅助设备、通讯设备；计算机维修；投资咨询；

设计、制作、代理、发布广告；软件开发；基础软件服务；应用软件开发；计算机系统服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务；接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务。（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。

三、 合并备考财务报表范围

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	安徽巢东矿业高新材料有限责任公司	巢东矿业	100.00	—
2	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
3	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
4	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
5	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	55.83	—
6	安徽德合典当有限公司	德合典当	68.86	—
7	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
8	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	19.07
9	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.54
10	滁州德善小额贷款有限公司	滁州小贷	—	19.54
11	北京海科融通支付服务股份有限公司	海科融通	100.00	—

2. 本公司报告期合并财务报表范围变化

报告期新增子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期纳入合并范围原因
1	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	非同一控制下企业合并
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	非同一控制下企业合并
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	非同一控制下企业合并
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	非同一控制下企业合并
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	非同一控制下企业合并
6	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	非同一控制下企业合并

7	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	非同一控制下企业合并
8	北京海科融通支付服务股份有限公司	海科融通	非同一控制下企业合并

注：德润租赁为合并口径，其数据包含控股子公司深圳德润租赁；德善小贷为合并口径，其数据包含其控股子公司广德小贷、马鞍山小贷、滁州小贷。

2015年1月26日，本公司与安徽新力投资集团有限公司等46名交易对象签署了《资产购买协议》，公司以168,289.39万元收购德润租赁60.75%股权、德善小贷55.83%股权、德信担保100%股权、德合典当68.86%股权、德众金融67.50%股权。

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	安徽巢东矿业高新材料有限责任公司	巢东矿业	转让

2015年10月23日，公司与巢湖海螺水泥有限公司（以下简称“巢湖海螺”）签订《资产转让协议》，公司向巢湖海螺转让与水泥业务相关的资产、债权、债务、和劳动力等（以下简称“水泥资产”），该交易已经于2016年2月通过相关部门审查批准，本公司从2016年3月1日开始不再将巢东矿业纳入合并范围。

四、 备考财务报表的编制基础

1. 根据海科融通股东大会决议及与北京润丰财富投资中心（有限合伙）签订的股权转让协议，自2015年10月1日起，海科融通将持有的北京支付通电子设备有限公司（以下简称“支付通”）100%股权的实际出资额转让给北京润丰财富投资中心（有限合伙），股权转让后，海科融通不再持有支付通股份。模拟报表假设海科融通已在报告期初2015年1月1日已转让其持有的支付通股份。

2. 2016年9月21日，海科融通与河南聚鑫能源科技股份有限公司（以下简称“聚鑫能源”）签订《股权转让协议》，约定聚鑫能源购买海科融通持有的北京众信金融信息服务有限公司（以下简称“众信金融”）80%的股权，股权转让对价为4,000万元人民币。2016年9月29日，众信金融完成了公司变更相关工商登记手续并取得了北京市工商行政管理局海淀分局核发的《营业执照》。模拟报表假设海科融通已在报告期初2015年1月1日已转让其持有的众信金融股权。

根据众信金融股东会决议，众信金融 2015 年度、2016 年 1-7 月对海科融通分配股利 4,400.00 万元、5,200.00 万元，模拟报表 2015 年度模拟转让价格考虑了众信金融对海科融通的股利分配金额。

3. 2016 年 9 月 21 日，海科融通与聚鑫能源签订《股权转让协议》，约定聚鑫能源购买海科融通持有的众信众投 100%的股权，股权转让对价为 1,000 万元人民币。2016 年 9 月 23 日，众信众投完成了公司变更相关工商登记手续并取得了北京市工商行政管理局海淀分局核发的《营业执照》。模拟报表假设海科融通已在众信众投成立年初 2015 年 1 月 1 日转让其持有的众信众投股权。

4. 2016 年 9 月 21 日，海科融通与传艺空间签订《股权转让协议》，约定传艺空间购买海科融通持有的融通互动 60%的股权，股权转让对价为 0 元人民币。2016 年 9 月 27 日，融通互动完成了公司变更相关工商登记手续并取得了北京市工商行政管理局海淀分局核发的《营业执照》。模拟报表假设海科融通已在报告期初 2015 年 1 月 1 日已转让其持有的融通互动股权。

5. 2016 年 9 月 26 日，海科融通与温红钰签订《股权转让协议》，约定温红钰购买海科融通持有的深圳财富云端资本管理有限公司（以下简称“深圳财富”）100%的股权，股权转让对价为 2 元人民币。2016 年 9 月 28 日，深圳财富完成了公司变更相关工商登记手续并取得了深圳市市场管理局核发的《营业执照》。模拟报表假设海科融通已在深圳财富成立年初 2016 年 1 月 1 日转让其持有的深圳财富股权。

6. 2016 年 9 月 21 日，海科融通与北京中技所知识产权服务有限公司（以下简称“北京中技所”）签订《股权转让协议》，约定北京中技所购买海科融通持有的北京海贷金融信息服务有限公司（以下简称“海贷金融”）20%的股权，股权转让对价为 0 元人民币。2016 年 9 月 30 日，海贷金融完成了公司变更相关工商登记手续并取得了北京市工商行政管理局海淀分局核发的《营业执照》。模拟报表假设海科融通已在报告期初 2015 年 1 月 1 日已转让其持有的海贷金融股权。

7. 海科融通报告期 POS 机具主要通过支付通进行推广，支付通承担了部分 POS 机具推广成本，模拟财务报表考虑了支付通推广 POS 机具成本。

8. 模拟财务报表未考虑转让股权产生的费用及税务等影响。

9. 技术服务收入为海科融通为子公司众信金融等 P2P 业务提供资金清算服务业务收入，海科融通拟转让众信金融股权，根据企业未来经营规划，未来不存在技术服务收入，模拟报表假设海科融通报告期即不存在技术服务收入。

10. 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及标的资产公司股东大会批准，并获得中国证券监督管理委员会的核准。

11. 假设 2015 年 1 月 1 日前本公司已完成对海科融通 100%股权的收购，并全部完成相关手续。

12. 本备考财务报表未考虑与本次交易相关的配套募集资金的发行事项。

13. 依照本次重组完成后的架构，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（2014 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（2014 修订）》（证监会公告[2014]53 号）的相关规定进行编制。

14. 本公司 2015 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[2016]1632 号《审计报告》，2016 年 1-7 月份财务报表业经华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。海科融通 2015 年度、2016 年 1-7 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[2016]4707 号《审计报告》。本备考财务报表以上述经审计的本公司 2015 年度财务报表，海科融通 2015 年度、2016 年度 1-7 月财务报表，经审阅的本公司 2016 年 1-7 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。海科融通的会计政策已按本公司的会计政策进行调整。

15. 由于本公司拟通过发行股份及支付现金的方式购买海科融通 100%股权，本次发行股份的价格为人民币 21.49 元，本次交易各方确认标的资产海科融通交易价格为 237,872.5755 万元；本次发行股份及支付现金购买海科融通 100%股权属非同一控制下企业合并，本备考合并财务报表按照《企业会计准则-企业合并》的规定编制。

16. 鉴于本次交易尚未实施，本公司尚未实质控制海科融通，故在编制备考财务报表时，2015年1月1日备考合并报表之商誉，以长期股权投资成本与评估基准日（2016年7月31日）可辨认净资产公允价值之间的差额确定。

五、 公司主要会计政策、会计估计和前期差错

本公司下列主要会计政策、会计估计和前期差错更正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2016年1-7月、2015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2016年7月31日、2015年12月31日的备考合并财务状况、2016年1-7月、2015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，其余额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计提，识别应收租赁款坏账须管理层的判断及估计。管理层认定及监测应收租赁款的资产质量时按照风险特征采纳正常、关注、次级、可疑、损失五个类别对应收租赁款进行分类。在评估租赁客户收回租赁款项的可能性时，分析客户支付租赁款项的能力和意愿、客户的付款记录、租赁项目的盈利能力、在租赁款项被拖欠时采取法律行动强制执行的可行性等因素，再对租赁资产进行分类。公司实行用以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，即把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还；关注类是指尽管借款人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类是指借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在，应收租赁款被视为非不良资产，并作整体减值评估。其余三

类应收租赁款（即次级、可疑及损失）则视为不良资产，由于有关应收租赁款独立地出现减值的客观证据，须单独进行减值评估。

对应收租赁款进行上述分类后，应收租赁款坏账准备的计提标准为：

类别	应收租赁款计提比例(%)	备注
正常	0.30~0.5	其中：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	

（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：新力金融母公司、巢东矿业、德信担保、德众金融、德善小贷与德合典当将 100 万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大，德润租赁将 200 万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大。

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

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：

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，本公司以账龄等作为信用风险特征组合。

按组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1：水泥业务账龄分析法

水泥业务各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

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

组合 2：小额贷款业务、融资担保业务、融资租赁业务、典当业务、金融信息服务业务（以下简称“类金融业务”）、第三方支付业务账龄分析法

类金融业务、第三支付业务各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

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

组合 3：应收担保代偿款

应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

组合 4：风险准备金、业务保证金

风险准备金、业务保证金不计提坏账准备。

组合 5：应收合并报表范围内关联方的款项

合并报表范围内的关联方应收款项不计提坏账准备。

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的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、在产品、半成品、产成品、库存商品、周转材料等。

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价；海科融通存货发出时采用先进先出法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

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

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

①产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的

计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

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

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

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

（5）周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

13. 发放贷款及垫款

本公司发放贷款及垫款包括小额贷款业务和典当贷款业务。

（1）小额贷款业务

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

本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷

款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

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

贷款损失准备的计提标准如下：

- ① 贷款损失一般准备按照期末贷款余额的 1% 计提。
- ② 贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提

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

（2）典当业务

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

对单项金额不重大以及单独测试未发生减值的单项重大的贷款，对正常业务组合，因其能够履行合同或协议，且按时支付利息和综合费用，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还，不计提发放贷款的减值准备；对于非正常业务组合，单独进行减值测试，抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源

和担保物可实现金额、预期现金流入的时间等进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提减值损失。

14. 划分为持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的本公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

①该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售；

②本公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得了股东大会或相应权力机构的批准；

③本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

④该项转让将在一年内完成。

15. 长期股权投资

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

（1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

影响。

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

（2）初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

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

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

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

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

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

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

C.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入

资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

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

(3) 后续计量及损益确认方法

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

①成本法

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

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

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

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

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

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

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

16. 投资性房地产

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

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
土地使用权	50 年	法定使用权限
矿山开采权	5-30 年	法定使用权限
计算机软件	5 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

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）第三方支付相关收入

海科融通主营业务收入主要包括收单手续费收入、收单手续费收入在终端商户交易成功时点确认收入。

28. 政府补助

公司将从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本作为政府补助核算。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司从政府取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的补助，确认为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

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

②用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

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

⑤以权益结算的股份支付

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

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/业务业务收入。

31.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。

32. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重要会计政策变更。

（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%、6%、3%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	应缴流转税额	7%、5%
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%

2. 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

七、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项 目	2016.07.31	2015.12.31
-----	------------	------------

库存现金	32,111.18	20,612.85
银行存款	138,855,983.92	297,483,566.35
其他货币资金	464,993,369.85	895,913,643.22
其中：结算备付金	289,513,682.40	702,824,698.11
存出保证金	172,545,902.36	174,531,711.47
其他	2,933,785.09	18,557,233.64
合 计	603,881,464.95	1,193,417,822.42

(1) 其他货币资金 2016 年 7 月末余额中，结算备付金 289,513,682.40 元，存出保证金 172,545,902.36 元，其他保证金 1,563,248.43 元，并购贷款保证金 1,100,000.00 元，在汇付天下平台资金账户中款项 270,536.66 元。除此之外，2016 年 7 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) 货币资金 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 49.40%，主要系 2015 年 12 月 31 日银行未及时清出商户资金，2015 年末第三方支付业务待结算商户备付金金额较大以及水泥资产出售，引起地质环境治理恢复保证金减少所致。

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	2016.07.31	2015.12.31
交易性金融资产	68,760.00	74,400.00
其中：权益工具投资	68,760.00	74,400.00

3. 应收票据

(1) 应收票据分类

种 类	2016.07.31	2015.12.31
银行承兑汇票	—	615,240.23

(2) 2016 年 7 月末公司无已质押的应收票据。

(3) 2016 年 7 月末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

4. 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类 别	2016.07.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	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：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
组合 2：类金融业务、第三方支付业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	10,496,617.57	80.14	—	—	10,496,617.57
组合 3：应收合并范围内关联方的应收款项	2,600,682.98	19.86	—	—	2,600,682.98
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合 计	13,097,300.55	100.00	—	—	13,097,300.55

(续上表)

类 别	2015.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	23,447,962.82	70.92	20,733,039.39	88.42	2,714,923.43
组合 2：类金融业务、第三方支付业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	8,608,255.63	26.04	—	—	8,608,255.63
组合 3：应收合并范围内关联方的应收款项	1,004,880.00	3.04	—	—	1,004,880.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合 计	33,061,098.45	100.00	20,733,039.39	62.71	12,328,059.06

①公司应收账款2016年7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，类金融业务、第三方支付业务按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	2016.07.31		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	10,496,617.57	—	—

③公司应收账款2016年7月末余额中无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的款项。

(2) 计提、收回或转回的坏账准备情况

2016年1-7月、2015年度公司计提坏账准备金额分别为71,930.90、841,920.40元，2016年1-7月因水泥资产出售坏账准备转销20,804,970.29元。无收回、转回坏账准备情况。

(3) 按欠款方归集的2016年7月末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
北京众信金融信息服务有限公司	2,600,682.98	19.86	—
李多磊	378,500.00	2.89	—
安徽怡美供应链管理有限公司	249,189.00	1.90	—
董杰	206,805.00	1.58	—
刘传飞	204,375.50	1.56	—
合 计	3,639,552.48	27.79	—

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2016.07.31		2015.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	14,533,951.50	100.00	8,786,661.60	96.70
1 至 2 年	—	—	90,300.00	0.99
2 至 3 年	—	—	68,190.37	0.75
3 年以上	—	—	141,093.00	1.56
合 计	14,533,951.50	100.00	9,086,244.97	100.00

本公司 2016 年 7 月末余额中无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

(2) 按预付对象归集的2016年7月末余额前五名的预付款项情况

单位名称	2015.07.31	占预付账款余额合计数的比例(%)
山东瑞通停车设备有限公司	5,000,000.00	34.40
上海掌富网络技术有限公司	4,480,000.00	30.82
合肥宝泓汽车销售服务有限公司	1,227,500.00	8.45
安徽奥祥汽车销售服务有限公司	1,056,000.00	7.27
合肥市宝之佳汽车销售服务有限公司	568,988.00	3.91
合 计	12,332,488.00	84.85

(3) 预付款项 2016 年 7 月末较 2015 年末增长 59.96%，主要系 2016 年 7 月末预付租赁设备款金额较大所致。

6. 应收利息

项 目	2016.07.31	2015.12.31
发放贷款和垫款利息	5,269,400.25	5,214,214.24

7. 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	2016.07.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	80,240,030.28	14.41	4,120,015.14	5.13	76,120,015.14
按组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
组合 2：类金融业务、第三方支付业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	391,128,910.98	70.22	6,017,581.70	1.54	385,111,329.28
组合 3：应收担保代偿款	75,952,026.45	13.64	—	—	75,952,026.45
组合 4：风险准备金、业务保证金	4,050,000.00	0.73	—	—	4,050,000.00

组合 5：应收合并范围内关联方的应收款项	5,621,642.56	1.00	—	—	5,621,642.56
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合 计	556,992,610.27	100.00	10,137,596.84	1.82	546,855,013.43

(续上表)

类 别	2015.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	162,353,553.46	56.46	1,150,520.44	0.71	161,203,033.02
按组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1：水泥业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	6,052,289.04	2.10	2,399,533.21	39.65	3,652,755.83
组合 2：类金融业务、第三方支付业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	55,166,651.81	19.19	4,941,973.82	8.96	50,224,677.99
组合 3：应收担保代偿款	54,364,549.52	18.91	—	—	54,364,549.52
组合 4：风险准备金、业务保证金	4,000,000.00	1.39	—	—	4,000,000.00
组合 5：应收合并范围内关联方的应收款项	5,605,427.21	1.95	—	—	5,605,427.21
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合 计	287,542,471.04	100.00	8,492,027.47	2.95	279,050,443.57

①单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例(%)
拟剥离子公司股权转让款	72,000,000.00	—	—
安徽红阳新材料科技股份有限公司	8,240,030.28	4,120,015.14	50.00
合 计	80,240,030.28	4,120,015.14	5.13

②组合2，类金融业务、第三方支付业务按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2016.07.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	364,315,554.43	—	—
1 至 2 年	10,198,662.35	1,019,866.24	10.00
2 至 3 年	16,563,158.20	4,968,947.46	30.00
3 至 4 年	41,536.00	20,768.00	50.00
4 至 5 年	10,000.00	8,000.00	80.00
5 年以上	—	—	—
合 计	391,128,910.98	6,017,581.70	1.54

③组合3，应收担保代偿款

其他应收款内容	2016.07.31 余额	坏账准备	计提比例	计提理由
应收担保代偿款	75,952,026.45	—	—	注 1

注 1：公司代偿发生后立即进入诉讼阶段，第一时间保全资产，对于抵押反担保案件，通过房主自购、拍卖等方式尽早收回代偿款，对于无资产抵押反担保案件，则通过查封核心资产等方式尽早收回。公司代偿多为抵押反担保案件，贷款收回的可能性较大。

④组合4，风险准备金、业务保证金

其他应收款内容	2016.07.31 余额	坏账准备	计提比例
业务保证金	3,050,000.00	—	—
风险准备金	1,000,000.00	—	—
合计	4,050,000.00	—	—

(2) 计提、收回或转回的坏账准备情况

2016年1-7月、2015年度公司分别计提坏账准备金额5,152,251.39元、880,156.54 元，2016年1-7月水泥资产出售转销坏账3,506,682.02元。无收回、转回的坏账准备情况。

(3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	2016.07.31	2015.12.31
水泥资产出售款*1	222,773,360.00	—
应收代偿款	75,952,026.45	54,364,549.52
拟剥离子公司股权转让款	72,000,000.00	161,000,000.00
投资款	60,000,000.00	—

担保代偿转让款	47,338,760.75	13,189,517.72
往来款	47,216,826.35	29,626,909.21
律师费及诉讼费	12,211,912.71	4,915,761.65
押金、保证金	7,179,755.00	13,747,094.60
备用金	2,314,282.37	1,803,542.47
其他	10,005,686.64	8,895,095.87
合 计	556,992,610.27	287,542,471.04

注*1：根据公司 2015 年 10 月 23 日与巢湖海螺签订的《资产转让协议》，水泥资产转让总价款为 111,386.68 万元，并约定协议生效之日起 10 个工作日内支付转让价款的 40%，签署资产交割确认书之日起 10 个工作日内支付转让价款的 40%，巢湖海螺取得生产运营所需相关许可证之日起 10 个工作日内支付转让价款的 15%，相关资产权利证书变更至巢湖海螺之日起 10 日内支付剩余 5%转让价款。

(4) 按欠款方归集的2016年7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
巢湖海螺水泥有限责任公司	水泥资产出售款	222,773,360.00	1 年以内	40.00	—
拟剥离资产受让方	拟剥离资产转让款	72,000,000.00	1 年以内	12.93	—
北京中技科融小额贷款有限公司	投资款	60,000,000.00	1 年以内	10.77	—
安徽省众城置业发展有限公司	代偿转让款	31,608,474.38	1 年以内	5.67	—
上海畅贷金融信息服务有限公司	往来款	24,021,467.00	2-3 年	4.31	5,590,777.60
合 计		354,773,360.00		63.69	5,590,777.60

(5) 2016 年 7 月末其他应收款较 2015 年末增长 95.97%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售，款项尚未完全收回所致。

8. 存货

(1) 存货分类

项 目	2016.07.31			2015.12.31		
	账面余额	跌价	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值

		准备				
原材料	—	—	—	19,464,742.52	1,812,400.17	17,652,342.35
库存商品	6,300,899.81	—	6,300,899.81	28,495,099.07	423,112.29	28,071,986.78
在产品	—	—	—	38,919,099.39	770,645.86	38,148,453.53
低值易耗品	—	—	—	133,984.00	—	133,984.00
周转材料	—	—	—	4,541.16	—	4,541.16
合 计	6,300,899.81	—	6,300,899.81	87,017,466.14	3,006,158.32	84,011,307.82

(2) 存货跌价准备

项 目	2016.01.01	本期增加金额		本期减少金额		2016.07.31
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	1,812,400.17	—	—	—	1,812,400.17	—
库存商品	423,112.29	—	—	—	423,112.29	—
在产品	770,645.86	—	—	—	770,645.86	—
合 计	3,006,158.32	—	—	—	3,006,158.32	—

(3) 2016年7月末存货较2015年末下降92.50%，主要系公司2016年1-7月出售水泥资产，与水泥资产相关存货减少所致。

9. 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	2016.07.31	2015.12.31
一年内到期的长期应收款	555,149,415.01	573,953,379.83
减：未实现融资收益	15,279,046.61	8,617,930.84
减：融资租赁减值准备	19,843,765.85	5,121,264.40
合 计	520,026,602.55	560,214,184.59

(2) 2016年7月末一年内到期的长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期1天至90天（含90天）	16,672,272.72	166,722.73
逾期90天至180天（含180天）	11,136,013.81	2,227,202.76
逾期180天至360天（含360天）	12,854,890.65	6,427,445.33
逾期360天以上	8,777,020.81	8,777,020.81
合 计	49,440,197.99	17,598,391.62

10. 其他流动资产

(1) 其他流动资产分类

项 目	2016.07.31	2015.12.31
抵债资产	73,149,309.90	73,227,599.60
银行理财产品	37,618,851.84	37,338,851.84
预交税费	7,870,577.90	7,933,574.83
其他企业资金拆借	6,506,356.26	18,840,676.71
待抵扣进项税	126,876.01	866,943.60
合 计	125,271,971.91	138,207,646.58

(2) 期末抵债资产共 73,149,309.90 元，其中：①德合典当为 44,083,436.40 元，法院将田广斌、王中跃、芜湖市宏方置业有限公司、合肥市好运印务有限责任公司的资产，按评估价值，以物抵债的方式，判决给德合典当。截止报告日，田广斌、王中跃、芜湖市宏方置业有限公司已办妥资产所有权变更登记手续，合肥市好运印务有限责任公司正在办理中；②德信担保为 29,065,873.50 元。2014 年安徽恒瑞建筑装饰设计工程有限公司将四套房产抵偿本公司代偿的借款和利息等，该房产评估值 591.61 万元，应收代偿款余额 581.13 万元，差额部分 10.48 万元已计入前期损益；2015 年安徽省晋源建筑安装工程有限公司将土地及地上附着物抵偿本公司代偿的借款和利息等，该房产按评估值三次拍卖流拍后金额 2,018.02 万元，应收代偿款余额及利息合计 1,416.92 万元，差额部分 601.10 万元由本公司退还给债务人；2015 年安徽意欣电线电缆销售有限公司将一套房产抵偿本公司代偿的借款和利息等，该房产评估值 415.98 万元，应收代偿款余额 415.98 万元。

(3) 银行理财产品

项 目	预期年化收益率	产品期限	2016.07.31 余额
“中银日积月累-日计划（对公）”	根据市场利率和投资标的的收益率变动及资金运作情况不定期调整预期年化投资收益率。	无固定期限	20,000,000.00
“无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB”	2.00%-3.00%	无固定期限	11,600,000.00
“蕴通财富·生息 365”	不超过央行公布一年期存款基准利率+1.3%	持续运作，银行有权根据实际情况提前终止。	2,500,000.00

“乾元-日鑫月溢”（按日）开放式理财产品	产品收益率以实际持有天数差别化确定	无固定期限	1,850,000.00
“添富货币C级”开放式理财产品	产品收益率以实际持有天数差别化确定	无固定期限	168,851.84
合 计	—	—	37,618,851.84

（4）其他企业资金拆借为本公司子公司德众金融通过线上平台的投标款项。

11. 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	2016.07.31	2015.12.31
抵押贷款	630,168,417.29	395,810,654.72
保证贷款	420,427,258.50	462,466,467.11
信用贷款	19,790,858.88	9,801,897.39
质押贷款	467,174,961.00	590,851,146.50
发放贷款及垫款余额	1,537,561,495.67	1,458,930,165.72
减：按组合计提贷款损失准备	30,995,515.22	18,495,522.07
按单项计提贷款损失准备	21,201,311.41	5,592,374.00
贷款损失准备合计	52,196,826.63	24,087,896.07
发放贷款及垫款账面价值	1,485,364,669.04	1,434,842,269.65

（2）发放贷款及垫款逾期情况

项 目	2016.07.31				
	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	12,000,000.00	92,370,935.57	57,747,445.50	—	162,118,381.07
保证贷款	13,377,070.79	52,948,732.09	4,059,944.95	—	70,385,747.83
信用贷款	—	31,825.60	126,191.30	—	158,016.90
质押贷款	—	6,000,000.00	—	—	6,000,000.00
合 计	25,377,070.79	151,351,493.26	61,933,581.75	—	238,662,145.80

（3）分类情况

项 目	2016.07.31			2016.01.01		
	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	164,180,284.55	10.68	19,039,811.41	49,495,204.00	3.39	6,691,766.64

计提贷款损失准备的 发放贷款及垫款						
正常业务组合	688,113,665.62	44.75	30,995,515.22	716,202,497.22	49.09	15,646,129.43
单项金额不重大但单 项计提贷款损失准备 的发放贷款及垫款	685,267,545.50	44.57	2,161,500.00	693,232,464.50	47.52	1,750,000.00
合 计	1,537,561,495.67	100.00	52,196,826.63	1,458,930,165.72	100.00	24,087,896.07

① 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项 目	2016.07.31			
	账面余额	减值准备	计提比 例 (%)	计提理由
应收小额贷款	164,180,284.55	19,039,811.41	11.60	抵押物不能覆盖部 分计提减值准备

② 按风险特征组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项 目	2016.07.31		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
正常类	631,233,167.28	6,312,331.67	1.00
关注类	14,493,347.83	289,866.96	2.00
次级类	13,493,189.46	3,373,297.37	25.00
可疑类	15,747,883.64	7,873,941.82	50.00
损失类	13,146,077.41	13,146,077.40	100.00
合 计	688,113,665.62	30,995,515.22	4.50

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	2016.07.31			
	账面余额	减值准备	计提比 例 (%)	计提理由
应收当金款	685,267,545.50	2,161,500.00	0.32	抵押物不能覆盖部 分计提减值准备

(4) 按业务分类

项 目	2016.07.31			2015.12.31		
	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	852,293,950.17	55.43	50,035,326.63	765,697,701.22	52.48	22,337,896.07
应收当金款	685,267,545.50	44.57	2,161,500.00	693,232,464.50	47.52	1,750,000.00
合 计	1,537,561,495.67	100.00	52,196,826.63	1,458,930,165.72	100.00	24,087,896.07

12. 可供出售的金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2016.07.31			2015.12.31		
	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) 2016 年 7 月 31 日按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
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
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
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
	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31		
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	—	—	—	—	0.1875	—
安徽国元信托有限责任公司	—	—	—	—	0.0975	—
安徽国元投资有限责任公司	—	—	—	—	10.00	—
合 计	—	—	—	—		

(3) 2016 年 7 月末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。

13. 长期应收款

(1) 长期应收款明细情况

项 目	2016.07.31	2015.12.31
长期应收款	3,232,340,897.03	2,608,369,128.71
减：未实现融资收益	424,649,002.85	353,295,614.50

减：融资租赁减值准备	15,039,580.03	9,849,590.56
合 计	2,792,652,314.15	2,245,223,923.65

(2) 2016 年 7 月末长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	8,499,999.97	85,000.00
逾期 90 天至 180 天（含 180 天）	8,210,746.93	1,642,149.39
逾期 180 天至 360 天（含 360 天）	5,595,864.99	2,797,932.50
逾期 360 天以上	—	—
合 计	22,306,611.89	4,525,081.88

14. 长期股权投资

被投资单位	2016.01.01	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
合营企业：						
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,446,068.56	—	—	-69,541.84	—	—

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2016.07.31	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		
合营企业：					
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	—	—	—	5,376,526.72	

15. 投资性房地产

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. 2016.01.01 余额	95,736,858.46	25,244,215.78	120,981,074.24
2. 本期增加金额	—	—	—
3. 本期减少金额	2,437,489.82	—	2,437,489.82

4. 2016.07.31 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. 2016.01.01 余额	10,491,169.03	1,682,097.48	12,173,266.51
2. 本期增加金额	2,096,086.09	412,386.05	2,508,472.14
(1) 计提或摊销	2,096,086.09	412,386.05	2,508,472.14
3. 本期减少金额	653,247.32	—	653,247.32
4. 2016.07.31 余额	11,934,007.80	2,094,483.53	14,028,491.33
三、减值准备			
1. 2016.01.01 余额	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—
4. 2016.07.31 余额	—	—	—
四、账面价值			
1. 2016.07.31 账面价值	81,365,360.84	23,149,732.25	104,515,093.09
2. 2016.01.01 账面价值	85,245,689.43	23,562,118.30	108,807,807.73

16. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值：					
1. 2016.01.01 余额	806,628,261.44	1,314,357,389.28	69,508,912.40	37,545,303.90	2,228,039,867.02
2. 本期增加金额	22,919,728.29	11,408,173.76	3,008,703.07	1,380,175.75	38,716,780.87
(1) 购置	—	—	3,008,703.07	1,380,175.75	4,388,878.82
(2) 在建工程转入	22,919,728.29	11,408,173.76	—	—	34,327,902.05
3. 本期减少金额	829,547,989.73	1,325,765,563.04	57,327,734.94	12,378,867.07	2,225,020,154.78
(1) 处置或报废	829,547,989.73	1,325,765,563.04	57,327,734.94	12,378,867.07	2,225,020,154.78
4. 2016.07.31 余额	—	—	15,189,880.53	26,546,612.58	41,736,493.11
二、累计折旧					
1. 2016.01.01 余额	141,617,990.46	478,248,951.87	42,210,626.80	22,981,376.78	685,058,945.91
2. 本期增加金额	2,713,482.39	10,178,439.12	1,760,704.00	3,409,280.80	18,061,906.31
(1) 计提	2,713,482.39	10,178,439.12	1,760,704.00	3,409,280.80	18,061,906.31
3. 本期减少金额	144,331,472.85	488,427,390.99	37,986,068.26	11,128,336.07	681,873,268.17
(1) 处置或报废	144,331,472.85	488,427,390.99	37,986,068.26	11,128,336.07	681,873,268.17
4. 2016.07.31 余额	—	—	5,985,262.54	15,262,321.51	21,247,584.05

三、减值准备					
1. 2016.01.01 余额	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
2. 本期增加金额	—	—	—	—	—
(1) 计提	—	—	—	—	—
3. 本期减少金额	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
(1) 处置或报废	83,776,532.04	45,096,494.99	729,765.15	149,497.02	129,752,289.20
4. 2016.07.31 余额	—	—	—	—	—
四、账面价值					
1. 2016.07.31 账面价值	—	—	9,204,617.99	11,284,291.07	20,488,909.06
2. 2016.01.01 账面价值	581,233,738.94	791,011,942.42	26,568,520.45	14,414,430.10	1,413,228,631.91

(2) 固定资产 2016 年 7 月末余额中无暂时闲置的固定资产。

(3) 固定资产 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 98.55%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售所致。

17. 在建工程

(1) 在建工程情况

项 目	2016.07.31			2015.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
海昌水泥项目	—	—	—	16,085,389.94	—	16,085,389.94
节能减排技改工程	—	—	—	10,064,080.85	—	10,064,080.85
廊道工程	—	—	—	9,824,545.8	9,824,545.8	—
合 计	—	—	—	35,974,016.59	9,824,545.80	26,149,470.79

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	2016.01.01	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	2016.07.31
海昌水泥项目	—	16,085,389.94	14,841,958.39	24,060,399.37	6,866,948.96	—
节能减排技改工程	—	10,064,080.85	2,005,985.87	10,267,502.68	1,802,564.04	—
廊道工程	—	9,824,545.80	—	—	9,824,545.80	—
合 计	—	35,974,016.59	16,847,944.26	34,327,902.05	18,494,058.80	—

(续上表)

项目名称	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
海昌水泥项目	—	—	—	—	—	自筹
节能减排技改工程	—	—	—	—	—	自筹
廊道工程	—	—	—	—	—	自筹
合 计	—	—	—	—	—	

(3) 在建工程 2016 年 7 月末较 2015 年末下降较大，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售所致。

18. 工程物资

项 目	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
专用设备及材料账面余额	91,291.71	—	91,291.71	—
减：减值准备	91,291.71	—	91,291.71	—
专用设备及材料账面价值	—	—	—	—

19. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	矿山开采权	软件及其他	合计
一、账面原值				
1. 2016.01.01 余额	142,924,309.37	26,076,200.73	47,702,750.24	216,703,260.34
2. 本期增加金额	—	—	3,169,658.12	3,169,658.12
(1) 购置	—	—	3,169,658.12	3,169,658.12
3. 本期减少金额	142,924,309.37	26,076,200.73	—	169,000,510.10
4. 2016.07.31 余额	—	—	50,872,408.36	50,872,408.36
二、累计摊销				
1. 2016.01.01 余额	22,655,587.18	20,424,151.20	3,842,235.86	46,921,974.24
2. 本期增加金额	559,077.80	90,583.52	1,023,589.76	1,673,251.08
(1) 计提	559,077.80	90,583.52	1,023,589.76	1,673,251.08
3. 本期减少金额	23,214,664.98	20,514,734.72	—	43,729,399.70
(1) 处置	23,214,664.98	20,514,734.72	—	43,729,399.70
4. 2016.07.31 余额	—	—	4,865,825.62	4,865,825.62

三、减值准备				
1. 2016.01.01 余额	—	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—	—
4. 2016.07.31 余额	—	—	—	—
四、账面价值				
1. 2016.07.31 账面价值	—	—	46,006,582.74	46,006,582.74
2. 2016.01.01 账面价值	120,268,722.19	5,652,049.53	43,860,514.38	169,781,286.10

(2) 无形资产 2016 年 7 月末余额中无通过公司内部研发形成的无形资产。

(3) 无形资产 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 72.90%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售所致。

20. 商誉

(1) 商誉明细情况

被投资单位名称	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
北京海科融通支付服务股份有限公司	1,784,446,831.66	—	—	1,784,446,831.66
安徽德润融资租赁股份有限公司	253,335,524.46	—	—	253,335,524.46
合肥德善小额贷款股份有限公司	119,330,476.48	—	—	119,330,476.48
安徽德合典当有限公司	116,635,207.48	—	—	116,635,207.48
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22	—	—	48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	34,317,671.17	—	—	34,317,671.17
合 计	2,356,582,078.47	—	—	2,356,582,078.47

(2) 海科融通商誉的计算

① 合并日的确定

公司拟以非公开发行股份及支付现金方式收购海科融通股权，收购审计评估基准日为 2016 年 7 月 31 日，故本备考报告计算海科融通商誉采用的基准日为 2016 年 7 月 31 日。

② 商誉的计算

公司聘请中水致远资产评估有限公司对拟购买资产（海科融通）2016年7月31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	海科融通
合并成本—现金	566,001,766.00
合并成本—发行的权益性证券的公允价值	1,812,723,989.00
合并成本小计	2,378,725,755.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	594,278,923.34
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	1,784,446,831.66

（3）非同一控制下企业合并收购类金融子公司商誉的计算

① 合并日的确定

2015年1月26日，本公司与安徽新力投资集团有限公司等46名交易对象签署了《资产购买协议》，公司拟以168,289.39万元收购德润租赁60.75%股权、德善小贷55.83%股权、德信担保100%股权、德合典当68.86%股权、德众金融67.50%股权。2015年2月16日公司召开第六届董事会第七次会议，审议通过了《关于本次重大资产购买方案的议案》，并于2015年3月12日召开了2015年第一次临时股东大会审议通过了上述议案。本公司于2015年3月、4月分别完成上述股权收购的工商登记变更，本公司以工商登记变更日作为合并日。

② 商誉的计算

公司聘请中联资产评估集团有限公司对上述拟购买资产2014年9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。

项 目	德润租赁	德善小贷	德合典当	德信担保	德众金融	合计
合并成本—现金	626,546,218.50	357,307,234.61	309,903,097.50	346,821,800.00	42,305,557.50	1,682,883,908.11
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	373,210,694.04	237,976,758.13	193,267,890.02	298,305,432.78	7,987,886.33	1,110,748,661.30

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	253,335,524.46	119,330,476.48	116,635,207.48	48,516,367.22	34,317,671.17	572,135,246.81
---	----------------	----------------	----------------	---------------	---------------	----------------

21. 长期待摊费用

项 目	2016.01.01	本期增加金额	本期摊销金额	其他减 少金额	2016.07.31
POS 机具费用	121,200,053.10	176,070,483.27	24,502,180.85	—	272,768,355.52
系统服务费	21,383.59	2,830,188.57	99,999.94	—	2,751,572.22
房租费	—	780,000.00	5,166.69	—	774,833.31
装修费	432,143.86	—	125,635.64	—	306,508.22
合计	121,653,580.55	179,680,671.84	24,732,983.12	—	276,601,269.27

长期待摊费用 2016 年 7 月末较 2015 年末增长 127.37%，主要系海科融通自 2015 年 8 月开始，以低于市场价格向客户销售 POS 机具的同时提供后续的第三方支付服务，该部分与 POS 机具相关的成本在收到第三方支付服务手续费的期间内分期确认成本，2016 年 7 月末尚未确认营业成本的 POS 机具成本金额较大所致。

22. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 递延所得税资产明细

项 目	2016.07.31		2015.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	45,020,942.72	10,677,778.21	44,195,921.82	10,596,156.12
发放贷款及垫 款损失准备	40,956,901.43	10,239,225.36	13,725,176.68	3,431,294.17
可抵扣亏损	30,834,458.74	4,625,168.81	190,554,206.03	38,627,352.54
职工薪酬	3,201,221.20	800,305.30	2,458,186.21	614,546.55
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	31,740.00	7,935.00	—	—
在建工程减值 准备	—	—	9,824,545.80	2,456,136.45
存货跌价准备	—	—	2,930,618.49	732,654.62
专项储备-安全 生产费	—	—	2,355,561.29	588,890.32

未实现销售毛利	—	—	337,393.92	84,348.48
合 计	120,045,264.09	26,350,412.68	266,381,610.24	57,131,379.25

(2) 递延所得税负债明细

项 目	2016.07.31		2015.12.31	
	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	117,794,727.24	24,981,282.57	119,523,967.69	25,413,592.69
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	24,525.00	6,131.25	24,525.00	6,131.25
合 计	117,819,252.24	24,987,413.82	119,548,492.69	25,419,723.94

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项 目	2016.07.31	2015.12.31
固定资产减值准备	—	129,752,289.20
应付利息	—	10,683,072.34
应付职工薪酬	—	4,359,406.14
存货跌价准备	—	75,539.83
工程物资减值准备	—	91,291.71
合 计	—	144,961,599.22

(4)递延所得税资产 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 54.36%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售，与水泥资产相关的减值准备转销，计提的递延所得税资产也相应转销；以前年度可抵扣亏损在 2016 年 1-7 月进行弥补，未弥补亏损形成的递延所得税资产减少所致。。

23. 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	2016.07.31	2015.12.31
信用借款	—	210,000,000.00
抵押借款	—	250,000,000.00
保证借款	540,000,000.00	465,400,000.00
合 计	540,000,000.00	925,400,000.00

(2) 期末保证借款中, 由安徽新力投资集团有限公司为德润租赁提供担保向交通银行合肥祁门路支行借入短期借款 8,000.00 万元; 由本公司为德润租赁提供担保向建设银行合肥蜀山支行借入短期借款 20,000.00 万元、向中国银行合肥南城支行借入短期借款 3,000.00 万元; 由安徽省供销商业总公司为德润租赁提供担保向徽商银行合肥铜陵北路支行借入短期借款 20,000.00 万元。由本公司为德润租赁提供担保向中国银行股份有限公司深圳高新区支行借款 3,000.00 万元。

(3) 短期借款 2016 年 7 月末余额中无逾期未偿还的借款。

(4) 短期借款 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 41.65%, 主要系 2016 年 1-7 月出售水泥资产所致。

24. 应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	2016.07.31	2015.12.31
应付分润款	67,393,543.94	30,606,477.07
应付货款	53,572,596.50	210,460,949.00
应付工程款	—	13,454,325.24
应付设备款	—	9,399,054.94
租赁款	—	6,883,828.05
履约保证金	—	5,380,995.87
应付排污费	—	1,061,857.00
应付运费	—	713,962.42
其他	576,000.00	23,200.00
合计	121,542,140.44	277,984,649.59

(2) 2016 年 7 月末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(3) 应付账款 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 56.28%, 主要系 2016 年 1-7 月出售水泥资产所致。

25. 预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	2016.07.31	2015.12.31
-----	------------	------------

预收货款	12,110,805.90	34,335,809.66
预收典当综合服务费	11,528,784.23	16,086,391.23
预收管理服务费	1,997,528.18	997,250.90
预收利息	1,023,780.29	2,665,232.29
其他	484,000.00	110,000.00
合 计	27,144,898.60	54,194,684.08

(2) 2016 年 7 月末预收账款无账龄超过 1 年的重要预收款项。

(3) 2016 年 7 月末预收款项较 2015 年末下降 49.91%，主要系 2016 年 1-7 月出售水泥资产所致。

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
一、短期薪酬	34,276,316.12	82,555,474.39	103,332,740.19	13,499,050.32
二、离职后福利-设定提存计划	—	6,464,157.87	6,464,157.87	—
合 计	34,276,316.12	89,019,632.26	109,796,898.06	13,499,050.32

(2) 短期薪酬列示

项 目	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
一、工资、奖金、津贴和补贴	30,608,653.36	72,903,752.18	90,092,773.02	13,419,632.52
二、职工福利费	330,000.00	2,429,132.46	2,759,132.46	—
三、社会保险费	—	3,261,710.64	3,261,710.64	—
其中：医疗保险费	—	2,860,360.45	2,860,360.45	—
工伤保险费	—	176,907.80	176,907.80	—
生育保险费	—	224,442.39	224,442.39	—
四、住房公积金	—	3,429,156.47	3,429,156.47	—
五、工会经费和职工教育经费	3,337,662.76	449,052.55	3,707,297.51	79,417.80
六、其他	—	82,670.09	82,670.09	—
合 计	34,276,316.12	82,555,474.39	103,332,740.19	13,499,050.32

(3) 设定提存计划列示

项 目	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31
1. 基本养老保险	—	6,104,538.54	6,104,538.54	—

2. 失业保险费	—	359,619.33	359,619.33	—
合 计	—	6,464,157.87	6,464,157.87	—

(4) 应付职工薪酬 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 60.62%，主要系水泥资产出售，相关职工薪酬减少所致。

27. 应交税费

项 目	2016.07.31	2015.12.31
企业所得税	91,210,875.43	98,868,269.65
增值税	6,141,838.46	3,642,922.18
代扣代缴个人所得税	1,401,820.46	516,055.83
城市维护建设税	612,215.63	1,595,436.15
教育费附加	440,816.18	1,439,727.68
营业税	256,611.25	8,694,547.66
水利建设基金	11,535.20	10,790,147.45
印花税	10,398.00	130,607.40
资源税	—	10,913,840.14
土地使用税	—	6,323,688.83
房产税	—	4,136,946.56
矿资源补偿费	—	845,122.46
合 计	100,086,110.61	147,897,311.99

2016 年 7 月末应交税费较 2015 年末下降 32.33%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产出售所致。

28. 应付利息

项 目	2016.07.31	2015.12.31
分期付息到期还本的长期借款利息	12,900,366.73	9,741,512.33
资产证券化利息	4,012,403.48	5,260,283.19
借款应付利息	41,593.75	1,439,861.10
合 计	16,954,363.96	16,441,656.62

29. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	2016.07.31	2015.12.31
-----	------------	------------

往来借款及利息	486,425,176.01	264,193,343.52
平台融资款	27,000,000.00	—
保证金及押金	17,113,909.24	27,764,652.89
垫付款	15,073,151.23	—
水泥资产出售款	—	445,546,720.00
股权收购款 注 1	—	236,481,123.73
其他	8,122,594.11	12,187,834.47
合 计	553,734,830.59	986,173,674.61

注 1：2015 年 1 月 26 日，公司与安徽新力投资集团有限公司等 46 名交易对象签署了《资产购买协议》，协议约定公司向交易对象购买德润租赁 60.75%股权、德善小贷 55.83%股权、德合典当 68.86%股权、德信担保 100.00%股权、德众金融 67.50%股权，标的资产交易价格为 168,288.39 万元，该交易已经本公司 2015 年 3 月 12 日召开的 2015 年度第一次临时股东大会审议通过。

(2) 2016 年 7 月末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

(3) 2016 年 7 月末其他应付款较 2015 年末下降 43.85%，主要系 2016 年 1-7 月水泥资产资产出售，2015 年末预收的水泥资产出售款相应减少所致。

30. 担保准备金

项目	2016.07.31	2015.12.31
担保业务未到期责任准备金	23,016,477.73	23,453,845.49
担保业务赔偿准备金	20,965,080.00	19,164,580.00
合 计	43,981,557.73	42,618,425.49

31. 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	2016.07.31	2015.12.31
1 年内到期的长期借款	213,653,484.78	336,800,000.00
一年内到期的长期应付款	38,923,779.81	24,825,717.93
合 计	252,577,264.59	361,625,717.93

(2) 一年内到期的长期借款

项目	2016.07.31	2015.12.31
----	------------	------------

抵押借款	50,000,000.00	224,000,000.00
保证借款	163,653,484.78	112,800,000.00
合 计	213,653,484.78	336,800,000.00

(3) 2016 年 7 月末一年内到期的非流动负债较 2015 年末下降 30.16%，主要系水泥资产出售所致。

32. 其他流动负债

项 目	2016.07.31	2015.12.31
客户备付金	73,334,132.53	318,925,342.65
环保治理经费	—	353,057.36
预提电费	—	199,341.03
合 计	73,334,132.53	319,477,741.04

其他流动负债 2016 年 7 月末较 2015 年末下降 77.05%，主要系 2015 年 12 月 31 日银行未及时清出商户资金，2015 年末第三方支付业务待结算商户备付金金额较大所致。

33. 长期借款

(1) 长期借款分类

项 目	2016.07.31	2015.12.31	利率区间
质押借款	645,953,366.67	716,252,505.16	4.75%-6.60%
保证借款	644,900,000.00	677,000,000.00	5.00%-7.75%
资产证券化融资	837,063,239.27	602,244,941.79	4.80%-8.0%
抵押借款	—	120,000,000.00	4.5125%-6.00%
合 计	2,127,916,605.94	2,115,497,446.95	

(2) 期末质押借款余额中，本公司以持有德润租赁等子公司股权作质押，向工行巢湖支行取得借款 15,040.00 万元；本公司以持有德信担保股权作质押，向招行银行合肥政务区支行借款 28,938.00 万元；由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供保证，同时以持有本公司 3,125.00 万流通股份作为质押，向安徽国元信托有限责任公司取得借款 15,000.00 万元，其中一年内到期长期借款为 5,000.00 万元；德润租赁以长期应收款作质押向交通银行合肥祁门路支行借款 5,834.00 万元、向中国工商银行股份有限公

司合肥新站支行借款 2,700.00 万元、向上海浦东发展银行股份有限公司合肥分行借款 2,083.34 万元。

(3) 期末保证借款余额中, 由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供担保, 向浦发合肥桐城路支行取得借款 33,280.00 万元; 由安徽新力投资集团有限公司为本公司提供担保, 向中国民生银行股份有限公司合肥分行取得借款 15,000.00 万元、由安徽新力投资集团有限公司为德润租赁提供担保, 向华夏银行合肥政务区支行取得借款 7,295.35, 其中一年内到期长期借款 3,085.35 万元; 由德润租赁通过中融国际信托有限公司以 5 家未到期应收租赁款设立中融-德润租赁应收租赁款收益权信托, 取得信托资金 6,000.00 万元, 并由安徽新力投资集团有限公司、安徽省供销商业总公司共同提供担保; 由本公司提供担保, 德润租赁向广发银行合肥分行取得长期借款 6,000 万元。

(4) 2016 年 7 月末资产证券化融资借款

①按评级分别列示如下:

项 目	利率	期末余额
A1 档	4.20%	107,000,000.00
A2 档	4.70%-5.30%	281,000,000.00
A3 档	5.30%-5.60%	219,063,239.27
B 档	6.00%-8.00%	230,000,000.00
合 计		837,063,239.27

②资产证券化基础资产 2016 年 7 月 31 日账面价值分别如下:

项 目	涉及融资租赁项目数量	账面原值	未确认融资收益	期末余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	56.00	849,210,062.81	120,371,029.39	728,839,033.42
德润融资租赁(深圳)有限公司	27.00	388,842,227.78	43,537,190.89	345,305,036.89
合 计	83.00	1,238,052,290.59	163,908,220.28	1,074,144,070.31

34. 长期应付款

项 目	2016.07.31	2015.12.31
融资租赁保证金	279,544,109.30	255,894,178.61
其他	49,300,179.63	52,126,451.50

合 计	328,844,288.93	308,020,630.11
-----	----------------	----------------

35. 递延收益

(1) 递延收益列示如下:

项 目	2016.01.01	本期增加	本期减少	2016.07.31	形成原因
政府补助	22,302,390.40	—	22,302,390.40	—	政府补助

(2) 涉及政府补助的项目

负债项目	2016.01.01	本期新增 补助金额	本期计入营 业外收入金 额	水泥资产处 置减少	2016.07.31	与资产相 关/与收益 相关
土 地 补 偿 款	13,626,666.43	—	53,333.34	13,573,333.09	—	与资产相 关
双 千 工 程 固 定 资 产 投 资 补 助	4,214,583.36	—	46,828.70	4,167,754.66	—	与资产相 关
水 泥 生 产 线 脱 硝 补 助	2,655,557.13	—	34,138.12	2,621,419.01	—	与资产相 关
散 装 水 泥 扶 持 项 目 资 金	1,155,833.25	—	24,333.34	1,131,499.91	—	与资产相 关
其 他 零 星 补 助	649,750.23	—	26,675.92	623,074.31	—	与资产相 关
合 计	22,302,390.40	—	185,309.42	22,117,080.98	—	—

36. 归属母公司股东权益

项 目	2016.07.31	2015.12.31
归属母公司股东权益	3,585,353,445.37	3,491,396,275.15

37. 少数股东权益

项 目	2016.07.31	2015.12.31
少数股东权益	1,145,958,803.84	1,100,515,627.71

38. 营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本明细表

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
-----	--------------	---------

	收入	成本	收入	成本
主营业务	916,364,071.82	465,399,994.19	1,483,004,546.73	842,939,723.11
其他业务	4,472,551.05	3,701,663.04	28,618,304.96	24,184,168.67
合 计	920,836,622.87	469,101,657.23	1,511,622,851.69	867,123,891.78

(2) 营业收入及营业成本明细情况

项 目		2016 年 1-7 月		2015 年度	
		收入	成本	收入	成本
水泥业务	熟料	57,537,445.34	54,105,160.04	389,879,187.86	331,458,850.33
	水泥	33,952,185.55	26,960,926.29	427,496,718.76	347,558,910.13
	其他收入	2,274,909.96	1,020,374.22	14,890,285.46	8,643,530.51
类金融业务	咨询收入	63,784,314.46	—	88,869,432.00	—
	平台管理费收入	15,301,770.24	—	15,380,857.04	—
	其他收入	2,825,737.73	2,681,288.82	8,081,127.33	2,562,918.92
拟收购第三方支付业务	收单手续费	446,311,151.92	315,329,265.32	126,320,809.97	98,459,040.46
	其他收入	—	—	13,457,384.56	12,977,719.24
合 计		621,987,515.20	400,097,014.69	1,084,375,802.98	801,660,969.59

(3) 利息收入及利息支出明细情况

项 目	2016 年 1-7 月		2015 年度	
	收入	成本	收入	成本
租赁业务	133,756,504.97	52,254,440.65	199,297,275.62	41,330,088.09
小额贷款业务	80,669,786.49	1,841,729.83	107,369,302.13	4,637,883.95
典当业务	59,493,796.45	11,556,360.78	76,872,256.54	17,013,288.10
其他	2,500,226.06	1,285,577.39	9,172,514.42	411,508.06
合 计	276,420,313.97	66,938,108.65	392,711,348.71	63,392,768.20

(4) 担保收入

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
担保业务	22,428,793.70	34,535,700.00

(5) 手续费及佣金收入及手续费及佣金支出

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
-----	--------------	---------

	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金	—	2,066,533.89	—	2,070,153.99

(6) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	2016 年 1-7 月	
	营业收入	占公司本期全部营业收入的比例(%)
第一名	9,550,321.81	1.03
第二名	7,169,583.59	0.77
第三名	7,075,471.70	0.76
第四名	6,589,708.03	0.71
第五名	5,823,336.09	0.63
合 计	36,208,421.22	3.89

(续上表)

客户名称	2015 年度	
	营业收入	占公司本期全部营业收入的比例(%)
第一名	80,863,942.07	5.31
第二名	61,200,000.00	4.02
第三名	52,065,206.56	3.42
第四名	45,346,217.00	2.98
第五名	44,136,806.63	2.90
合 计	283,612,172.26	18.61

39. 提取担保业务准备金

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
提取担保业务未到期责任准备金	-437,367.76	1,076,646.81
提取担保业务赔偿准备金	1,800,500.00	5,497,580.00
合 计	1,363,132.24	6,574,226.81

40. 营业税金及附加

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
营业税	15,061,102.23	24,275,299.99
城市维护建设税	2,730,442.98	4,105,986.27

教育费附加	2,112,490.46	3,544,126.05
合 计	19,904,035.67	31,925,412.31

41. 销售费用

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
工资及相关费用	18,785,978.71	29,671,831.32
物业租赁费	2,292,487.68	4,533,993.66
业务招待费	2,262,426.47	2,675,663.52
折旧及摊销	2,257,309.55	5,995,232.25
办公费	1,842,106.65	2,488,339.30
运输装卸费	1,747,571.99	2,946,407.78
业务宣传费	1,170,878.56	1,293,864.02
包装费	1,074,285.42	12,584,641.10
差旅费	1,071,637.40	1,894,283.20
网络信息费	661,566.73	317,686.59
水电费	610,404.74	3,612,848.29
机物料消耗	216,932.09	2,794,832.49
其他	1,160,120.87	3,917,247.06
合 计	35,153,706.86	74,726,870.58

42. 管理费用

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
工资及相关费用	58,973,617.73	90,172,078.57
研究开发费	9,378,216.45	18,002,648.06
折旧费及摊销	6,411,920.87	21,428,739.74
会议及交通费	5,131,629.31	6,141,410.27
中介机构费	4,627,060.39	10,413,530.65
物业租赁费	3,761,361.68	4,923,821.47
税费	3,201,654.60	13,559,328.02
业务招待费	2,885,421.73	5,809,371.11
网络信息费	2,841,883.71	4,202,064.56
差旅费	2,739,839.76	2,593,553.88
通讯费	2,180,536.78	2,750,164.50
宣传推广费	1,345,013.27	2,108,226.90
环保费	934,215.00	5,658,789.00

水电费	548,391.71	2,286,569.95
机动车辆运营费	358,556.26	1,120,291.76
其他	5,135,033.00	10,770,709.55
合 计	110,454,352.25	201,941,297.99

43. 财务费用

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
利息支出	62,692,461.43	97,828,123.16
减：利息收入	760,243.95	5,124,003.83
利息净支出	61,932,217.48	92,704,119.33
银行手续费及其他	233,531.77	432,921.94
合 计	62,165,749.25	93,137,041.27

44. 资产减值损失

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
固定资产减值损失	—	28,491,808.56
贷款损失准备	28,108,930.56	25,836,594.14
应收款项坏账损失	24,034,623.73	3,989,584.49
存货跌价损失	556,921.84	423,112.29
其它	—	69,572.41
合 计	52,700,476.13	58,810,671.89

45. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2016 年 1-7 月	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-5,640.00	-7,020.00

46. 投资收益

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
理财产品利息收入	1,120,158.07	1,880,032.33
权益法核算的长期股权投资收益	—	564,700.60
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	—	187,500.00
其他	—	-79,836.86
合 计	1,120,158.07	2,552,396.07

47. 营业外收入**(1) 营业外收入明细**

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
水泥资产出售收益	88,789,630.58	—
政府补助	4,449,509.63	13,311,688.40
非流动资产处置利得	467,886.13	101,737.10
其他	2,593,365.59	672,479.97
合 计	96,300,391.93	14,085,905.47

(2) 计入当期损益的政府补助

补助项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	与资产相关/与收益相关
税收返还	4,244,200.21	8,728,621.65	与收益相关
递延收益	185,309.42	1,438,829.75	与收益相关
中关村 2015 年现代服务业试点项目	—	2,360,000.00	与收益相关
财政返还	—	544,737.00	与收益相关
节能贡献奖励基金	—	100,000.00	与收益相关
其他零星补助	20,000.00	139,500.00	与收益相关
合 计	4,449,509.63	13,311,688.40	

48. 营业外支出

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
非流动资产处置损失	—	887,268.64
其他	209,807.69	1,079,143.67
合 计	209,807.69	1,966,412.31

49. 所得税费用**所得税费用的组成**

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
当期所得税费用	106,036,510.89	97,117,504.65
递延所得税费用	-10,844,761.36	-29,112,607.57
合 计	95,191,749.53	68,004,897.08

50. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2016.07.31 账面价值	受限原因
货币资金	464,993,369.85	使用受限的结算备付金、存出保证金及其他保证金金额
长期应收款	1,074,144,070.31	借款质押、资产证券化
合 计	1,539,137,440.16	

八、 与金融工具相关的风险

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

1. 市场风险**(1) 利率风险**

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

2. 信用风险

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

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

为监控本公司其他方面产生的信用风险，公司通过制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要

体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交评审会评议。对送审项目的基础情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。其次，公司对债务人进行动态管理，在项目成立后，业务部门根据业务性质及债务人的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷方回访，填写客户回访记录，每月形成回访报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，因此，本公司管理层认为所承担的信用风险已经大为降低。

3. 流动性风险

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

九、 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	17.34	17.34

2. 子公司情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
巢东矿业	明光市	安徽省明光市明润路魏岗街 268 号	凹凸棒石粘土及其共生矿物产品的加工、销售、利用	100.00	—	设立
德润租赁	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路 1777 号辉隆大厦	融资租赁业务	60.75	—	非同一控制下企业合并
德信担保	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路辉隆大厦	贷款担保	100.00	—	非同一控制下企业合并

德众金融	合肥市	合肥市政务区祁门路 安徽合作经济大厦	互联网平台投资咨询 与管理	67.50	—	非同一控制下 企业合并
德善小贷	合肥市	安徽省合肥市蜀山区 祁门路 100 号安徽合 作经济大厦七楼	发放小额贷款	55.83	—	非同一控制下 企业合并
德合典当	合肥市	安徽省合肥市蜀山区 祁门路辉隆大厦	动产质押典当业务； 财产权利质押典当业 务；房地产抵押典当 业务	68.86	—	非同一控制下 企业合并
深圳德润租赁	深圳市	深圳市前海深港合作 区前湾一路鲤鱼门街 一号前海深港合作区 管理局综合办公楼 A 栋 201 室	融资租赁业务	—	21.26 注 1	非同一控制下 企业合并
广德小贷	广德县	安徽省宣城市广德县 桃山镇景贤街 127 号	发放小额贷款	—	19.07 注 2	非同一控制下 企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	安徽省马鞍山市当涂 县姑孰镇青莲路 380、382 号	发放小额贷款	—	19.54 注 3	非同一控制下 企业合并
滁州小贷	滁州市	安徽省滁州市南谯中 路 1958 号	发放小额贷款	—	19.54 注 4	非同一控制下 企业合并
海科融通	北京市	北京市海淀区人民大 学北路 33 号院 1 号楼 大行基业大厦 17 层 北侧	第三方支付	100.00	—	非同一控制下 企业合并

3. 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	第二大股东
昌兴矿业投资有限公司	前第一大股东
安徽德森资产管理有限公司	第一大股东之子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽德嘉置业有限公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽省天诚商贸有限公司	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
安徽省棉麻有限责任公司	同受第一大股东之母公司控制
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	联营企业
上海呈厚电子有限公司	联营企业第二大股东
安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公	第二大股东之子公司

司	
安徽长丰海螺水泥有限责任公司	第二大股东之子公司
亳州海螺水泥有限责任公司	第二大股东之子公司
六安海螺水泥有限责任公司	第二大股东之子公司
安徽海螺暹罗耐火材料有限公司	第二大股东之子公司
芜湖海螺塑料制品有限公司	第二大股东之子公司
巢湖海螺水泥有限责任公司	第二大股东之子公司
安徽海螺物资贸易有限责任公司	第二大股东之子公司
安徽朱家桥水泥有限公司	公司监事会主席齐生立兼任其董事长
荣学堂	公司总经理、新力投资副董事长
桂晓斌	公司财务总监兼董事会秘书、新力投资董事
钟钢	公司副总经理、德合典当董事长兼总经理
孟庆立	公司副总经理、德润租赁总经理
北京海淀科技发展有限公司	海科融通之控股股东
北京华鑫正泰软件技术有限公司	海科融通之控股股东之子公司
北京三聚环保新材料股份有限公司	海科融通之控股股东之子公司
北京润丰财富投资中心（有限合伙）	海科融通之控股股东系其主要有限合伙人
北京市海淀区国有资产投资经营有限公司	持有海科融通之控股股东 40%的股份
北京大行基业科技发展有限公司	持有海科融通之控股股东 38%的股份
北京二维投资管理有限公司	持有海科融通之控股股东 22%的股份
北京海国鑫泰投资控股中心	海淀科技的股东海淀国投的控股股东
北京大行基业房地产开发有限公司	海科融通董事长刘雷担任其董事长
刘雷	海科融通董事长
孟立新	海科融通副董事长
北京众信金融信息服务有限公司	模拟剥离子公司
融通互动（北京）科技有限公司	模拟剥离子公司
北京众信众投创业投资管理有限公司	模拟剥离子公司
北京支付通电子设备有限公司	模拟剥离子公司
东莞市恒生数码制品有限公司	模拟剥离子公司
深圳财富云端资本管理有限公司	模拟剥离子公司
北京海贷金融信息服务有限公司	模拟剥离参股公司

4. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易 内容	2016 年 1-7 月	2015 年度
安徽海螺暹罗耐火材料有限公司	耐火材料	1,498,856.61	6,307,259.69
安徽朱家桥水泥有限公司	矿粉	149,217.40	1,620,650.84
安徽海螺物资贸易有限责任公司	润滑油	145,546.09	725,913.16
芜湖海螺塑料制品有限公司	劳保用品	282.05	433,722.14
安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公司	维修费	168,000.00	1,886,300.57
北京支付通电子设备有限公司	机具采购	246,976,648.11	142,137,135.69

②出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易 内容	2016 年 1-7 月	2015 年度
安徽长丰海螺水泥有限公司	熟料	2,220,007.62	25,109,048.97
六安海螺水泥有限责任公司	熟料	43,971.45	10,130,300.54
安徽朱家桥水泥有限公司	水泥	1,574,452.56	29,379,071.79
亳州海螺水泥有限责任公司	熟料	—	1,366,290.60
安徽巢海水泥有限公司	熟料	46,082.74	—
淮南海螺水泥有限责任公司	熟料	1,639,844.44	—
北京支付通电子设备有限公司	机具销售	—	5,434,136.75
北京华鑫正泰科技有限公司	机具销售	—	7,551,401.71

③定价政策：采用市场价格。

(2) 关联方资金拆借情况

2016 年 1-7 月

① 拆入资金

关联方	2016.01.01	拆入金额	还款金额	2016.07.31
安徽新力投资集团有限公司	26,719,023.53	1,115,687,567.98	679,262,723.70	463,143,867.81

安徽省供销商业总公司	38,204,840.95	1,352,438.51	38,204,840.95	1,352,438.51
安徽德森资产管理有限公司	4,000,000.00	—	4,000,000.00	—
上海呈厚电子有限公司	—	23,000,000.00	8,000,000.00	15,000,000.00
北京海国鑫泰投资控股中心	100,000,000.00	10,800,000,000.00	10,900,000,000.00	—
合 计	168,923,864.48	12,015,469,601.18	11,704,897,159.34	479,496,306.32

② 拆出资金

关联方	2016.01.01	拆出金额	还款金额	2016.07.31
安徽新力投资集团有限公司	—	355,363,732.83	355,363,732.83	—

2015 年度：

① 拆入资金

关联方	2015.01.01	拆入金额	还款金额	2015.12.31
安徽新力投资集团有限公司	390,394,963.79	1,541,047,277.95	1,904,723,218.21	26,719,023.53
安徽省供销商业总公司	55,043,215.00	—	16,838,374.05	38,204,840.95
安徽德森资产管理有限公司	—	10,000,000.00	6,000,000.00	4,000,000.00
北京海国鑫泰投资控股中心		300,000,000.00	200,000,000.00	100,000,000.00
北京海淀科技发展有限公司	82,500,000.00	670,000,000.00	752,500,000.00	-
北京润丰财富投资中心(有限合伙)	30,000,000.00		30,000,000.00	-
合 计	557,938,178.79	2,521,047,277.95	2,910,061,592.26	168,923,864.48

② 拆出资金

关联方	2015.01.01	拆出金额	还款金额	2015.12.31
安徽新力投资集团有限公司	12,000,000.00	91,000,000.00	103,000,000.00	—
安徽德嘉置业有限公司	6,000,000.00	—	6,000,000.00	—
安徽省天诚商贸有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	10,000,000.00	—

安徽茶叶进出口有限公司	—	15,000,000.00	15,000,000.00	—
荣学堂	—	18,595,041.00	18,595,041.00	—
桂晓斌	—	17,561,991.00	17,561,991.00	—
钟钢	—	17,561,983.00	17,561,983.00	—
孟庆立	—	17,561,983.00	17,561,983.00	—
北京润丰财富投资中心(有限合伙)	—	46,200,000.00	46,200,000.00	—
北京华鑫正泰软件技术有限公司	—	73,150,000.00	73,150,000.00	—
合 计	23,000,000.00	301,630,998.00	324,630,998.00	—

(3) 向关联方支付资金占用费

2016 年 1-7 月:

关联方	2016 年 1-7 月	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	17,540,550.41	安徽新力投资集团向本公司拆出资金利率 5.30%
安徽德森资产管理有限公司	53,333.33	协议
北京海国鑫泰投资控股中心	9,366,666.67	协议 7.50%

2015 年度:

关联方	合并日-2015 年 12 月	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	15,821,267.27	协议委托贷款利率 10%; 安徽新力投资集团向本公司及子公司拆出资金利率 2.55%
北京海国鑫泰投资控股中心	1,291,666.66	协议 7.50%
安徽德森资产管理有限公司	297,222.22	协议
安徽省供销商业总公司	—	无息

(4) 收取的资金占用费

2016 年 1-7 月:

关联方	2016 年 1-7 月	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	1,540,550.41	本公司向安徽新力投资集团拆出资金利率 5.30%

2015 年度:

关联方	合并日-2015 年 12 月	定价方式及决策程序
安徽省天诚商贸有限公司	480,992.60	协议
安徽德嘉置业有限公司	130,620.00	协议

(5) 关联租赁

2016 年 1-7 月

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁费定价依据	2015 年 1-7 月度确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德润租赁	房屋	协议价	366,691.21
安徽省供销商业总公司	德众金融	房屋	协议价	463,722.00
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德善小贷	房屋	协议价	217,815.20
北京大行基业房地产开发有限公司	海科融通	房屋	协议价	1,960,435.00

2015 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	2015 年度确认的租赁费
安徽省供销商业总公司	德众金融	房屋	协议价	130,823.22
安徽辉隆农资集团股份有限公司	德善小贷	房屋	协议价	247,140.00
北京大行基业房地产开发有限公司	海科融通	房屋	协议价	3,305,916.88

(6) 关联担保情况

被担保方	担保方	截止日	担保余额	备注
新力金融	安徽新力投资集团有限公司	2016.07.31	332,800,000.00	向浦发合肥桐城路支行取得长期借款
新力金融	安徽新力投资集团有限公司	2016.07.31	150,000,000.00	向中国民生银行股份有限公司合肥分行取得长期借款
新力金融	安徽新力投资集团有限公司	2016.07.31	150,000,000.00	向安徽国元信托有限责任公司取得借款（其中：一年内到期长期借款 5,000.00 万元）
德润租赁	安徽新力投资集团有	2016.07.31	88,00,000.00	向合肥科技银行肥河路支行

	限公司			取得长期借款（其中：一年内到期长期借款 8,800.00 万元）
德润租赁	安徽省供销商业总公司	2016.07.31	50,000,000.00	向华夏银行合肥政务区支行取得长期借款（其中：一年内到期长期借款 5,000.00 万元）
德润租赁	安徽新力投资集团有限公司	2016.07.31	72,953,484.78	向华夏银行合肥政务区支行取得长期借款（其中：一年内到期长期借款 3,085.35 万元）
德润租赁	安徽新力投资集团有限公司、安徽省供销商业总公司	2016.07.31	60,000,000.00	向中融国际信托有限公司取得信托资金
德润租赁	安徽新力投资集团有限公司	2016.07.31	80,000,000.00	向交通银行合肥祁门路支行借入短期借款
德润租赁	安徽省供销商业总公司	2016.07.31	200,000,000.00	向徽商银行合肥铜陵北路支行取得短期借款
安徽省浩华化工有限公司	德信担保	2016.07.31	10,000,000.00	向上海浦东发展银行合肥分行取得短期借款
安徽省浩华化工有限公司	德信担保	2016.07.31	10,000,000.00	向中国建设银行股份有限公司合肥经济技术开发区支行取得短期借款
安徽颐高商贸有限公司	德信担保	2016.07.31	15,000,000.00	向合肥科技农村商业银行股份有限公司城北支行取得短期借款

(7) 关联交易-其他

被担保方	担保方	截止日	担保余额	备注
德众金融客户	德信担保	2016.07.31	158,700,000.00	提供未结清担保项目共计 61 笔
德善小贷小额贷款客户	德信担保	2016.07.31	32,000,000.00	提供未结清担保项目共计 9 笔
德善小贷小额贷款客户	安徽茶叶进出口有限公司	2016.07.31	4,500,000.00	提供未结清担保项目共计 3 笔
德善小贷小额贷款客户	安徽省供销商业总公司、安徽省天诚商贸有限公司	2016.07.31	20,000,000.00	提供未结清担保项目共计 3 笔
德信担保客户	安徽省棉麻有限责任公司	2016.07.31	10,000,000.00	德信担保为合肥博路商贸有限公司取得科农行红旗市场支行短期借款提供担保，安徽省棉麻有限责任公司为该担

				保提供反担保。
--	--	--	--	---------

2015 年 10 月，海科融通将其持有的支付通 100% 股权的按实际出资额作价 5,000.00 万元转让给北京润丰财富投资中心（有限合伙）。

（8）关键管理人员报酬

项 目	2016 年 1-7 月	2015 年度
关键管理人员报酬	361.19 万元	674.73 万元

（9）水泥业务资产出售

2015 年 10 月 23 日，公司与巢湖海螺签订《资产转让协议》，公司向巢湖海螺转让与水泥业务相关的资产和负债，转让价格为 111,386.68 万元，该交易已经本公司 2015 年 11 月 23 日召开的第三次临时股东大会审议通过，资产交割日为 2016 年 2 月 29 日。

5. 关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	关联方	2016.07.31		2016.01.01	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付款项	安徽朱家桥水泥有限公司	—	—	220,215.16	—
其他应收款	巢湖海螺水泥股份有限公司	222,773,360.00	—	—	—
其他应收款	安徽辉隆农资集团股份有限公司	148,876.01	—	—	—
其他应收款	安徽省供销商业总公司	180,895.91	—	—	—
应收账款	北京众信金融信息服务有限公司	2,600,682.98	—	1,004,880.00	—
其他应收款	北京润丰财富投资中心（有限合伙）	—	—	20,000,000.00	—
其他应收款	融通互动（北京）科技有限公司	5,621,642.56	—	5,605,427.21	—
其他应收款	刘雷	587,412.31	—	632,504.31	—
其他应收款	孟立新	151,882.13	—	153,443.13	—

（2）应付项目

项目名称	关联方	2016.07.31	2016.01.01
------	-----	------------	------------

应付账款	安徽海螺暹罗耐火材料有限公司	—	—
应付账款	芜湖海螺塑料制品有限公司	—	26,888.70
应付账款	安徽海螺物资贸易有限责任公司	—	7,500.00
应付账款	安徽芜湖海螺建筑安装工程有限责任公司	—	202,400.00
预收款项	安徽朱家桥水泥有限公司	—	4,614,418.51
预收款项	安徽长丰海螺水泥有限公司	—	806,521.47
预收款项	六安海螺水泥有限责任公司	—	327,216.20
预收款项	亳州海螺水泥有限责任公司	—	1,440.00
其他应付款	安徽新力投资集团有限公司	280,897,832.08	26,719,023.53
其他应付款	安徽省供销商业总公司	1,352,438.51	38,204,840.95
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	895,000.00	270,000.00
其他应付款	巢湖海螺水泥有限责任公司	15,073,151.23	445,546,720.00
其他应付款	安徽德森资产管理有限公司	20,520.00	5,211,167.28
其他应付款	上海呈厚电子有限公司	15,000,000.00	—
应付账款	北京支付通电子设备有限公司	42,462,721.43	61,362,806.51
其他应付款	北京海国鑫泰投资控股中心	—	100,000,000.00
其他应付款	北京众信金融信息服务有限公司	6,163,125.04	—

十、 承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2016 年 7 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

1. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2016 年 7 月 31 日，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 15 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。15 起案件标的金额账面值为 76,000,000.00 元，其中 9 起德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 54,000,000.00 元；6 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 22,000,000.00 元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款机构	担保金额	期末代偿金额	担保品种	目前进展情况
------	------	------	--------	------	--------

安徽花园步步高美食城有限公司	中国银行股份有限公司安徽省分行	5,000,000.00	5,373,221.53	流动资金	已开庭，尚未判决
安徽江南醇酒业有限公司	合肥科技农村商业银行股份有限公司庐江支行	5,000,000.00	5,306,527.99	流动资金	已调解，尚未执行完毕
张晓峰	浦发银行桐城路支行	4,000,000.00	4,132,331.09	流动资金	一审已判决德信担保胜诉，尚未执行
合肥跃进物资有限公司	徽商银行安庆西路支行	3,000,000.00	3,195,042.58	流动资金	已开庭，尚未判决
合肥德兰科贸有限公司	徽商银行安庆西路支行	3,000,000.00	3,100,861.34	流动资金	已开庭，尚未判决
合肥世鹏商贸有限公司	中国银行安徽省分行	2,000,000.00	2,050,324.53	流动资金	已立案，尚未开庭
合 计		22,000,000.00	23,158,309.06		

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

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2016 年 7 月 31 日，德善小贷作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 118 起，为贷款合同纠纷案件，德善小贷均为原告。118 起案件标的金额账面值为 88,137,716.63 元，已计提减值 30,123,492.20 元，其中 60 起为德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 41,845,398.42 元，已计提减值 18,911,488.15 元；58 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 46,292,318.21 元，已计提减值 11,212,004.05 元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	期末尚欠款金额	已计提减值准备	贷款起止日期	目前进展情况
陈圣明	8,000,000.00	4,000,000.00	2015.06.30~2016.04.30	已立案，尚未开庭
方超	5,000,000.00	100,000.00	2014.05.05~2014.10.22	已立案，尚未开庭
合肥瑶海区华强本邦电器商行	3,600,000.00	36,000.00	2015.01.22~2016.01.22	已立案，尚未开庭
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	3,500,000.00	70,000.00	2014.12.15~2015.03.11	已立案，尚未开庭
蒋伟	2,000,000.00	40,000.00	2015.06.09~2016.04.09	已立案，尚未开庭
安徽华德机床制造	2,000,000.00	500,000.00	2015.8.7~2016.8.5	已立案，尚未开庭

有限公司				
安徽省凯力重机械制造有限公司	2,000,000.00	500,000.00	2015.6.12~2016.6.9	已立案，尚未开庭
安徽哈斯数控机床有限公司	1,980,000.00	495,000.00	2015.1.27~2016.8.25	已立案，尚未开庭
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	1,500,000.00	30,000.00	2014.12.09~2015.03.11	已立案，尚未开庭
安徽胜安新材料科技有限公司	1,500,000.00	30,000.00	2015.07.02~2016.07.02	已立案，尚未开庭
滁州索艾玻璃科技有限公司	1,500,000.00	30,000.00	2015.04.30~2016.04.30	已判决德善小贷胜诉，尚未执行完毕
安徽省升腾制冷设备有限公司	1,400,000.00	700,000.00	2014.05.05~2015.05.05	已立案，尚未开庭
合肥超维微电子科技有限公司	1,200,000.00	12,000.00	2014.03.10~2015.01.10	已立案，尚未开庭
安徽沙河王酒业饮食管理有限责任公司	1,000,000.00	20,000.00	2015.02.06~2015.03.11	已立案，尚未开庭
马鞍山市江南机械制造有限公司	1,000,000.00	10,000.00	2014.9.11~2017.7.20	已立案，尚未开庭
滁州市振海建设投资有限公司	900,000.00	18,000.00	2015.09.01~2016.03.01	已判决德善小贷胜诉，尚未执行完毕
16个农户	800,000.00	375,000.00	2013.03.26~2014.03.26	已开庭，尚未判决
马鞍山市鑫达精密铸造有限公司	800,000.00	800,000.00	2015.6.3~2015~12~02	已开庭，尚未判决
合肥福尼特贸易有限公司	500,000.00	10,000.00	2014.09.26~2015.03.17	已立案，尚未开庭
李梅	500,000.00	10,000.00	2014.08.07~2015.02.07	已判决，尚未执行完毕
张平	500,000.00	10,000.00	2014.09.12~2015.09.12	已立案，尚未开庭
夏晓洪	500,000.00	500,000.00	2015.5.12~2016.05.11	已立案，尚未开庭
安徽百林商贸有限公司	400,000.00	200,000.00	2015.06.26~2016.03.26	已立案，尚未开庭
安徽真我品牌运营管理有限公司	400,000.00	8,000.00	2014.09.29~2015.03.17	已立案，尚未开庭
刘小艳	300,000.00	300,000.00	2014.06.27~2015.06.27	已立案，尚未开庭
叶传儒	300,000.00	6,000.00	2014.12.31~2015.06.30	已判决德善小贷胜诉，尚未执行完毕
安徽林海建材有限公司	299,289.41	299,289.41	2013.09.06~2015.09.06	已立案，尚未开庭
尤庆法	264,468.04	264,468.04	2014.06.16~2015.06.16	已立案，尚未开庭

陈超	253,000.00	126,500.00	2015.06.30~2016.01.30	已开庭，尚未判决
宋元虎	231,386.75	231,386.75	2014.08.06~2015.08.06	已立案，尚未开庭
王博威	200,000.00	4,000.00	2014.12.02~2015.06.02	已立案，尚未开庭
其他明细	1,964,174.01	1,476,359.85	—	—
合 计	46,292,318.21	11,212,004.05	—	—

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2016 年 7 月 31 日，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 15 起，为典当合同纠纷案件，德合典当均为原告。15 起案件标的金额账面值为 112,067,361.00 元，已计提减值 2,161,500.00 元，其中 11 起德合典当判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 66,067,361.00 元，已计提减值 2,161,500.00 元；4 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 46,000,000.00 元，已计提减值 0.00 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	收取费率	目前进展情况
汪为春	16,000,000.00	—	2013.07.23~2014.01.21	月综合费 2.3%	已开庭，尚未判决
全椒荣邦实业有限公司	13,500,000.00	—	2013.09.23~2014.03.21	月综合费 2.20%	已调解，尚未执行完毕
合肥凯尚商务管理有限公司	8,500,000.00	—	2014.09.01~2015.03.09	月综合费 2.00%	已调解，尚未执行完毕
于艳君	8,000,000.00	—	2013.01.08~2013.04.07	月综合费 2.00%	已调解，尚未执行完毕
合 计	46,000,000.00				

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

4. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2016 年 7 月 31 日，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 4 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。4 起案件标的金额账面值为 25,003,551.32 元，已计提减值 5,516,454.84 元，其中 2 起德润租赁判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 17,315,100.00 元，已计提减值 4,511,062.50 元；2 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 7,688,451.32 元，已计提减值 1,005,392.34 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	利率	目前进展情况
皖西富源大麻纺织有限责任公司	3,805,333.32	448,333.34	2015.3.18~2018.3.18	7.20%	一审已判决德润租赁胜诉,尚未执行
安徽春天物流有限公司	3,883,118.00	557,059.00	2015.4.15~2018.4.15	7.20%	已立案,尚未开庭
合 计	7,688,451.32	1,005,392.34			

截至 2016 年 7 月 31 日止,除上述事项外,本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至2016年10月24日止,本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

1. 德信担保期末在担保余额情况

项 目	期末在担保余额
一、期初担保余额	1,916,458,000.00
其中：融资性担保余额	1,916,458,000.00
非融资性担保余额	—
二、本期增加担保余额	1,018,750,000.00
其中：融资性担保金额	1,018,750,000.00
非融资性担保金额	—
三、本期解除担保余额	1,241,550,000.00
其中：融资性担保金额	1,241,550,000.00
非融资性担保金额	—
四、期末在保余额	1,710,658,000.00
其中：融资性担保在保余额	1,710,658,000.00

2. 大股东股权质押

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 万股质押给安徽国元信托有限责任公司为本公司取得信托借款 1.50 亿,质押期限自 2016 年 6 月 29 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 1,118 万股质押给华安证券股份有限公司为本公司取得借款 1.00 亿，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。

3.其他

无。

截至 2016 年 7 月 31 日止，除上述事项外本公司无需要披露的其他重要事项。