



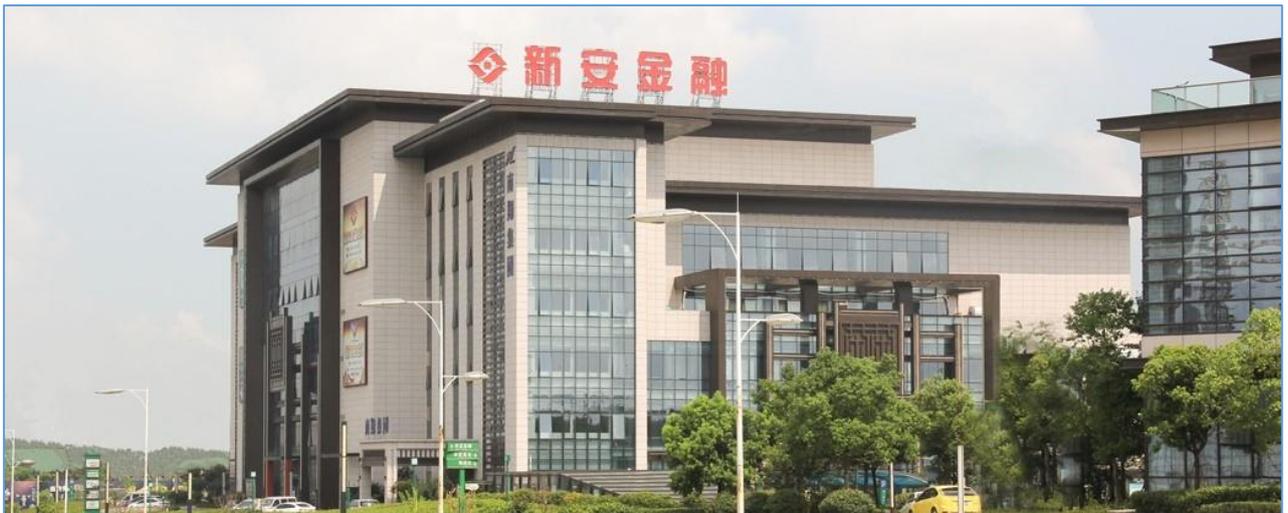
新安金融

新安金融

NEEQ : 834397

安徽新安金融集团股份有限公司

Xin'an Financial Group Co.,Ltd



半年度报告

2022

## 公司半年度大事记

2022年4月20日，公司2021年年度股东大会选任余静、张作兵为公司第四届董事会董事，详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《董事任命公告》（公告编号：2022-006）。

2022年5月16日，公司2022年第一次临时股东大会选任胡世清为公司第四届董事会董事，详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《董事任命公告》（公告编号：2022-019）。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	10
第三节	会计数据和经营情况 .....	12
第四节	重大事件 .....	19
第五节	股份变动和融资 .....	23
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	26
第七节	财务会计报告 .....	29
第八节	备查文件目录 .....	116

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人余渐富、主管会计工作负责人高权生及会计机构负责人（会计主管人员）高权生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告的真实性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
政策变化风险	<p>新安金融及其子公司主要从事委托贷款、小额贷款、融资担保、股权投资、资产管理、咨询服务等业务，涉及领域众多。目前我国类金融业务处于发展的初期阶段，相关制度在不断完善中。对于公司及子公司所从事的业务，全国性的监管政策对业务运营提供了方向性意见，具体监管工作下放到各省相关监管机构实施。随着金融市场化改革逐步深化，金融监管法律体系逐步完善，监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司的限制标准、融资成本等方面造成一定影响。公司的经营业绩及业务发展可能面临因政策变化而引发的风险。2018年1月5日，中国银行业监督管理委员会（现已更名为“中国银行保险监督管理委员会”）印发《中国银监会关于印发商业银行委托贷款管理办法的通知》（中国银行业监督管理委员会银监发[2018]2号），《商业银行委托贷款管理办法》正式发布并生效，该办法对公司的委托贷款业务影响较大。</p> <p>应对措施：公司目前主要业务涵盖委托贷款、小额贷款、担保业务、股权投资等品种，受政策影响目前委托贷款业务为存续业务，公司业务品种较多，较好地分散了因某一类业务受监管政策变化而带来的风险，同时公司也在不断加强对新政策</p>

	<p>的学习，努力把握监管脉络，适时调整经营方向。</p>
<p>信用风险</p>	<p>新安金融主要为中小企业提供类金融服务，上述客户存在规模小、抗风险能力弱等情况，相比于银行的大中型客户，公司的客户具有较高的信用风险。尽管公司已建立起较为完善的风险管理组织架构，制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范相关风险。但如果公司不能完全控制此类风险，将面临委托贷款、小额贷款业务的信贷资产不能按期收回、被担保客户违约需履行担保责任向借款人代偿等违约风险，存在对公司的经营业绩、财务状况及发展前景造成不利影响的风险。</p> <p>应对措施：公司采取的各项事前、事中、事后等管理措施：</p> <p>（1）事前措施：两次尽职调查，业务人员与风险人员平行作业。</p> <p>公司每笔业务均采用两次尽职调查的程序，第一次业务尽职调查，由经营单位业务部门安排客户经理进行双人调查；第二次尽职调查由集团风险部指定风险经理参与各经营单位融资业务贷前调查，核实重要信息，实现风险关口前置。</p> <p>（2）事中措施：主要是融资业务的调查、风险审查、资产评估和上会评审。</p> <p>公司在事中阶段有固化的评审流程，即贷前调查、风险审查、资产评估和上会评审。</p> <p>（3）事后措施：主要是融资业务的贷后管理。</p> <p>公司贷后管理实行贷后管理分离，即将贷后检查和风险预警职能移交至风险人员。公司以现场和非现场检查为手段，以落实贷后管理责任制为保障，通过采取定期、不定期现场检查和现场检查相结合方式对所有存量业务进行管理，发现风险信号的，做到及时调查、识别和判断。对有潜在风险的及时上报预警，并及时研究制定化解方式和措施。</p>
<p>不良贷款比率上升的风险</p>	<p>截至 2022 年 6 月 30 日，公司信贷资产期末余额为 16.08 亿元，不良率为 5.92%，信贷资产不良率较报告期初有所上升。主要系公司债权业务收缩所致，债权规模减少所致。2022 年，面对国内经济增速放缓、金融风险加剧、竞争日趋激烈的外部环境，公司克服困难，不断优化信贷业务结构，提升资产质量。同时公司已建立起较为完善的风险管理组织架构、制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范，且公司对风险实施统一管理，逐步缩减风险较大的业务的投放规模。但信贷资产组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括公司不能有效实施信贷风险管理及系统性风险因素等其他非公司所能控制的因素。即我国经济增速放缓等可能导致公司借款人在营运、财务和流动性方面遇到困难，降低其偿债能力。</p> <p>应对措施：公司对存量不良信贷资产已计提充足贷款损失</p>

	<p>准备，未来将继续重视违约贷款的清收工作。</p>
<p>利率变动风险</p>	<p>利息收入是公司营业收入的重要组成部分。公司债权业务的贷款利率波动区间受贷款市场报价利率（LPR）的影响。贷款市场报价利率（LPR）水平的变化将会影响债权业务的贷款利率及收益状况。根据中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的最新贷款市场报价利率（LPR）情况，1年期LPR为3.65%，5年期以上LPR为4.3%，较公司成立初期下降较大，对公司债权类相关子业务的经营业绩产生了较大影响。2022年中央将坚持以供给侧结构性改革为主线，统筹推进稳增长、促改革调结构、惠民生、防风险各项工作，市场并无明确加息预期，同时类金融机构同业竞争日趋激烈，为维持一定客户水准，公司仍将继续保持与同业具备一定竞争力的利率水平，公司盈利能力可能受到利率变动影响。</p> <p>应对措施：贷款利率的下降可能对公司收入存在负面影响，但对借款人而言，可以降低借款人融资成本，减轻企业负担，从而提高借款人偿债能力，对公司整体风险控制起积极作用。同时公司也在尝试主动降低利率，吸引更多优质客户进入公司客户名单，通过逐步提升客户层次，调整业务结构，实现公司的可持续发展。</p>
<p>本公司可能无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值</p>	<p>公司的小额贷款、委托贷款等业务均有抵（质）押品作担保或有保证人提供担保。由于公司无法控制担保品市场价值的变化，担保品的价值可能存在波动较大的情况。以房产抵押为例，如果房地产市场衰退，可能使作为抵押物/质押物的房地产价值下跌，并导致公司在对担保品变现时收回的金额减少，甚至低于未偿还贷款。对于部分由保证人提供保证担保的贷款，当借款人无法还贷时，若保证人的财务状况出现严重恶化，可能使公司信贷资产的可收回金额减少。此外，抵质押品价值变现可能期限较长。因此，本公司控制或变现不良贷款的抵质押品的过程可能既困难又耗时。</p> <p>公司为确保担保物的足值有效，通过专业评估、严控抵质押率等措施大大降低了处置后抵质押物价值无法覆盖贷款本息的风险。同时为加快抵质押物处置效率，通过引入专业团队，建立抵质押物评估、处置、变现通道，有效的提高了抵质押物处置效率，化解因无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值而带来的风险。</p> <p>应对措施：公司将最大限度利用外部资源，通过多种途径提高公司不良资产处置的及时性，公司通过变现抵（质）押物已实现部分违约贷款资金的回收。</p>
<p>流动性风险</p>	<p>由于类金融业务存在“只贷不存”的特点，公司主要以股东出资、从银行贷款或以资产转让及回购的方式筹集资金，融资渠道相对有限。在业务开展过程中，当出现公司资金放贷的速度快于资金回笼的速度，或者其他因素导致资金回笼受阻的情况，公司将面临流动性风险。</p> <p>应对措施：2022年，公司坚持“稳中求进”的总基调，实行</p>

	<p>更加审慎的风险管理政策,在风险可控的前提下保持信贷适度投放,公司流动性风险随着投放规模的主动收缩呈下降趋势。</p>
政府补贴政策变化风险	<p>2017年12月4日,新安金融与芜湖市镜湖区招商局签订《合作协议》,享受优惠政策的范围为新安金融已在芜湖市镜湖区注册的企业以及未来新设立的基金管理公司、公司制企业或有限合伙形式的基金,年纳税不低于500万元是享受各项优惠政策的必要条件。在协议签署后的五年内,新安金融及其在镜湖区注册的下属子公司,在镜湖区年纳税3000万元以下,给予50%奖励;在镜湖区年纳税3000-4000万元,给予60%奖励;在镜湖区年纳税4000-5000万元,给予70%奖励;在镜湖区年纳税5000万元以上,给予80%奖励。</p> <p>2020年度、2021年度、2022年1-6月公司及下属子公司共收到安徽省江北产业集中区管委会、芜湖市镜湖区财政局、芜湖市鸠江区财政局政府补助分别为712,200.00元、3,688,140.00元、0元,占本公司利润总额的比例分别为0.42%、3.70%、0%。公司所获得的企业所得税、营业税、增值税等其他税收的返还,均来自于芜湖市政府对新设企业的鼓励政策,该政策的波动或对公司的财务状况和经营成果产生一定的影响。</p> <p>应对措施:公司未来将通过控制债权业务规模,开展股权投资的经营方向,增强主营业务盈利能力,降低政府补贴对公司的影响。</p>
竞争加剧的风险	<p>竞争加剧风险主要来自于两方面。一方面是来自其他类金融公司的竞争。由于社会融资结构的变化,贷款类公司在过去十年呈现爆发式增长。市场竞争加剧可能迫使公司下调贷款利率,从而影响公司经营业绩;另一方面公司贷款相关业务受到来自于商业银行的竞争。相比于大型商业银行,新安金融的网点少、规模小,如果商业银行调整经营策略,加大对于中小微企业的业务投入,将增加公司的竞争风险,对公司的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施:公司利用多种渠道资源,一方面及时掌握市场信息,调整授信政策,另一方面加大业务营销力度,通过创新业务方式、提供优质服务等手段不断提升公司市场竞争力,巩固公司在类金融行业市场领头羊的地位。</p>
新业务开展的风险	<p>新安金融及子公司新安资产、上海丰桐等目前以公司自有资金从事股权投资业务。未来几年内,公司股权投资业务还将向一二级市场等领域拓展创新业务。由股票市价波动引起的公司股权资产价值的变动,会对公司的经营业绩、资产安全、流动性形成一定影响。另一方面,创新业务对公司的资本规模、专业人才、风险控制能力提出了较高的要求。未来若公司不能在资本积累、业务经验、人才储备、管理水平等方面为创新业务提供足够的支撑,公司的创新业务的快速发展面临的潜在风险可能会对公司经营业绩造成不利影响。</p> <p>应对措施:公司严格控制股权业务投资规模,搭建了严格的股权投资风险防控系统,制定了规范的股权投资操作制度流</p>

	程。
<p>存续分立对公司经营产生影响的风险</p>	<p>2015年6月29日,新安金融采取存续分立的方式分立为存续公司新安金融、新设公司新安资本。分立前,新安金融的注册资本为30.2亿元;分立后,存续公司新安金融的注册资本为19亿元,新设公司新安资本的注册资本为11.2亿元。分立后,原新安金融持有5家公司的长期股权投资变更为新安资本持有,具体包括安徽新安左右贷金融服务有限公司的100%股权、安徽新安金贷投资管理有限公司的100%股权、安徽新安信息科技股份有限公司70%股权、安徽南翔典当有限公司的79.3%股权、安徽新安典当有限公司的95.24%股权。分立后,新安金融及其控制企业保留的主要业务包括资产管理、融资担保、融资租赁、小额贷款、股权投资、咨询服务等,分别由新安金融、安徽新安资产管理有限公司、安徽新安融资担保股份有限公司、安徽新安融资租赁有限公司、合肥新安小额贷款股份有限公司等公司开展。根据《分立协议》,以分立基准日2015年4月30日新安金融本部的资产负债表为基础对公司资产、负债、所有者权益、业务、人员进行划分,其中划分给存续公司新安金融的负债合计1,489,049,329.32元,新安资本的负债合计68,717,000元,分立前原新安金融的负债由存续公司新安金融与新安资本承担连带责任。2015年7月1日,新安金融与新安资本签订协议,约定“新安金融分立前的债务对外由新安金融、新安资本承担连带责任”。新安金融分立前的债务对内由新安金融、新安资本根据双方注册资本比例,即62.91%:37.09%,分别承担。如一方承担了超出责任范围内的债务,一方有权要求另一方根据前述比例偿付其应当承担的份额”。</p> <p>截至报告期末,新安金融与新安资本均已按约定比例承担了分立前新安金融债务。</p> <p>应对措施:随着公司新业务的开展,存续分立对公司经营业绩的影响将逐渐减小。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化:</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化</p>

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、新安金融	指	安徽新安金融集团股份有限公司
控股股东、母公司、南万物流	指	南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司
新安资本	指	安徽新安资本运营管理有限公司
新安资产	指	安徽新安资产管理有限公司
新安小贷	指	合肥新安小额贷款股份有限公司
新安担保	指	安徽新安融资担保股份有限公司
新安金鼎	指	安徽新安金鼎投资管理有限公司
安徽聚嘉	指	安徽聚嘉投资基金（有限合伙）
上海丰桐	指	上海丰桐商务信息咨询有限公司
股东大会	指	安徽新安金融集团股份有限公司股东大会
董事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司董事会
监事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
章程	指	安徽新安金融集团股份有限公司章程
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2022年1月1日至6月30日
报告期初	指	2022年1月1日
报告期末	指	2022年6月30日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	安徽新安金融集团股份有限公司
	Xin, an Financial Group Co., Ltd
证券简称	新安金融
证券代码	834397
法定代表人	余渐富

### 二、 联系方式

董事会秘书	高权生
联系地址	合肥市包河大道 100 号(包河大道与西安路交口)华夏茶都 4 楼
电话	0551-65193692
传真	0551-65193632
电子邮箱	ahxajr@163.com
公司网址	www.xinanjr.com
办公地址	合肥市包河大道 100 号(包河大道与西安路交口)华夏茶都 4 楼
邮政编码	230051
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司档案室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 7 月 22 日
挂牌时间	2015 年 12 月 2 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-控股公司服务（J692）-控股公司服务（J6920）
主要业务	委托贷款、小额贷款、融资担保、股权投资业务及相关金融服务
主要产品与服务项目	委托贷款、小额贷款、融资担保、股权投资业务及相关金融服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	1,900,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（余渐富），无一致行动人

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91340200578547029P	否
注册地址	安徽省芜湖市镜湖区利华锦绣家园 1#楼 05	否
注册资本（元）	1,900,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	西南证券
主办券商办公地址	重庆市江北区金沙门路 32 号西南证券总部大楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	西南证券

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	57,939,082.07	75,792,292.68	-23.56%
归属于挂牌公司股东的净利润	60,379,719.22	41,746,581.69	44.63%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	62,686,278.24	38,875,018.15	61.25%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.32%	1.66%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.40%	1.55%	-
基本每股收益	0.03	0.02	-
经营活动产生的现金流量净额	-107,365,135.83	87,998,115.80	-222.01%
总资产增长率%	0.60%	-1.52%	-
营业收入增长率%	-23.56%	-17.49%	-
净利润增长率%	20.96%	12.60%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	3,061,144,663.26	3,042,943,989.42	0.60%
负债总计	375,939,070.05	415,902,207.71	-9.61%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,634,358,490.35	2,573,978,771.13	2.35%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.39	1.35	2.96%

##### (二) 其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率%（净利润 / 注册资本）	3.06%	2.53%	-
资产损失准备充足率%（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	33.17%	50.00%	-
对外担保余额	172,748,690.83	95,464,382.45	80.96%
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	6.43%	3.62%	-
不良贷款	105,310,043.80	126,310,043.80	-16.63%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	5.92%	6.10%	-
对外投资额	374,371,420.03	331,352,762.68	12.98%
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	100.00%	100.00%	-

### （三） 补充财务指标

适用 不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### （一） 业务概要

#### 商业模式

新安金融为集团控股型公司，目前所属行业为J 金融业-69 其他金融业-692 控股公司服务-6920 控股公司服务，主要通过公司及下属子公司安徽新安资产管理有限公司、合肥新安小额贷款股份有限公司、安徽新安融资担保股份有限公司等面向中小微企业、优质行业客户及个人客户等开展业务。公司业务主要分为债权类业务（委托贷款、小额贷款、融资担保）和股权类投资业务。债权类业务通过利用自有资金、从金融机构融入资金发放贷款而获得利息收入（融资担保除外，其主要靠收取担保费）；股权类投资业务通过转让股权或收取管理费等方式获得收益。

#### 1、委托贷款业务

新安资产委托商业银行（已获准授权经营委托贷款业务）根据新安资产确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等向借款人发放贷款，同时受托银行监督资金使用并协助到期收回贷款。委托贷款业务的盈利来源于贷款利息。新安资产利用自有资金及金融机构借款，以风险可控为原则，为众多成长型、发展型的中小微企业提供经营所需的资金。

#### 2、小额贷款业务

新安小贷以股东缴纳的资本金、结余利润、已赚取的利息收入以及金融机构借款在安徽省合肥市内开展抵押贷款、质押贷款及信用担保贷款等业务。新安小贷的收入主要来自于发放小额贷款收取的利息收入。

新安小贷在对客户进行全面的尽职调查、严格的风险控制等一系列内部审批程序、办理相关贷款手续和担保措施后放款，每月按合同规定向客户收取利息，到期收回本金。小额贷款业务与银行贷款业务同属于货币金融服务类，在客户开发、贷款产品定价和贷款风险管理等方面小额贷款业务与银行贷款业务存在一定的相似性。小额贷款业务作为传统金融服务的补充，在用银行标准来寻找、服务客户的基础上更加注意客户的潜在风险。小额贷款业务的开展需要兼顾对借款人的筛选甄别和较强的风险识别能力，以便顺利收回贷款本息。

#### 3、融资担保业务

融资担保业务由新安担保作为中小微企业、农户贷款、个体工商户和个人的增信方，在客户贷款余额的基础上收取担保费。新安担保的收入主要来自于向被担保客户收取的担保费，收入水平主要受担保规模、担保费率、注册资本金及净资产情况的影响。新安担保已与多家银行建立了合作关系，客户以中小企业、个体工商户和自然人为主，业务区域分布在安徽省内各地市。

#### 4、股权投资业务

股权投资业务主要为利用自有资金（或向出资人募集的资金），在一级或二级市场寻找投资标的，在对投资标的完成尽职调查、风险评估等相关程序后将资金投入到的企业以获得其股权。而后在合适的时机，将股权卖出或转让（给其他机构或个人）并从中获得投资收益。若是以私募基金的形式投资（须按相关法律法规履行备案程序），公司除按当初约定方式与出资人分得收益，还会收取基金管理费。因此公司的股权投资收入主要来自两方面：1）投资收益（若是私募基金，则按投资收益分成）；2）收取的基金管理费（只适用于私募基金情况，自有资金进行股权投资无该项收入）。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

#### 开展网络小额贷款业务情况：

适用 不适用

## （二）经营情况回顾

### 1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	15,648,772.12	0.51%	17,920,426.19	0.59%	-12.68%
应收款项	-	-	-	-	-
其他应收款	968,780,340.74	31.65%	618,700,280.00	20.33%	56.58%
发放贷款及垫款	140,957,967.21	4.60%	172,649,887.54	5.67%	-18.36%
交易性金融资产	-	-	13,709,780.77	0.45%	-100.00%
其他权益工具投资	94,601,141.16	3.09%	94,601,141.16	3.11%	-
其他非流动金融资产	279,770,278.87	9.14%	335,184,104.11	11.02%	-16.53%
委托贷款	581,004,030.66	18.98%	581,004,030.66	19.09%	-
固定资产	562,135.25	0.02%	787,852.53	0.03%	-28.65%
无形资产	138,625.01	0.00%	155,634.77	0.01%	-10.93%
抵债资产	99,372,789.85	3.25%	99,372,789.85	3.27%	0.00%
递延所得税资产	75,174,635.96	2.46%	73,593,386.91	2.42%	2.15%
其他资产	805,133,946.43	26.30%	1,035,264,674.93	34.02%	-22.23%
应交税费	7,285,719.98	0.24%	9,628,828.86	0.32%	-24.33%
其他应付款	68,012,044.02	2.22%	105,679,979.06	3.47%	-35.64%
未到期责任准备金	905,359.72	0.03%	703,666.48	0.02%	28.66%
担保赔偿准备金	17,274,869.08	0.56%	16,383,516.06	0.54%	5.44%
长期借款	255,218,402.78	8.34%	255,424,763.89	8.39%	-0.08%
递延所得税负债	26,947,120.69	0.88%	27,241,514.31	0.90%	-1.08%
其他负债	295,553.78	0.01%	279,076.44	0.01%	5.90%
总资产	3,061,144,663.26	100%	3,042,943,989.42	100%	0.60%
总负债	375,939,070.05	12.28%	415,902,207.71	13.67%	-9.61%
归属于母公司所有者权益	2,634,358,490.35	86.06%	2,573,978,771.13	84.59%	2.35%

#### 项目重大变动原因:

1、其他应收款：报告期末其他应收款较报告期初增加 56.58%，主要系公司报告期内与关联方新安

资本等往来款增加所致。

2、其他资产：报告期末其他资产较报告期初下降 22.23%，主要系报告期内，关联方借款结清较多，导致其他资产下降。

报告期末，公司资产负债率为 12.28%，控制在合理范围内，公司资产质量较好，已提足资产减值准备，负债对公司现金流的影响较小。

## 2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	57,939,082.07	-	75,792,292.68	-	-23.56%
利息净收入	57,535,695.60	99.30%	75,162,891.96	99.17%	-23.45%
营业成本	-1,605,944.97	-2.77%	26,597,215.58	35.09%	-106.04%
利息支出	10,855,455.65	18.74%	21,018,313.77	27.73%	-48.35%
业务及管理费	12,776,848.26	22.05%	8,464,501.68	11.17%	50.95%
税金及附加	478,299.98	0.83%	586,694.76	0.77%	-18.48%
提取未到期责任准备金	201,693.24	0.35%	267,325.36	0.35%	-24.55%
提取担保赔偿准备金	891,353.02	1.54%	-12,758,476.72	-16.83%	-106.99%
其他业务成本	840,122.70	1.45%	1,509,672.75	1.99%	-44.35%
信用减值损失	-13,876,785.22	-23.95%	-11,678,944.74	-15.41%	18.82%
投资收益	41,143,351.35	71.01%	956,029.10	1.26%	4,203.57%
其他收益	266,589.06	0.46%	2,823,702.34	3.73%	-90.56%
营业外收入	367,411.38	0.63%	337,395.24	0.45%	8.90%
营业利润	59,545,027.04	102.77%	49,195,077.10	64.91%	21.04%
所得税费用	1,748,626.92	3.02%	1,449,211.18	1.91%	20.66%
净利润	58,163,811.50	100.39%	48,083,261.16	63.44%	20.96%
经营活动产生的现金流量净额	-107,365,135.83	-	87,998,115.80	-	-222.01%
投资活动产生的现金流量净额	105,465,926.21	-	-6,215,276.21	-	-1,796.88%
筹资活动产生的现金流量净额	-372,444.45	-	-125,200,000.00	-	-99.70%

### 项目重大变动原因：

1、2022 年上半年公司营业收入同比下降 23.56%，主要系借款规模下降，导致收取利息收入下降。

2、2022 年上半年公司营业成本同比下降 106.04%，主要系利息支出下降所致，报告期内利息支出同比下降-48.35%，系对外借款减少导致支付的利息支出减少。

3、2022 年上半年公司业务及管理费同比上升 50.95%，主要系报告期内股权转让业务发生的咨询服务费增加所致。

4、2022 年上半年公司投资收益同比上升 4,203.57%，主要系报告期内处置股权转让业务取得的投

资收益增加所致。

5、2022年上半年公司净利润同比增加20.96%，主要系报告期内投资收益增加所致。

现金流量分析：

1、2022年上半年公司经营活动产生的现金流量净额为-107,365,135.83元，较上年同期87,998,115.80元减少了222.01%，主要系公司在报告期内向新安资本等单位提供贷款金额增加所致。

2、2022年上半年公司投资活动现金净流量为105,465,926.21元，较上年同期-6,215,276.21元增长了1796.88%，主要系公司在报告期内处置股权投资、二级市场业务收回投资金额增加所致。

3、2022年上半年公司筹资活动现金流量净额为-372,444.45元，较上年同期-125,200,000.00元增长了99.70%，主要系公司去年同期支付分红款及偿还借款本金较多所致。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	266,589.06
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-3,442,823.41
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	367,411.38
其他符合非经营性损益定义的损益项目	-
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-2,808,822.97</b>
所得税影响数	-702,205.74
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-2,106,617.23</b>

### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### （一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### （二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

### 六、 主要控股参股公司分析

#### （一） 主要控股参股公司基本情况

适用  不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
新安资产	子公司	资产管理、对外投资	1,800,000,000	2,288,368,317.20	1,984,504,896.05	43,064,823.75	67,705,652.00
新安小贷	子公司	类金融服务	500,000,000	585,137,756.55	542,534,632.72	6,013,103.32	-15,305,616.29
新安担保	子公司	类金融服务	150,000,000	206,451,130.35	150,097,628.23	1,182,769.44	-6,647,723.18
新安金鼎	子公司	对外投资	10,000,000	15,484,107.35	14,536,928.25	-	258,502.64
上海丰桐	子公司	商业服务	20,000,000	799,724.93	-3,131,517.75	-	-1,294,590.66
安徽聚嘉	子公司	商务服务	600,000,000	446,510,679.25	434,825,421.49	-	31.80

## (二) 主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
安徽兆尹信息科技股份有限公司	无	财务投资
安徽南陵农村商业银行股份有限公司	无	财务投资
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	无	财务投资
安世亚太科技股份有限公司	无	财务投资
华融消费金融股份有限公司	无	财务投资

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

□是 √否

## 七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 八、 企业社会责任

### (一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

### (二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司以“创建发展民营金融”为使命，肩负支持实体经济特别是中小企业发展的社会责任，将“扶危助困、扶弱济贫”思想嵌入到企业经营理念之中并发扬光大。公司成立至今已累计向社会投放资金达百亿元，支持客户近千余户，主要为中小微企业。报告期内，公司诚信经营、严格遵守各项法律法规；2022年1-6月缴纳各项税费813.64万元。公司严格遵守劳动法和相关规定，完善薪酬及激励机制，维护员工合法权益。公司将一如既往地积极承担社会责任，为推动区域经济发展贡献力量。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	457,708,557.66	4,959,278.98	462,667,836.64	17.56%

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

#### (二) 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在违规担保事项，或者报告期内履行的及尚未履行完毕的担保累计金额超过挂牌公司本年度末合并报表经审计净资产绝对值的 10%。

√是 □否

公司对合并报表范围内子公司提供担保情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	是否履行必要的决策程序
					起始	终止		
1	新安资产	302,000,000.00	0	257,000,000.00	2020年7月31日	2022年7月30日	连带	已事后补充履行
总计	-	302,000,000.00	0	257,000,000.00	-	-	-	-

公司对合并报表范围外主体提供担保情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序
					起始	终止			
1	合肥市中小企业融资担保有限公司	250,000,000	0	1,570,000	2021年11月15日	2022年11月15日	连带	否	已事前及时履行
总计	-	250,000,000	0	1,570,000	-	-	-	-	-

合并报表范围内子公司对挂牌公司合并报表范围外主体提供担保情况

□适用 √不适用

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	552,000,000	258,570,000
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0	0

### 应当重点说明的担保情况

适用 不适用

### 违规担保原因、整改情况及对公司的影响

适用 不适用

### 担保合同履行情况

报告期内，被担保人自身经营情况良好，具备到期还款能力，对于未到期担保合同，无明显迹象表明有可能承担连带清偿责任，公司未发生代偿业务，不存在已承担清偿责任情形。公司子公司新安担保正常开展其经营范围内的担保业务。合并报表范围内子公司不存在对挂牌公司合并范围外主体提供除正常担保业务外的其他对外担保事项。

### （三） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

### （四） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
提供贷款（公司向控股股东及实际控制人控制企业提供贷款服务（包括但不限于小额贷款、委托贷款、融资租赁等），并收取利息（或相关费用））	1,000,000,000.00	525,240,610.04
提供贷款（公司向安徽新安资本运营管理有限公司（包括但不限于小额贷款、委托贷款、融资租赁等），并收取利息（或相关费用））	1,000,000,000.00	798,139,321.45
咨询服务（公司向关联方获取咨询服务、接受担保而产生的相关费用）	25,000,000.00	-
租赁办公场所（公司租赁控股股东及实际控制人控制企业办公场所，并支付水电费用等）	2,000,000.00	981,401.64

### （五） 经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
出售资产	2021-061、2022-010	安世亚太科技股份有限公司股权	投资本金与投资本金年投资收益率10%计算的收益之和	否	否
收购资产	2021-056、2022-025	安徽新安融资担保股份有限公司 33.33%股权	不超过 5500 万元	是	否

### 需经股东大会审议的理财产品投资情况

□适用 √不适用

**事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：**

新安资产与安世亚太科技股份有限公司（简称“安世亚太”）签订了《附生效条件的股票发行认购合同》，认购安世亚太 21,711,566 股股权。根据新安资产与安世亚太实际控制人张国明签订的相关协议，新安资产有权于 2022 年 3 月 28 日要求张国明或其指定人购买上述股份。公司于 2021 年 12 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露了《出售资产的公告》（公告编号：2021-061）。2022 年 3 月，新安资产与张国明指定的第三方嘉兴鼎晖踔越股权投资合伙企业（有限合伙）就其中的 5,538,285 股签订了《股份转让协议》，本次成交金额为 100,000,000.00 元。截止报告披露日，剩余股份的转让情况暂无进行。

2021 年 10 月 29 日，公司在全国中小企业股转转让系统指定信息披露平台披露了《购买资产暨关联交易的公告》（公告编号：2021-056），公司拟购买芜湖建投持有新安担保 33.33%股权。2022 年 7 月，公司拟变更为全资子公司新安资产作为该部分股权的受让主体参竞买并重新履行了审议程序，该事项已经 2022 年第二次临时股东大会审议通过。截止目前，购买新安担保股权事项尚无进展。

上述事项中出售资产事项系公司经营发展需要，可补充公司流动资金，有利于公司的经营活动，不会对公司业务的连续性、管理层稳定性造成不利影响，不会对公司正常的经营活动产生重大影响。购买资产事项系公司经营发展需要，购买资产交易完成后，公司将间接对新安担保形成 100%控制，有利于公司的经营管理与决策，不会对公司现有业务模式造成影响，有利于提高公司持续经营能力。若上述出售、购买资产事项若有进展，将按照要求及时履行信息披露义务。

**（六） 承诺事项的履行情况**

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	公司	信息披露一致	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他	避免相互持股	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	规范关联交易	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	规范关联交易	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	规范关联交易	2015 年 12 月 2 日	-	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无。

**（七） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
抵债资产	房产、土地使用权	抵押	71,572,832.31	2.34%	债权担保
总计	-	-	71,572,832.31	2.34%	-

### 资产权利受限事项对公司的影响:

2020年7月26日,本公司从长城资产融资300,000,000元,本公司与长城资产签订《抵押合同》,约定其将位于合肥市庐阳区阜南路166号润安大厦101、103房产及分摊的土地使用权为上述债权设立抵押;同时,新安资产与长城资产签订《抵押合同》,约定其将位于定远县定城镇曲阳路金马时代广场一层的不动产和位于滁州市全椒北路1号101室不动产为上述债权设立抵押。

上述资产受限系公司融资需要,可补充公司流动资金,便于公司业务开展,上述抵押涉及资产为公司抵债资产,通过抵押方式融资,有利于充分发挥抵债资产的使用价值。

## 第五节 股份变动和融资

### 一、 普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位:股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	1,197,461,367	63.02%	0	1,197,461,367	63.02%	
	其中:控股股东、实际控制人	335,540,838	17.66%	0	335,540,838	17.66%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	702,538,633	36.98%	0	702,538,633	36.98%	
	其中:控股股东、实际控制人	671,081,678	35.22%	0	671,081,678	35.22%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		1,900,000,000	-	0	1,900,000,000	-	
普通股股东人数						14	

#### 股本结构变动情况:

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位:股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	南翔万商(安徽)	1,006,622,516	0	1,006,622,516	52.9801%	671,081,678	335,540,838	1,006,000,000	0

	物流产业股份有限公司								
2	安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722	0	188,741,722	9.9338%	0	188,741,722	0	0
3	安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
4	芜湖市建设投资有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
5	国营芜湖机械厂	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
6	南翔（安徽）投资策划有限公司	94,370,861	0	94,370,861	4.9669%	31,456,955	62,913,906	94,000,000	0
7	安徽新华控股集团投资有限公司	62,913,907	0	62,913,907	3.3113%	0	62,913,907	52,000,000	0
8	安徽博雅投资有限公司	62,913,907	0	62,913,907	3.3113%	0	62,913,907	40,903,907	0
9	安徽新安资本运营管理有限公司	40,177,786	0	40,177,786	2.1146%	0	40,177,786	0	0
10	安徽恒信投资发展有限责任公司	31,456,954	0	31,456,954	1.6556%	0	31,456,954	0	0
11	安徽顺扬商贸有限公司	31,456,954	0	31,456,954	1.6556%	0	31,456,954	0	0
	<b>合计</b>	1,896,138,049	-	1,896,138,049	99.7967%	702,538,633	1,193,599,416	1,192,903,907	0

普通股前十名股东间相互关系说明：股东南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司、南翔（安徽）投资策划有限公司、安徽新安资本运营管理有限公司、安徽顺扬商贸有限公司为受同一实际控制人余渐富控制企业。

另，公司第 10、11 名股东持股数量相同，并列为第十大股东。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

## 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况:

适用 不适用

## 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
余渐富	董事长、董事	男	1956年7月	2020年10月9日	2023年10月9日
李弘焱	董事	女	1975年12月	2020年10月9日	2023年10月9日
黄宇	董事	男	1976年1月	2021年7月31日	2023年10月9日
胡世清	董事	男	1989年12月	2022年5月16日	2023年10月9日
李正江	董事	男	1986年6月	2020年10月9日	2023年10月9日
肖国庆	董事	男	1968年10月	2020年10月9日	2023年10月9日
金晓秋	董事	男	1981年8月	2020年10月9日	2023年10月9日
余恒	董事	男	1992年5月	2020年10月9日	2023年10月9日
余静	董事	女	1990年4月	2022年4月20日	2023年10月9日
邓小军	董事	男	1981年9月	2020年10月9日	2023年10月9日
张作兵	董事	男	1983年1月	2022年4月20日	2023年10月9日
曹琴	董事	女	1976年9月	2021年2月5日	2022年4月20日
张永	董事	男	1965年7月	2021年2月5日	2022年4月20日
黄继祥	董事	男	1977年9月	2020年10月9日	2022年5月16日
王祝芳	监事会主席、监事	女	1970年9月	2020年10月9日	2023年10月9日
刘兵	监事	男	1975年9月	2020年10月9日	2023年10月9日
姜梅娜	职工代表监事	女	1987年10月	2020年10月9日	2023年10月9日
褚芸龙	职工代表监事	女	1988年4月	2020年10月9日	2023年10月9日
陈建	职工代表监事	男	1991年11月	2021年4月16日	2023年10月9日
邓小军	总经理	男	1981年9月	2021年1月19日	2023年10月9日
高权生	财务总监	男	1969年11月	2020年10月9日	2023年10月9日
高权生	董事会秘书	男	1969年11月	2021年1月19日	2023年10月9日
张作兵	总经理助理(总裁助理)	男	1983年1月	2020年10月9日	2023年10月9日
<b>董事会人数:</b>					11
<b>监事会人数:</b>					5
<b>高级管理人员人数:</b>					3

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事长余渐富为公司实际控制人，与董事余恒为父子关系，与董事余静为父女关系；董事余静与董事余恒为姐弟关系。

公司董事余恒、监事王祝芳在实际控制人控制企业安徽省南翔贸易（集团）有限公司任职；

公司董事、总经理邓小军在实际控制人控制企业安徽省南翔贸易（集团）有限公司任董事；

公司董事李弘焱在公司股东安徽省铁路发展基金股份有限公司任职；

公司董事黄宇在公司股东安徽皖通高速公路股份有限公司任职；

公司董事胡世清在公司股东国营芜湖机械厂任职；

公司董事李正江在公司股东芜湖建设投资有限公司供职；  
 公司董事肖国庆在公司股东安徽新华控股集团投资有限公司供职；  
 公司监事刘兵在公司股东安徽恒信投资发展有限责任公司供职。  
 除此之外，公司其余董事、监事、高级管理人员与公司股东无任何关联关系。

## （二） 变动情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
曹琴	董事	离任	无	经公司股东大会通过不再担任公司董事
张永	董事	离任	无	经公司股东大会通过不再担任公司董事
余静	无	新任	董事	经公司股东大会通过担任公司董事
张作兵	总经理助理（总裁助理）	新任	董事、总经理助理（总裁助理）	经公司股东大会通过担任公司董事
黄继祥	董事	离任	无	经公司股东大会通过不再担任公司董事
胡世清	无	新任	董事	经公司股东大会通过担任公司董事

## （三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

### 1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

### 2、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：

1、余静，女，汉族，1990年4月出生，安徽东至人，毕业于伦敦大学东方与非洲研究院发展经济学专业和伦敦大学玛丽女王学院银行与金融学专业，研究生学历。精通汉语、英语和日语，持有国际财富投资高级证书(International Advanced Certificate in Wealth & Investment Management)，日语N2级别证书。

2015年5月至2020年3月，任安徽省南翔贸易（集团）有限公司董事；

2015年9月至2018年1月，于上海复星高科技（集团）伦敦办公室任职；

2016年1月至2020年3月，任安徽南翔商贸物流产业有限公司董事；

2017年9月至2020年3月，任安徽新安金融集团股份有限公司董事；

2018年2月至2018年6月，任安徽新安资本运营管理有限公司总裁助理；

2018年7月至2020年2月，任安徽新安资本运营管理有限公司总裁。

2、张作兵，男，汉族，中共党员，1983年1月出生，安徽滁州人，大专学历。

2004年4月30日至2015年5月9日，于安徽中皖辉达股份有限公司历任部门经理、区域总经理、片区总经理。

2015年5月9日至2019年12月2日，于安徽安达投资管理责任有限公司历任副总经理、常务副总经理、总经理。

2019年12月2日至2020年9月，于安徽新安金融集团股份有限公司任机构业务部总经理。

2020年4月27日至今，于安徽新安金融集团股份有限公司任总经理助理（总裁助理）。

3、胡世清，男，1989年12月出生，中共党员，本科学历，中级会计师，现任国营芜湖机械厂纪检监察室主任。

2013年7月至2014年6月，国营芜湖机械厂财务审计处见习；

2014年7月至2017年1月，国营芜湖机械厂财务审计部预算会计；

2017年2月至2019年1月，国营芜湖机械厂财务审计部总账会计；

2019年1月至2020年1月，任国营芜湖机械厂财务审计部副主任；

2020年1月至2021年7月，任国营芜湖机械厂财务审计部副主任兼党支部副书记；

2021年7月至2022年3月，任安徽天航科创发展（集团）股份有限公司财务部主任兼联合党支部书记；

2022年3月至今，任国营芜湖机械厂纪检监察室主任。

#### （四） 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

## 二、 员工情况

### （一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	4	4
销售人员	17	12
财务人员	5	5
技术人员	5	5
风险控制人员	4	4
法务人员	4	3
员工总计	39	33

### （二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	五、1	15,648,772.12	17,920,426.19
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五、3	968,780,340.74	618,700,280.00
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	140,957,967.21	172,649,887.54
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	五、2		13,709,780.77
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资	五、6	94,601,141.16	94,601,141.16
委托贷款	五、5	581,004,030.66	581,004,030.66
长期股权投资			
其他非流动金融资产	五、7	279,770,278.87	335,184,104.11
投资性房地产			
固定资产	五、8	562,135.25	787,852.53
在建工程			
使用权资产			
无形资产	五、9	138,625.01	155,634.77
开发支出			
抵债资产	五、10	99,372,789.85	99,372,789.85
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、11	75,174,635.96	73,593,386.91
其他资产	五、12	805,133,946.43	1,035,264,674.93

<b>资产总计</b>		3,061,144,663.26	3,042,943,989.42
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、13		560,862.61
应交税费	五、14	7,285,719.98	9,628,828.86
其他应付款	五、15	68,012,044.02	105,679,979.06
未到期责任准备金	五、16	905,359.72	703,666.48
担保赔偿准备金	五、17	17,274,869.08	16,383,516.06
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款	五、18	255,218,402.78	255,424,763.89
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、11	26,947,120.69	27,241,514.31
其他负债	五、19	295,553.78	279,076.44
<b>负债合计</b>		375,939,070.05	415,902,207.71
<b>所有者权益：</b>			
股本	五、20	1,900,000,000	1,900,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、21	34,408,209.16	34,408,209.16
减：库存股			
其他综合收益	五、22	-2,811,644.13	-2,811,644.13
专项储备			
盈余公积	五、23	227,557,004.39	227,557,004.39
一般风险准备	五、24	17,402,454.14	17,402,454.14
未分配利润	五、25	457,802,466.79	397,422,747.57
归属于母公司所有者权益合计		2,634,358,490.35	2,573,978,771.13
少数股东权益		50,847,102.86	53,063,010.58

所有者权益合计		2,685,205,593.21	2,627,041,781.71
负债和所有者权益总计		3,061,144,663.26	3,042,943,989.42

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金		228,633.75	84,512.49
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	十四、1	119,431.46	1,439,047.44
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款			
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资	十四、3	5,218,085.35	5,218,085.35
委托贷款		11,332,030.66	11,332,030.66
长期股权投资	十四、2	2,089,500,000.00	2,085,000,000.00
其他非流动金融资产	十四、4	114,940,000.00	114,940,000.00
投资性房地产			
固定资产		82,456.61	82,807.01
在建工程			
使用权资产			
无形资产		90,458.97	102,857.07
开发支出			
抵债资产		37,169,217.18	38,592,697.74
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		9,015,108.42	9,485,012.74
其他资产		245,064,569.00	362,665,472.59
<b>资产总计</b>		<b>2,512,759,991.40</b>	<b>2,628,942,523.09</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			

交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项		200,000.00	20,000.00
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			41,433.33
应交税费		4,879,908.49	6,919,492.88
其他应付款		70,929,692.87	24,645,609.12
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			255,000,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		23,754,157.09	23,754,157.09
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>99,763,758.45</b>	<b>310,380,692.42</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		1,900,000,000	1,900,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益		-2,648,935.99	-2,648,935.99
专项储备			
盈余公积		227,557,004.39	227,557,004.39
一般风险准备			
未分配利润		288,088,164.55	193,653,762.27
<b>所有者权益合计</b>		<b>2,412,996,232.95</b>	<b>2,318,561,830.67</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>2,512,759,991.40</b>	<b>2,628,942,523.09</b>

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>	五、26	57,939,082.07	75,792,292.68
利息净收入		57,535,695.60	75,162,891.96
其中：利息收入		57,535,695.60	75,162,891.96
利息支出			
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入		403,386.47	534,650.72
代理收入			
其他业务收入			94,750.00
<b>二、营业成本</b>		-1,605,944.97	26,597,215.58
利息支出	五、27	10,855,455.65	21,018,313.77
税金及附加	五、30	478,299.98	586,694.76
业务及管理费	五、31	12,776,848.26	8,464,501.68
财务费用	五、32	-116,562.63	-363,875.04
提取未到期责任准备金	五、28	201,693.24	267,325.36
提取担保赔偿准备金	五、29	891,353.02	-12,758,476.72
其他业务成本	五、27	840,122.70	1,509,672.75
信用减值损失	五、36	-13,876,785.22	-11,678,944.74
其他资产减值损失			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、34	41,143,351.35	956,029.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	五、33	266,589.06	2,823,702.34
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、35		26,154.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		59,545,027.04	49,195,077.10
加：营业外收入	五、37	367,411.38	337,395.24
减：营业外支出		-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		59,912,438.42	49,532,472.34
减：所得税费用	五、38	1,748,626.92	1,449,211.18
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		58,163,811.50	48,083,261.16

其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		58,163,811.50	48,083,261.16
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-2,215,907.72	6,336,679.47
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		60,379,719.22	41,746,581.69
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		58,163,811.50	48,083,261.16
归属于母公司所有者的综合收益总额		60,379,719.22	41,746,581.69
归属于少数股东的综合收益总额		-2,215,907.72	6,336,679.47

<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	十五、2	0.03	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）	十五、2	0.03	0.02

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>		15,042,138.41	20,877,592.85
利息净收入	十四、5	15,042,138.41	20,874,842.85
其中：利息收入		15,042,138.41	20,874,842.85
利息支出			
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入			2,750.00
<b>二、营业成本</b>		-79,494,087.98	20,019,253.95
利息支出	十四、6	6,773,791.68	12,465,249.99
税金及附加		145,423.33	213,315.56
业务及管理费		2,593,285.10	1,372,289.41
财务费用		884.22	4,732.62
提取未到期责任准备金			
提取担保赔偿准备金			
其他业务成本			
信用减值损失		1,879,617.31	-7,412,800.37
其他资产减值损失			
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、7	87,127,855.00	259,134.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			1,190,000.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		94,536,226.39	858,338.90
加：营业外收入		368,080.22	318,196.09

减：营业外支出			
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		94,904,306.61	1,176,534.99
减：所得税费用		469,904.33	-1,838,046.09
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		94,434,402.28	3,014,581.08
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		94,434,402.28	3,014,581.08
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>七、综合收益总额</b>		94,434,402.28	3,014,581.08
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.050	0.001
（二）稀释每股收益（元/股）			

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		62,123,286.23	90,665,971.66

拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、39	725,125,099.86	809,938,301.43
<b>经营活动现金流入小计</b>		787,248,386.09	900,604,273.09
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		11,900,630.28	14,097,012.25
客户贷款及垫款净增加额		-31,834,538.41	-106,747,058.42
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,221,376.80	5,547,488.42
支付的各项税费		8,136,405.13	5,319,313.70
支付其他与经营活动有关的现金		902,189,648.12	894,389,401.34
<b>经营活动现金流出小计</b>		894,613,521.92	812,606,157.29
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-107,365,135.83	87,998,115.80
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		76,855,317.55	6,704,092.70
取得投资收益收到的现金		36,228,863.54	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		113,084,181.09	6,704,092.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		2,820,703.88	12,919,368.91
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		4,797,551.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		7,618,254.88	12,919,368.91
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		105,465,926.21	-6,215,276.2
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			30,200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		372,444.45	95,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		372,444.45	125,200,000.00

筹资活动产生的现金流量净额		-372,444.45	-125,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-2,271,654.07	-43,417,160.41
加：期初现金及现金等价物余额		17,920,426.19	75,709,041.53
六、期末现金及现金等价物余额		15,648,772.12	32,291,881.12

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		17,261,000.04	22,200,666.71
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		332,708,047.24	188,212,284.46
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>349,969,047.28</b>	<b>210,412,951.17</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		7,198,555.57	12,842,130.56
客户贷款及垫款净增加额			
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		386,832.43	379,162.63
支付的各项税费		2,841,914.81	1,297,574.88
支付其他与经营活动有关的现金		171,525,478.21	70,878,642.94
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>181,952,781.02</b>	<b>85,397,511.01</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>168,016,266.26</b>	<b>125,015,440.16</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		87,127,855.00	259,134.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>87,127,855.00</b>	<b>259,134.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			

投资活动产生的现金流量净额		87,127,855.00	259,134.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金		255,000,000.00	30,200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			95,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		255,000,000.00	125,200,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-255,000,000.00	-125,200,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		144,121.26	74,574.16
加：期初现金及现金等价物余额		84,512.49	79,085.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		228,633.75	153,659.69

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明:

无。

#### (二) 财务报表项目附注

## 安徽新安金融集团股份有限公司

### 财务报表附注

2022年6月30日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、公司的基本情况

##### 1. 公司概况

安徽新安金融集团股份有限公司(以下简称“新安金融”、“公司”或“本公司”)系由南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司、安徽皖通高速公路股份有限公司、芜湖市建设投资

有限公司等 10 名法人共同发起设立的股份有限公司，公司成立时注册资本 300,000 万元，于 2011 年 7 月 22 日，取得芜湖市工商局核发的注册号为 340200000125407 的《企业法人营业执照》。实行“三证合一”后，公司于 2015 年 11 月 9 日取得统一社会信用代码号为 91340200578547029P 的《营业执照》。

经全国中小企业股份转让系统有限责任公司审核同意，新安金融股票（证券代码：834397）自 2015 年 12 月 2 日起在全国股份转让系统挂牌公开转让。

经历次变更及股权转让后，截至 2022 年 6 月 30 日止，公司注册资本为 190,000 万元，股权结构如下：

股东名称	持股数量	持股比例（%）
南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司	1,006,622,516.00	52.98
安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722.00	9.93
安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814.00	6.62
国营芜湖机械厂	125,827,814.00	6.62
芜湖市建设投资有限公司	125,827,814.00	6.62
南翔（安徽）投资策划有限公司	94,370,861.00	4.97
安徽博雅投资有限公司	62,913,907.00	3.31
安徽新华控股集团投资有限公司	62,913,907.00	3.31
安徽新安资本运营管理有限公司	40,177,786.00	2.11
安徽恒信投资发展有限责任公司	31,456,954.00	1.66
安徽顺扬商贸有限公司	31,456,954.00	1.66
其他自然人股东	3,861,951.00	0.21
合计	1,900,000,000.00	100.00

公司住所：安徽省芜湖市镜湖区利华锦绣家园 1#楼 05。

法定代表人：余渐富。

本公司经营范围包括：金融投资、股权投资、管理咨询。

财务报告批准报出日：本财务报表经本公司董事会于 2022 年 8 月 26 日决议批准报出。

## 2. 合并财务报表范围

(1) 本公司报告期末纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例(%)
----	-------	-------	---------

			直接	间接
1	安徽新安金鼎投资管理有限公司	新安金鼎	100.00	-
2	合肥新安小额贷款股份有限公司	新安小贷	35.00	65.00
3	安徽新安资产管理有限公司	新安资产	100.00	-
4	安徽新安融资担保股份有限公司	新安担保	66.67	-
5	安徽聚嘉投资基金（有限合伙）	安徽聚嘉		100.00
6	上海丰桐商务信息咨询有限公司	上海丰桐	-	100.00

(2) 本公司本期合并财务报表范围无变化

(3) 本报告期内减少的结构化主体：无

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

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

### 2. 持续经营

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

## 三、重要会计政策及会计估计

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

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

## **5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

### **(1) 同一控制下的企业合并**

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

### **(2) 非同一控制下的企业合并**

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

## **6. 合并财务报表的编制方法**

### **(1) 合并范围的确定**

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

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

## **(2) 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期初数，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期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期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期初数。

(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期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、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期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

### (1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

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

### (2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

小的投资。

## **9. 外币业务和外币报表折算**

### **(1) 外币交易时折算汇率的确定方法**

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

### **(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法**

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

### **(3) 外币报表折算方法**

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

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

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

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

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

## **10. 金融工具**

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### **(1) 金融工具的确认和终止确认**

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

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

## **（2）金融资产的分类与计量**

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产

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

减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### **(3) 金融负债的分类与计量**

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

#### 贷款承诺及财务担保合同负债

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

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

#### 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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。

#### **(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具**

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

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

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

### **(5) 金融工具减值**

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

#### 预期信用损失的计量

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

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

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

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

个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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

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

对于应收票据、应收账款及应收款项融资，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### A、应收款项

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

##### a、应收票据确定组合的依据如下：

组合	计提方法
组合 1：银行承兑汇票	评估银行承兑汇票无收回风险，不计提预期信用损失
组合 2：商业承兑汇票	对商业承兑汇票预期信用损失的计提参照应收账款执行

##### b、应收账款确定组合的依据如下：

组合	计提方法
组合 1：账龄组合	确定组合的依据为账龄组合。计量预计信用损失的方法为参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计提预期信用损失。
组合 2：控股子公司应收款项	评估应收合并范围内关联方款项无收回风险，不计提预期信用损失

##### c、其他应收款确定组合的依据如下：

组合	计提方法
组合 1：账龄组合	确定组合的依据为账龄组合。计量预计信用损失的方法为参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的

	预测,通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失
组合 2: 应收代偿款	确定组合的依据为应收代偿款组合。计量预计信用损失的方法为参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失
组合 3: 控股子公司应收款项	评估应收合并范围内关联方款项无收回风险,不计提预期信用损失

d、长期应收款确定组合的依据如下:

本公司将按合同约定收款期限在 1 年以上、具有融资性质的分期收款销售的应收款项在长期应收款核算。

具有融资性质的分期收款确认的长期应收款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。

合同约定的收款期满日为账龄计算的起始日,长期应收款应转入应收账款,按应收款项的减值方法计提坏账准备。

e、预付账款、应收股利、应收利息

本公司单独进行减值测试,若有客观证据表明其发生了减值的,根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。

C、债权投资、其他债权投资

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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

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

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

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

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

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

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

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

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

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

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

已发生信用减值的金融资产

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

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

## **(6) 金融资产转移**

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

### **① 终止确认所转移的金融资产**

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

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

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

A.终止确认部分的账面价值；

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

#### ② 继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

#### ③ 继续确认所转移的金融资产

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

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

### （7）金融工具的抵销

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

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

### （8）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

## 11. 公允价值计量

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。

### 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。

### 公允价值层次

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

## 12. 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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与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。

### 13. 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）	净残值率（%）	年折旧率（%）
----	---------	---------	---------

房屋、建筑物	20	5	4.75
--------	----	---	------

## 14. 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）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
其他设备	3-5	5	19-31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

## 15. 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。

## **16. 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。

## 17. 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
计算机软件	5-10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。

## 18. 抵债资产

公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日按账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

## 19. 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。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，各项费用摊销的年限如下：

项目	摊销年限
经营租赁方式租入的固定资产改良支出	按最佳预期经济利益实现方式合理摊销

## 20. 主要资产减值

### (1) 发放贷款及垫款

公司对发放贷款及垫款实行风险分类管理，并参照中国银监会《贷款风险分类指引》，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款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。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，根据五、10.金融工具（5）金融工具减值，结合风险分类综合判断，利用对违约概率和历史信用损失经验的统计分析评估计算预期信用损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

### (2) 委托贷款及其他具有类似风险特征的资产

本公司对报告期末的委托贷款余额，根据五、10.金融工具（5）金融工具减值，结合风险分类综合判断，利用对违约概率和历史信用损失经验的统计分析评估计算预期信用损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

### (3) 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。

#### **(4) 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。

#### **(5) 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。

#### **(6) 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。

#### **(7) 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。

## **(8) 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这组合进行减值测试，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。

## **21. 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。

## **22. 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。

## **23. 担保准备金**

### **(1) 未到期责任准备金**

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提。

### **(2) 担保赔偿准备金**

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日按照担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金；担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

公司发生担保代偿时，根据代偿款收回的可能性大小，分别借记应收代偿款或担保赔偿准备金。公司收到被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等时，分别情况处理：

①收到的款项等于原代偿款的，按实际收到的款项贷记已确认的应收代偿款及担保赔偿准备金；

②收到的款项大于原代偿款的，按原代偿金额贷记应收代偿款及担保赔偿准备金，差额部分确认代偿收入。

③收到的款项小于原代偿款的，如果原代偿的款项全部确认为应收代偿款的，按原确认的代偿款金额，贷记应收代偿款，按实际收到的款项与原确认的应收代偿款差额借记担保赔偿准备金(计提的担保赔偿准备余额不足的，应确认担保赔偿支出)；如果原代偿的款项已全部冲减了担保赔偿准备的，应按实际收到的金额，贷记担保赔偿准备金；如果原代偿的款项部分确认为应收代偿款，部分冲减了担保赔偿准备的，按已确认的应收代偿款金额部分，贷记应收代偿款，按实际收到的款项与原确认的应收代偿款差额，借记或贷记担保赔偿准备金(计提的担保赔偿准备余额不足的，应确认担保赔偿支出)。

## **24. 收入确认原则和计量方法**

### **(1) 利息收入**

利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生期间计入当期损益。

## **(2) 让渡资产使用权**

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

## **(3) 担保业务收入**

担保业务收入包括担保费收入、评审费收入、追偿收入等。

担保费收入是公司承担担保风险而按委托担保合同规定向被担保人收取的担保费。评审费收入是公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而向被担保人收取的费用。追偿收入是公司为被担保人代偿后，向被担保人收取的违约金和资金占用费。

公司担保业务收入同时满足下列条件时方可予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

## **(4) 典当收入**

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计量时，分下列情况确定典当收入金额：

- 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综合费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

公司发生典当业务时，与客户签订典当借款合同，按照典当合同约定的当金、综合费率、利率、典当期限计算确认各期应收综合费及利息收入。

## **(5) 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。

## （6）提供劳务收入

本公司系以劳务已经提供，相关的成本能够可靠计量，其经济利益能够流入，确认收入的实现。

## 25. 政府补助

### （1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 本公司能够满足政府补助所附条件；
- ② 本公司能够收到政府补助。

### （2）政府补助的计量

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

### （3）政府补助的会计处理

#### ① 与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使

用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

## ②与收益相关的政府补助

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

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

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

## ③政策性优惠贷款贴息

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## ④政府补助退回

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

## 26. 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期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

#### **③可弥补亏损和税款抵减**

##### **A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减**

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

##### **B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损**

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

#### ④合并抵销形成的暂时性差异

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

#### ⑤以权益结算的股份支付

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

## 27. 租赁

### (1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

### (2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

### (3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### ①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

a 租赁负债的初始计量金额；

b 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

c 承租人发生的初始直接费用；

d 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
其他设备	3-5	5	19-31.67

#### ②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

a 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

b 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

c 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

d 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

e 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

#### （4）本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### ①经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

##### ②融资租赁

在租赁开始日，本公司按照租赁投资净额确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### （5）租赁变更的会计处理

### ①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：**A.**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**B.**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

### ②租赁变更未作为一项单独租赁

#### A.本公司作为承租人

在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；

其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

#### B.本公司作为出租人

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

## 28. 一般风险准备

### (1) 新安小贷

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额

不低于风险资产期末余额的 1.5%。

## (2) 新安担保

根据安徽省融资性担保公司财务管理暂行办法规定，本公司按照本年实现净利润的 10% 提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

## 29. 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发生变更。

## 四、税项

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

## 五、合并财务报表项目注释

### 1. 货币资金

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
银行存款	15,648,772.12	17,811,613.95
其他货币资金	-	108,812.24
合计	15,648,772.12	17,920,426.19

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日下降12.68%，主要系报告期内增加对关联方的贷款所致。

### 2. 交易性金融资产

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
交易性金融资产	-	13,709,780.77
其中：权益工具投资	-	13,709,780.77

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
合计	-	13,709,780.77

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日下降100.00%，主要为二级市场股票投资期末全部处置完毕所致。

### 3. 其他应收款

#### (1) 分类列示

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
应收利息	4,374,321.45	4,389,597.90
应收股利	-	-
其他应收款	964,406,019.29	614,310,682.10
合计	968,780,340.74	618,700,280.00

#### (2) 应收利息

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
直接借款利息	4,374,321.45	3,817,000.00
小额贷款利息	-	572,597.90
合计	4,374,321.45	4,389,597.90

#### (3) 其他应收款

##### ①按账龄披露

账龄	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内	945,669,095.91	566,950,916.50
1至2年	85,376,694.34	83,731,316.92
2至3年	5,823,235.89	15,124,918.42
3至4年	23,975,698.31	22,819,889.56
4至5年	350,550.89	600.00
5年以上	600.00	236,672.00
小计	1,061,195,875.34	688,864,313.40
减：坏账准备	92,415,534.60	74,553,631.30
合计	968,780,340.74	614,310,682.10

##### ②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2022年6月30日	2021年12月31日
------	------------	-------------

应收代偿款	47,188,827.76	30,302,783.35
往来款	1,013,264,231.33	658,041,339.92
代垫诉讼费	40,281.00	40,679.74
备用金及其他	702,535.25	479,510.39
小计	1,061,195,875.34	688,864,313.40
减：坏账准备	92,415,534.60	74,553,631.30
合计	968,780,340.74	614,310,682.10

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2022 年 6 月 30 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	980,843,692.01	52,239,442.93	928,604,249.08
第二阶段	80,352,183.33	40,176,091.67	40,176,091.66
第三阶段	-	-	-
合计	1,061,195,875.34	92,415,534.60	968,780,340.74

截至 2022 年 6 月 30 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	/
按组合计提坏账准备	980,843,692.01	5.33	52,239,442.93	928,604,249.08	/
组合 1：账龄分析组合	980,843,692.01	5.33	52,239,442.93	928,604,249.08	/
合计	980,843,692.01	5.33	52,239,442.93	928,604,249.08	/

2022 年 6 月 30 日，按组合 1 计提坏账准备的其他应收款

账龄	2022 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	945,669,095.91	47,283,454.78	5.00
1 至 2 年	27,474,511.01	2,747,451.10	10.00
2 至 3 年	5,823,235.89	1,164,647.18	20.00
3 至 4 年	1,525,698.31	762,849.16	50.00
4 至 5 年	350,550.89	280,440.71	80.00
5 年以上	600.00	600.00	100.00
合计	980,843,692.01	52,239,442.93	5.33

截至 2022 年 6 月 30 日，处于第二阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	80,352,183.33	50.00	40,176,091.67	40,176,091.66	/
安徽中绿房地产开发有限责任公司	80,352,183.33	50.00	40,176,091.67	40,176,091.66	信用风险显著增加
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	/
合计	80,352,183.33	50.00	40,176,091.67	40,176,091.66	——

④坏账准备的变动情况

类别	2021年12月31日	本期变动金额			2022年6月30日
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	40,176,091.67	-	-	-	40,176,091.67
按组合计提坏账准备	34,377,539.63	17,861,903.30	-	-	52,239,442.93
合计	74,553,631.30	17,861,903.30	-	-	92,415,534.60

⑤报告期内实际核销的其他应收款情况。

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	-

⑥按欠款方归集的其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	是否为关联方	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
安徽新安资本运营管理有限公司	往来款	是	870,368,034.67	1年以内	82.02	43,518,401.73
安徽中绿房地产开发有限责任公司	往来款	否	80,352,183.33	1-4年	7.57	40,176,091.67
合肥市庐记房地产代理有限公司	往来款	是	46,330,000.00	1年以内	4.37	2,316,500.00
合肥嘉邻商业管理有限公司	往来款	是	7,780,000.00	1年以内	0.73	389,000.00
安徽善辉企业管理咨询有限公司	债权转让款	否	2,594,861.56	1-2年	0.24	259,486.16
合计	——	——	1,007,425,079.56	——	94.93	86,659,479.55

4. 发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款及垫款	143,142,606.31	175,317,144.72
减：贷款损失准备	2,184,639.10	2,667,257.18
发放贷款及垫款净额	140,957,967.21	172,649,887.54

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日下降18.36%，主要为收回贷款及垫款所致。

(2) 发放贷款及垫款按担保方式列示如下：

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
质押贷款	98,500,000.00	95,500,000.00
抵押贷款	22,100,149.67	53,313,144.72
保证贷款	22,542,456.64	26,504,000.00
合计	143,142,606.31	175,317,144.72

(3) 发放贷款及垫款五级分类列示如下：

类别	2022年6月30日		
	发放贷款及垫款	贷款损失准备	计提比例(%)
正常类	140,642,606.31	2,109,639.10	1.50
关注类	2,500,000.00	75,000.00	3.00
合计	143,142,606.31	2,184,639.10	1.53

(续上表)

类别	2021年12月31日		
	发放贷款及垫款	贷款损失准备	计提比例(%)
正常类	172,817,144.72	2,592,257.18	1.50
关注类	2,500,000.00	75,000.00	3.00
合计	175,317,144.72	2,667,257.18	1.52

(4) 发放贷款及垫款按行业分类列示如下：

行业分类	2022年6月30日	2021年12月31日
个人	47,142,606.31	82,317,144.72
制造业	25,000,000.00	25,000,000.00
租赁和商业服务业	68,000,000.00	68,000,000.00
建筑业	3,000,000.00	-

行业分类	2022年6月30日	2021年12月31日
合计	143,142,606.31	175,317,144.72

(5) 贷款损失准备的变动情况

类别	2021年12月31日	本期变动金额			2022年6月30日
		计提	收回或转回	转销或核销	
贷款损失准备	2,667,257.18	-	482,618.08	-	2,184,639.10
合计	2,667,257.18	-	482,618.08	-	2,184,639.10

(6) 本期无核销的贷款及垫款

(7) 报告期末发放贷款及垫款前五名列示如下：

项目	与本公司关系	2022年6月30日	占发放贷款及垫款总额比例(%)
合肥市华明供应链贸易有限公司	非关联方	28,000,000.00	19.56
安徽速锋机电设备有限公司	非关联方	25,000,000.00	17.47
合肥佩丰贸易有限公司	非关联方	25,000,000.00	17.47
安徽博雅商贸有限公司	非关联方	15,000,000.00	10.48
安徽同济建设集团有限责任公司	非关联方	3,000,000.00	2.10
合计	—	96,000,000.00	67.08

## 5. 委托贷款

(1) 明细情况

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	656,910,043.80	656,910,043.80
减：委托贷款损失准备	75,906,013.14	75,906,013.14
委托贷款净额	581,004,030.66	581,004,030.66

(2) 委托贷款按担保方式分类如下：

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
抵押贷款	656,910,043.80	656,910,043.80
质押贷款	-	-
合计	656,910,043.80	656,910,043.80

(3) 委托贷款五级分类列示如下：

类别	2022年6月30日		
	委托贷款	委托贷款损失准备	计提比例(%)
正常类	-	-	-
关注类	551,600,000.00	16,548,000.00	3.00
次级类	12,760,043.80	3,828,013.14	30.00
可疑类	92,550,000.00	55,530,000.00	60.00
损失类	-	-	-
合计	656,910,043.80	75,906,013.14	11.56

(续上表)

类别	2021年12月31日		
	委托贷款	委托贷款损失准备	计提比例(%)
正常类	-	-	-
关注类	551,600,000.00	16,548,000.00	3.00
次级类	12,760,043.80	3,828,013.14	30.00
可疑类	92,550,000.00	55,530,000.00	60.00
损失类	-	-	-
合计	656,910,043.80	75,906,013.14	11.56

(4) 委托贷款按行业分类列示如下:

行业分类	2022年6月30日		2021年12月31日	
	委托贷款	委托贷款损失准备	委托贷款	委托贷款损失准备
房地产	338,150,000.00	59,478,000.00	338,150,000.00	59,478,000.00
批发零售业	312,760,043.80	12,828,013.14	312,760,043.80	12,828,013.14
建筑业	6,000,000.00	3,600,000.00	6,000,000.00	3,600,000.00
合计	656,910,043.80	75,906,013.14	656,910,043.80	75,906,013.14

(5) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

类别	2021年12月31日	本期变动金额			2022年6月30日
		计提	收回或转回	转销或核销	
委托贷款损失准备	75,906,013.14	-	-	-	75,906,013.14
合计	75,906,013.14	-	-	-	75,906,013.14

(6) 本期无核销的委托贷款

(7) 报告期末委托贷款前五名列示如下:

单位名称	与本公司关系	委托贷款余额	占委托贷款的比例(%)
------	--------	--------	-------------

单位名称	与本公司关系	委托贷款余额	占委托贷款的比例（%）
安徽国协贵商贸有限公司	非关联方	300,000,000.00	45.67
安徽奥特莱斯投资有限公司	非关联方	150,000,000.00	22.83
淮南民生置业有限公司	非关联方	80,000,000.00	12.18
蒙城县鸿业立蒙房地产开发有限责任公司	非关联方	71,600,000.00	10.90
明光市正元置业房地产有限公司	非关联方	30,000,000.00	4.57
合计	——	631,600,000.00	96.15

## 6. 其他权益工具投资

### （1）其他权益工具投资情况

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
上市权益工具投资	-	-
非上市权益工具投资	94,601,141.16	94,601,141.16
合计	94,601,141.16	94,601,141.16

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日无变化。

### （2）非交易性权益工具的投资情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
安徽南陵农村商业银行股份有限公司	-	-	9,577,436.93	-	非交易目的股权	——
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	-	-	6,943,276.32	-	非交易目的股权	——
华融消费金融股份有限公司	-	12,771,854.41	-	-	非交易目的股权	——
合计	-	12,771,854.41	16,520,713.25	-	——	——

## 7. 其他非流动金融资产

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
权益工具投资	279,770,278.87	335,184,104.11
其中：权益工具投资成本	216,152,233.05	279,923,369.51
权益工具投资公允价值变动	63,618,045.82	55,260,734.60

项 目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合 计	279,770,278.87	335,184,104.11

## 8. 固定资产

项目	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值	-	-	-
1.2021 年 12 月 31 日	2,866,076.26	575,222.52	3,441,298.78
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 购置	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.2022 年 6 月 30 日	2,866,076.26	575,222.52	3,441,298.78
二、累计折旧	-	-	-
1. 2021 年 12 月 31 日	2,114,168.36	539,277.89	2,653,446.25
2.本期增加金额	225,366.88	350.40	225,717.28
(1) 计提	225,366.88	350.40	225,717.28
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 2022 年 6 月 30 日	2,339,535.24	539,628.29	2,879,163.53
三、减值准备	-	-	-
1. 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 2022 年 6 月 30 日	-	-	-
四、账面价值			
1. 2022 年 6 月 30 日	526,541.02	35,594.23	562,135.25
2. 2021 年 12 月 31 日	751,907.90	35,944.63	787,852.53

## 9. 无形资产

项目	计算机软件	合计
一、账面原值	-	-
1. 2021 年 12 月 31 日	345,693.39	345,693.39
2.本期增加金额	-	-

项目	计算机软件	合计
(1) 购置	-	-
3.本期减少金额	-	-
4. 2022年6月30日	345,693.39	345,693.39
二、累计摊销	-	-
1. 2021年12月31日	190,058.62	190,058.62
2.本期增加金额	17,009.76	17,009.76
(1) 计提	17,009.76	17,009.76
3.本期减少金额	-	-
4. 2022年6月30日	207,068.38	207,068.38
三、减值准备	-	-
1. 2021年12月31日	-	-
2.本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 2022年6月30日	-	-
四、账面价值	-	-
1. 2022年6月30日	138,625.01	138,625.01
2. 2021年12月31日	155,634.77	155,634.77

## 10. 抵债资产

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋建筑物原值	122,163,950.19	122,163,950.19
减：跌价准备	22,791,160.34	22,791,160.34
合计	99,372,789.85	99,372,789.85

## 11. 递延所得税资产、递延所得税负债

### (1) 递延所得税资产项目

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	92,415,534.60	23,103,883.65	74,378,133.32	18,594,533.33
贷款损失准备	80,205,652.24	20,051,413.06	80,688,270.32	20,172,067.59
担保赔偿准备金	19,432,439.22	4,858,109.80	22,304,914.97	5,576,228.74

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可弥补亏损	44,927,448.89	11,231,862.22	44,927,448.89	11,231,862.22
抵债资产跌价准备	22,791,160.34	5,697,790.08	22,791,160.34	5,697,790.08
其他权益工具投资公允价值变动	16,520,713.25	4,130,178.31	16,520,713.25	4,130,178.31
其他非流动金融资产公允价值变动	24,405,595.36	6,101,398.84	32,762,906.58	8,190,726.64
合计	300,698,543.90	75,174,635.96	294,373,547.67	73,593,386.91

(2) 递延所得税负债项目

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	应纳税差异暂时性差异	递延所得税负债	应纳税差异暂时性差异	递延所得税负债
其他权益工具投资公允价值变动	12,771,854.41	3,192,963.60	12,771,854.41	3,192,963.60
其他非流动金融资产公允价值变动	95,016,628.35	23,754,157.09	95,016,628.35	23,754,157.09
交易性金融资产公允价值变动	-	-	1,177,574.46	294,393.62
合计	107,788,482.76	26,947,120.69	108,966,057.22	27,241,514.31

12. 其他资产

(1) 分类列示

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
关联方借款	807,500,000.00	1,041,000,000.00
长期待摊费用	585,294.38	-
预交税金及待抵扣进项税	2,321.13	237,944.72
其他	9,158,830.92	9,641,730.21
小计	817,246,446.43	1,050,879,674.93
减：直接借款减值准备	12,112,500.00	15,615,000.00
合计	805,133,946.43	1,035,264,674.93

(2) 关联方借款

单位名称	2022-06-30	2021-12-31
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	158,000,000.00	138,000,000.00
安徽南翔光彩投资有限公司	40,000,000.00	120,000,000.00
山东南翔文化产业有限公司	127,000,000.00	199,000,000.00

南翔万商（芜湖）商贸物流园投资有限公司	-	32,000,000.00
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
山东光彩投资有限公司	40,000,000.00	140,000,000.00
蚌埠光彩投资有限责任公司	70,000,000.00	120,000,000.00
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	97,000,000.00	112,000,000.00
安庆余恒基商业运营管理有限公司	93,000,000.00	60,000,000.00
淮北云集文化产业有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00
安徽省南翔贸易(集团)有限公司	20,500,000.00	40,000,000.00
南翔万商（岳阳）商贸物流园经营管理有限公司	30,000,000.00	-
南翔万盛（芜湖）文化产业园经营管理有限公司	32,000,000.00	-
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	20,000,000.00	-
合计	807,500,000.00	1,041,000,000.00

注：本公司对于委托贷款及其他具有类似风险特征的资产，参照发放贷款及垫款实行风险分类管理，并按照风险特征分类计提减值准备。截至 2022 年 6 月 30 日，上述关联方借款的风险分类为正常类，按 1.5% 的比例计提减值准备。

### 13. 应付职工薪酬

#### （1）应付职工薪酬按年度列示

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	560,862.61	3,387,035.80	3,947,898.41	-
二、离职后福利-设定提存计划	-	140,520.93	140,520.93	-
三、辞退福利	-	221,550.00	221,550.00	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	560,862.61	3,749,106.73	4,309,969.34	-

#### （2）短期薪酬按年度列示

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	560,862.61	3,141,049.29	3,701,911.90	-
二、职工福利费	-	7,015.50	7,015.50	-

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
三、社会保险费	-	67,392.01	67,392.01	-
其中：医疗保险费	-	65,789.08	65,789.08	-
工伤保险费	-	1,602.93	1,602.93	-
生育保险费	-	-	-	-
四、住房公积金	-	171,579.00	171,579.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、其他	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	560,862.61	3,387,035.80	3,947,898.41	-

(3) 设定提存计划按年度列示

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
1.基本养老保险	-	136,261.90	136,261.90	-
2.失业保险费	-	4,259.03	4,259.03	-
合计	-	140,520.93	140,520.93	-

**14. 应交税费**

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
企业所得税	6,985,522.36	8,730,514.40
增值税	227,751.50	750,094.52
个人所得税	40,166.18	49,649.19
城建税	15,841.15	52,899.24
教育费附加	6,789.06	22,671.08
地方教育费附加	4,526.02	15,114.04
水利基金	5,123.71	7,886.39
合计	7,285,719.98	9,628,828.86

**15. 其他应付款**

(1) 分类列示

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
应付利息	-	-
应付股利	-	372,444.45
其他应付款	68,012,044.02	105,307,534.61

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
合计	68,012,044.02	105,679,979.06

### (2) 应付股利

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
普通股股利	-	372,444.45
合计	-	372,444.45

### (3) 其他应付款

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
押金保证金	16,765,540.86	25,272,506.16
往来款	51,246,503.16	80,035,028.45
合计	68,012,044.02	105,307,534.61

## 16. 未到期责任准备金

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
未到期责任准备金	905,359.72	703,666.48
合计	905,359.72	703,666.48

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日上涨28.66%，主要为担保收入增加计提的未到期责任准备金相应增加所致。

## 17. 担保赔偿准备金

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
担保赔偿准备金	17,274,869.08	16,383,516.06
合计	17,274,869.08	16,383,516.06

注：截至2022年6月30日，子公司安徽新安融资担保股份有限公司在保余额为172,748,690.83元，按照担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金17,274,869.08元。

## 18. 长期借款

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
质押借款	-	-
抵押+保证借款	255,000,000.00	255,000,000.00
应付利息	218,402.78	424,763.89
合计	255,218,402.78	255,424,763.89

## 19. 其他负债

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
预收利息及担保费	95,553.78	279,076.44
其他预收款	200,000.00	-
合计	295,553.78	279,076.44

## 20. 股本

股东名称	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司	1,006,622,516.00	-	-	1,006,622,516.00
安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722.00	-	-	188,741,722.00
安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
国营芜湖机械厂	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
芜湖市建设投资有限公司	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
南翔(安徽)投资策划有限公司	94,370,861.00	-	-	94,370,861.00
安徽博雅投资有限公司	62,913,907.00	-	-	62,913,907.00
安徽新华控股集团投资有限公司	62,913,907.00	-	-	62,913,907.00
安徽新安资本运营管理有限公司	40,177,786.00	-	-	40,177,786.00
安徽恒信投资发展有限责任公司	31,456,954.00	-	-	31,456,954.00
安徽顺扬商贸有限公司	31,456,954.00	-	-	31,456,954.00
其他自然人股东	3,861,951.00	-	-	3,861,951.00
合计	1,900,000,000.00	-	-	1,900,000,000.00

## 21. 资本公积

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
其他资本公积	34,408,209.16	-	-	34,408,209.16
合计	34,408,209.16	-	-	34,408,209.16

## 22. 其他综合收益

项目	2021年12月31日	本期发生金额						2022年6月30日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	

一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-2,811,644.13	-	-	-	-	-	-	-2,811,644.13
-其中：其他权益工具投资公允价值变动	-2,811,644.13	-	-	-	-	-	-	-2,811,644.13
其他综合收益合计	-2,811,644.13	-	-	-	-	-	-	-2,811,644.13

注：2022年6月30日余额较2021年12月31日无变化。

### 23. 盈余公积

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
法定盈余公积	227,557,004.39	-	-	227,557,004.39
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	227,557,004.39	-	-	227,557,004.39

### 24. 一般风险准备

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
一般风险准备金	17,402,454.14	-	-	17,402,454.14
合计	17,402,454.14	-	-	17,402,454.14

### 25. 未分配利润

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
调整前上期末未分配利润	397,422,747.57	414,859,835.24
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	397,422,747.57	414,859,835.24
加：本期归属于母公司所有者的净利润	60,379,719.22	87,102,060.43
减：提取法定盈余公积	-	9,495,282.09
提取一般风险准备	-	43,866.01
应付普通股股利	-	95,000,000.00
期末未分配利润	457,802,466.79	397,422,747.57

### 26. 营业收入

（1）营业总收入明细列示如下

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
（一）利息收入	57,535,695.60	75,162,891.96
（二）已赚保费	403,386.47	534,650.72
（三）其他业务收入	-	94,750.00

其中：金融服务收入	-	-
抵债资产收入	-	-
合计	57,939,082.07	75,792,292.68

(2) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占营业收入百分比(%)
山东南翔文化产业有限公司	9,029,138.36	15.58
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	8,212,867.92	14.18
蚌埠光彩投资有限责任公司	5,805,597.48	10.02
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	5,617,509.43	9.70
安庆余恒基商业运营管理有限公司	4,443,836.48	7.67
合计	33,108,949.67	57.14

**27. 营业成本**

(1) 利息支出

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
利息支出	10,855,455.65	21,018,313.77
合计	10,855,455.65	21,018,313.77

(2) 其他业务成本

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
咨询服务费	840,122.70	1,223,602.87
抵债房产成本	-	286,069.88
合计	840,122.70	1,509,672.75

**28. 提取未到期责任准备金**

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
提取未到期责任准备金	201,693.24	267,325.36
合计	201,693.24	267,325.36

注：2022年1-6月较2021年1-6月下降24.55%，主要为担保收入减少所致。

**29. 提取担保赔偿准备金**

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
提取担保赔偿准备金	891,353.02	-12,758,476.72
合计	891,353.02	-12,758,476.72

注：2022 年上半年公司提取担保赔偿准备金同比增加 106.99%，主要系去年同期对担保赔偿准备金冲回，报告期根据担保余额增加补提所致。

### 30. 税金及附加

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
城市维护建设税	199,314.30	268,218.96
教育费附加	85,305.93	114,950.99
地方教育费附加	56,870.63	76,634.01
水利基金	33,045.72	39,779.00
房产税	87,200.06	70,591.31
土地使用税	11,300.74	12,005.49
印花税	5,262.60	3,315.00
车船税	-	1,200.00
合计	478,299.98	586,694.76

注：2022 年 1-6 月较 2021 年 1-6 月下降 18.48%，主要系同期收入下降，增值税对应的附加税减少所致。

### 31. 业务及管理费

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
职工薪酬	3,839,613.64	5,388,901.71
办公及差旅费	208,565.64	319,114.96
租赁费	986,458.53	1,414,163.83
折旧摊销	242,727.04	227,231.00
业务招待费	232,630.06	142,661.62
咨询服务费	6,706,799.07	634,252.08
其他	560,054.28	338,176.48
合计	12,776,848.26	8,464,501.68

注：2022 年 1-6 月较 2021 年 1-6 月上升 50.95%，主要系公司处置股权投资发生的咨询服务费增加所致。

### 32. 财务费用

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
利息支出	-	-
减：利息收入	126,306.20	383,340.67

利息净支出	-126,306.20	-383,340.67
银行手续费及其他	9,743.57	19,465.63
合计	-116,562.63	-363,875.04

### 33. 其他收益

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	与资产相关/与收益相关
产业发展补助		2,823,702.34	与收益相关
其他	266,589.06		
合计	266,589.06	2,823,702.34	

### 34. 投资收益

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	-	-
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	44,586,174.76	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,442,823.41	956,029.10
合计	41,143,351.35	956,029.10

注：2022年上半年公司投资收益同比上升4,203.57%，主要系报告期内处置股权转让业务取得的投资收益增加所致。

### 35. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	-	26,154.28
其中：指定为交易性金融资产产生的公允价值变动	-	-
衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-
交易性金融负债	-	-
其中：指定为交易性金融负债产生的公允价值变动	-	-
按公允价值计量的投资性房地产	-	-
其他非流动金融资产	-	-
合计	-	26,154.28

### 36. 信用减值损失

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
(一) 坏账损失	-17,861,903.30	-12,872,693.36
(二) 贷款减值损失：	482,618.08	1,601,205.88

其中：发放贷款及垫款	482,618.08	1,601,205.88
委托贷款	-	-
(三) 其他资产减值损失	3,502,500.00	-407,457.26
合计	-13,876,785.22	-11,678,944.74

注：2022年1-6月较2021年1-6月上漲18.82%，主要为计提坏账准备增加所致。

### 37. 营业外收入

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
其他	367,411.38	337,395.24
合计	367,411.38	337,395.24

### 38. 所得税费用

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	-	1,781,700.54
递延所得税费用	1,748,626.92	-332,489.36
合计	1,748,626.92	1,449,211.18

### 39. 现金流量表项目注释

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
关联方资金拆借	651,921,319.08	665,334,913.97
收回代偿款	59,304,818.03	105,796,939.01
保证金	9,662,277.17	31,374,848.09
政府补助	-	2,823,702.34
其他	4,236,685.58	4,607,898.02
合计	725,125,099.86	809,938,301.43

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
关联方资金拆借	850,615,000.00	709,050,000.00
担保代偿款	3,500,655.22	138,824,193.81
保证金	23,170,409.18	35,812,584.27
办公及差旅费	72,384.18	319,114.96
租赁费	986,458.53	1,183,449.07
业务招待费	232,630.06	142,661.62

诉讼及保全费	334,132.34	-
咨询服务费	1,526,737.85	634,252.08
其他	21,751,240.76	8,423,145.53
合计	902,189,648.12	894,389,401.34

#### 40. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>	-	-
净利润	57,985,802.26	48,083,261.16
加: 资产减值准备	-	-
信用减值损失	15,692,299.52	11,678,944.74
提取未到期责任准备金及提取担保赔偿准备金	1,093,046.26	-12,491,151.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	225,483.68	210,221.24
无形资产和长期待摊费用摊销	17,009.76	17,009.76
投资性房地产摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-26154.28
财务费用(收益以“-”号填列)	3,480.15	-
融资融券利息支出	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	41,143,351.35	-956,029.10
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-3,895,519.81	-339,027.93
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-116,384.38	6,538.57
存货的减少(增加以“-”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-269,154,166.31	26,462,705.17
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	49,640,461.69	15,351,797.83
经营活动产生的现金流量净额	-107,365,135.83	87,998,115.80
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>	-	-
债务转为资本	-	-

补充资料	2022年1-6月	2021年1-6月
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>	-	-
现金的期末余额	15,648,772.12	32,291,881.12
减: 现金的期初余额	17,920,426.19	75,709,041.53
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-2,271,654.07	-43,417,160.41

#### (2) 现金和现金等价物构成情况

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
一、现金	15,648,772.12	32,291,881.12
其中: 库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	15,648,772.12	32,209,061.45
可随时用于支付的其他货币资金	-	82,819.67
二、现金等价物	-	-
其中: 三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	15,648,772.12	32,291,881.12
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

#### 41. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2022年6月30日账面价值	受限原因
抵债资产	71,572,832.31	债权担保
合计	71,572,832.31	—

说明: 2020年7月26日, 本公司从长城资产融资300,000,000元, 本公司与长城资产签订《抵押合同》, 约定其将位于合肥市庐阳区阜南路166号润安大厦101、103房产及分摊的土地使用权为上述债权设立抵押; 同时, 新安资产与长城资产签订《抵押合同》, 约定其将位于定远县定城镇曲阳路金马时代广场一层的不动产和位于滁州市全椒北路1号101室不动产为上述债权设立抵押。

#### 42. 政府补助

##### (1) 与资产相关的政府补助

无。

(2) 与收益相关的政府补助

项目	金额	资产负债表 列报项目	计入当期损益或冲减相关 成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减 相关成本费用损失的 列报项目
			2021年1-6 月	2020年1-6 月	
产业发展补助	-	—	-	2,823,702.34	其他收益
增值税留抵退税	266,589.06	-	266,589.06		—
合计	266,589.06	—	266,589.06	2,823,702.34	—

(3) 本期无政府补助退回情况。

## 六、合并范围的变更

### 1、处置子公司

本期无处置子公司情况。

### 2、其他原因的合并范围变更：

本期无其他原因的合并范围变更。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得 方式
				直接	间接	
安徽新安金鼎投资管理有限公司	安徽省	安徽省芜湖市	对外投资	100.00	-	设立
合肥新安小额贷款股份有限公司	安徽省	安徽省合肥市	类金融服务	35.00	65.00	设立
安徽新安资产管理有限公司	安徽省	安徽省江北产业集中区	资产管理、对外投资	100.00	-	设立
安徽新安融资担保股份有限公司	安徽省	安徽省江北产业集中区	类金融服务	66.67	-	设立
安徽聚嘉投资基金（有限合伙）	安徽省	安徽省芜湖市	商务服务	-	100.00	收购
上海丰桐商务信息咨询有限公司	安徽省	上海市	商业服务	-	100.00	设立

#### (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数 股东的损益	本期向少数股东宣 告分派的股利	少数股东权益 期末余额
-------	--------------	------------------	--------------------	----------------

安徽新安融资担保股份有限公司	33.33	-2,215,907.72	-	50,847,102.86
合计	—	-2,215,907.72	-	50,847,102.86

### (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额/本期发生额				
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	经营活动现金流量
安徽新安融资担保股份有限公司	206,451,130.35	56,353,502.12	1,182,769.44	-6,647,723.18	-10,933,090.33

## 八、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。本公司风险管理的主要内容为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监督和控制，同时满足监管部门和其他利益相关者的要求。本公司股东大会是本公司风险管理的最高决策机构，负责确定本公司的总体风险偏好、风险容忍度；董事会下设的风险管理委员会负责制定风险管理的战略、政策。集团设风险总监，在总裁领导下，负责公司全面风险管理工作，定期或不定期向风险管理委员会、总裁报告公司风险相关情况。集团设置相应的风险管理部，在风险政策制定、风险分析、风险检查等方面，实行整体层次上的集中管理。集团还设置融资业务风险评审委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。

### 1. 信用风险

本公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是在本公司在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、担保业务等。本公司由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用授信评审、集中监控、问题资产集中管理和清收等主要手段进行信用风险管理。

本公司信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本公司风险管理委员会决策，集团风险管理部在风险总监领导下对各级风险管理条线的部门实施管控。

### 2. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率)的不利变动而使本公司业务发生损失的风险。

本公司利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值 and 现金流利率风险。本公司通过提高对利率风险及自身风险承受能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整业务的结构、业务规划和风险限额。本公司全部是人民币业务，

汇率风险对本公司无影响。

3. 流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险，主要包括融入资金、应付利息、应付保证金、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本公司将保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异作为管理的重点。

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度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司监事会。

4. 操作风险：本公司通过系统建设、关键风险点整改等方式推进操作风险管理，细化操作风险政策体系，规范操作风险管理流程，制定操作风险控制方案。运用风险人员与业务人员的平行作业、融资业务出账中心的放款前统一审核等手段，有效控制操作风险发生。

## 九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

2022年6月30日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2022年6月30日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	-	279,770,278.87	94,601,141.16	374,371,420.03
（一）交易性金融资产	-	-	-	-
（二）其他权益工具投资	-	-	94,601,141.16	94,601,141.16
（三）其他非流动金融资产	-	279,770,278.87	-	279,770,278.87

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为最近融资价格法和市场乘数法。

## 十、关联方及关联交易

### 1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）	本企业最终控制方
南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	芜湖市鸠江区中江大道以西	项目投资与管理等	180,000.00	52.98	52.98	余渐富

## 2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

## 3. 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
安徽新安资本运营管理有限公司	股东、受最终控制人控制
蚌埠光彩投资有限责任公司	受最终控制人控制
安徽南翔光彩投资有限公司	受最终控制人控制
蚌埠南翔城市广场投资有限公司	受最终控制人控制
山东光彩投资有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	受最终控制人控制
南翔万商（芜湖）商贸物流园投资有限公司	受最终控制人控制
淮北云集文化产业有限公司	受最终控制人控制
山东南翔文化产业有限公司	受最终控制人控制
南翔万盛（芜湖）文化产业有限公司	受最终控制人控制
安庆余恒基商业运营管理有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	受最终控制人控制
宿州南翔文化产业有限公司	受最终控制人控制
合肥市庐记房地产代理销售有限公司	受最终控制人控制
合肥嘉邻商业管理有限公司	受最终控制人控制
安徽新安左右贷金融服务有限公司	受最终控制人控制
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	受最终控制人控制
南翔万商投资有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	受最终控制人控制
安徽省南翔贸易(集团)有限公司	受最终控制人控制
南翔万商（岳阳）商贸物流园经营管理有限公司	受最终控制人控制
南翔万盛（芜湖）文化产业园经营管理有限公司	受最终控制人控制
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	受最终控制人控制

## 4. 关联交易情况

(1) 发放贷款、资金拆借、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	本期	上期
一、发放贷款、资金拆出、提供劳务产生的收入				
安徽新安资本运营管理有限公司	资金往来	利息收入	4,374,321.45	8,547,222.23
蚌埠光彩投资有限责任公司	信贷业务	利息收入	5,805,597.48	6,883,018.87
山东光彩投资有限公司	信贷业务	利息收入	3,393,270.44	7,528,301.91
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	信贷业务	利息收入	8,212,867.92	7,420,754.72
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	信贷业务	利息收入	5,617,509.43	5,850,628.93
南翔万商(芜湖)商贸物流园投资有限公司	信贷业务	利息收入	583,647.80	1,083,333.34
淮北云集文化产业有限公司	信贷业务	利息收入	3,213,962.26	3,207,547.17
山东南翔文化产业有限公司	信贷业务	利息收入	9,029,138.36	9,914,779.89
安徽省南翔贸易(集团)有限公司	信贷业务	利息收入	1,833,396.23	2,150,943.37
安徽南翔光彩投资有限公司	信贷业务	利息收入	3,302,138.36	4,924,528.30
安庆余恒基商业运营管理有限公司	信贷业务	利息收入	4,443,836.48	3,226,415.10
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	信贷业务	利息收入	817,610.06	-
南翔万商(岳阳)物流产业有限公司	信贷业务	利息收入	1,071,320.75	1,069,182.42
南翔万商(岳阳)商贸物流园经营管理有限公司	信贷业务	利息收入	1,235,849.06	-
南翔万商(芜湖)商贸物流园经营管理有限公司	信贷业务	利息收入	1,130,465.41	1,561,006.30
南翔万盛(芜湖)文化产业园经营管理有限公司	信贷业务	利息收入	-	-
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	信贷业务	利息收入	-	-
合计			54,064,931.49	63,367,662.55
二、接受劳务产生的支出				
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	物业服务	物业管理费	365,980.23	349,555.16
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	房屋租赁	房租费	615,421.41	559,603.81
安徽省南翔贸易(集团)有限公司	担保服务	担保费	0	0
合计			981,401.64	909,158.97

(2) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	780,125.09	1,020,833.58

## 5. 关联方担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保方式	担保是否已经履行完毕
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	257,000,000.00	2020年7月31日	2022年7月30日	保证	否
合肥市庐记房地产代理有限公司	257,000,000.00	2020年7月31日	2022年7月30日	抵押	否
合肥嘉邻商业管理有限公司	257,000,000.00	2020年7月31日	2022年7月30日	抵押	否

关联担保情况说明：

2020年7月26日，本公司从长城资产融资300,000,000元。同时，安徽省南翔贸易（集团）有限公司与长城资产签订《连带保证合同》（编号：中长资（皖）合字〔2020〕19号-保证），对上述债务承担连带保证责任；合肥市庐记房地产代理有限公司与长城资产签订《抵押合同》，约定以其位于合肥市庐阳区寿春路93号102室、103室不动产为上述债务提供抵押担保；合肥嘉邻商业管理有限公司与长城资产签订《抵押合同》，约定以其位于合肥市蜀山区望江路与潜山路交口信旺华府骏苑A区商场201-1、201-3、201-5不动产为上述债务提供担保。

## 6. 关联方资金拆借

关联方	2021年度	本期增加	本期减少	2022年6月30日
拆入				
-	-	-	-	-
拆出				
安徽南翔光彩投资有限公司	120,000,000.00	-	80,000,000.00	40,000,000.00
山东南翔文化产业有限公司	199,000,000.00	-	72,000,000.00	127,000,000.00
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	138,000,000.00	158,000,000.00	138,000,000.00	158,000,000.00
南翔万商（芜湖）商贸物流园经营管理有限公司	32,000,000.00	-	32,000,000.00	-
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	40,000,000.00	49,700,000.00	69,200,000.00	20,500,000.00
蚌埠光彩投资有限责任公司	120,000,000.00	-	50,000,000.00	70,000,000.00
山东光彩投资有限公司	140,000,000.00	40,000,000.00	140,000,000.00	40,000,000.00
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	112,000,000.00	45,000,000.00	60,000,000.00	97,000,000.00

关联方	2021 年度	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
淮北云集文化产业有限公司	60,000,000.00	-	-	60,000,000.00
安庆余恒基商业运营管理有限公司	60,000,000.00	44,000,000.00	11,000,000.00	93,000,000.00
南翔万商（岳阳）商贸物流园经营管理有限公司	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	-	20,000,000.00	-	20,000,000.00
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	-	-	-	-
南翔万盛（芜湖）文化产业园经营管理有限公司	-	32,000,000.00	-	32,000,000.00
南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	8,814,569.00	-	-	8,814,569.00
安徽新安资本运营管理有限公司	544,321,319.08	793,765,000.00	467,718,284.41	870,368,034.67
合肥市庐记房地产代理有限公司	-	47,570,000.00	1,240,000.00	46,330,000.00
合肥嘉邻商业管理有限公司	-	9,280,000.00	1,500,000.00	7,780,000.00
合计	1,594,135,888.08	1,269,315,000.00	1,122,658,284.41	1,740,792,603.67

## 7. 关联方应收应付项目

### （1）关联方应收项目

关联方	会计科目	期末余额	期初余额
山东南翔文化产业有限公司	其他资产	127,000,000.00	199,000,000.00
山东光彩投资有限公司	其他资产	40,000,000.00	140,000,000.00
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	其他资产	158,000,000.00	138,000,000.00
蚌埠光彩投资有限责任公司	其他资产	70,000,000.00	120,000,000.00
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	其他资产	97,000,000.00	112,000,000.00
安庆余恒基商业运营管理有限公司	其他资产	93,000,000.00	60,000,000.00
淮北云集文化产业有限公司	其他资产	60,000,000.00	60,000,000.00
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	其他资产	20,500,000.00	40,000,000.00
安徽南翔光彩投资有限公司	其他资产	40,000,000.00	120,000,000.00
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	其他资产	20,000,000.00	20,000,000.00
南翔万商（芜湖）商贸物流园经营管理有限公司	其他资产	-	32,000,000.00
南翔万盛（芜湖）文化产业园经营管理有限公司	其他资产	32,000,000.00	-
南翔万商（岳阳）商贸物流园经营管理有限公司	其他资产	30,000,000.00	-

关联方	会计科目	期末余额	期初余额
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	其他资产	20,000,000.00	-
南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	其他资产	8,814,569.00	8,814,569.00
安徽新安资本运营管理有限公司	其他应收款	870,368,034.67	544,321,319.08
合肥市庐记房地产代理销售有限公司	其他应收款	46,330,000.00	-
合肥嘉邻商业管理有限公司	其他应收款	7,780,000.00	-
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	其他应收款	20,000.00	20,000.00
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	其他应收款	20,000.00	20,000.00
安徽新安资本运营管理有限公司	应收利息	4,374,321.45	14,497,222.23
山东光彩投资有限公司	应收利息	-	513,333.33
山东南翔文化产业有限公司	应收利息	-	729,666.67
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	应收利息	-	506,000.00
蚌埠光彩投资有限责任公司	应收利息	-	440,000.00
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	应收利息	-	410,666.67
安庆余恒基商业运营管理有限公司	应收利息	-	220,000.00
淮北云集文化产业有限公司	应收利息	-	220,000.00
安徽南翔光彩投资有限公司	应收利息	-	440,000.00
安徽省南翔贸易(集团)有限公司	应收利息	-	146,666.67
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	应收利息	-	73,333.33
南翔万商（芜湖）商贸物流园经营管理有限公司	应收利息	-	117,333.33
芜湖东部飞阳物流园经营管理有限公司	应收利息	-	-
合计		1,745,206,925.12	1,612,490,110.31

## （2）关联方应付项目

关联方	会计科目	期末余额	期初余额
合肥市庐记房地产代理销售有限公司	其他应付款	10,000.00	10,000.00
合计	——	10,000.00	10,000.00

## 十一、承诺及或有事项

### 1. 重要承诺事项

截至2022年6月30日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2. 或有事项

### (1) 本公司贷款逾期及涉诉情况

① 截至2022年6月30日止，逾期贷款本金余额合计为740,955,193.47元，已计提减值准备78,179,190.39元，其中已起诉尚未执行完毕贷款本金余额为213,930,193.47元，已计提减值准备59,001,315.39元。

②截止2022年6月30日，本公司对外担保余额为172,748,690.83元。

除上述事项外，截至2022年6月30日，无其他需要披露的重大或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

1、2022年7月17日，公司召开2022年第二次临时股东大会，审议通过《关于全资子公司受让芜湖市建设投资有限公司持有的部分股权的议案》，变更参与竞买芜湖市建设投资有限公司持有新安担保33.33%股权的主体，由公司变更为公司全资子公司新安资产。

2、2022年5月16日，公司召开第四届董事会第十五次会议，审议通过《关于出售全资子公司持有部分股权的议案》，拟出售新安资产持有华融消费金融股份有限公司（简称“华融消费”）6000万股股份。2022年7月25日，公司收到受让方宁波银行股份有限公司支付的股权转让价款103,907,838.09元，出售资产事项已完成。

3、2020年7月26日，公司自愿加入全资子公司安徽新安资产管理有限公司（以下简称“新安资产”）同中国长城资产管理股份有限公司安徽省分公司（以下简称“长城资产”）签订债务重组相关《还款协议》，与新安资产作为共同债务人，对《还款协议》项下全部义务的履行与新安资产承担连带责任。担保期限：自2020年7月31日起至2022年7月30日止。目前，公司已与长城资产进行接洽，因新安资产拟就截至2022年7月30日的余额2.57亿续借一年，公司拟继续作为新安资产的共同债务人承担连带责任。截至本公告披露日，公司已召开董事会审议续担保事宜，该事项尚需公司2022年第三次临时股东大会审议。

除上述事项外，截至2022年8月29日止，无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十三、其他重要事项

### 1. 前期会计差错更正

报告期内无重大前期会计差错更正。

### 2. 其他重要事项

报告期内无其他重要事项。

#### 十四、 母公司财务报表主要项目注释

##### 1. 其他应收款

###### (1) 分类列示

项 目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收利息	-	1,316,333.33
其他应收款	119,431.46	122,714.11
合 计	119,431.46	1,439,047.44

注：2022 年 6 月 30 日余额较 2021 年 12 月 31 日下降 91.70%，主要是收回应收利息所致。

###### (2) 应收利息

项 目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
直接借款	-	1,316,333.33
小 计	-	1,316,333.33
减：坏账准备	-	-
合 计	-	1,316,333.33

###### (3) 其他应收款

###### ①按账龄披露

账 龄	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	117,612.06	22,161.68
1 至 2 年	5,000.00	91,178.34
2 至 3 年	4,000.00	24,500.00
3 至 4 年	-	-
4 至 5 年	-	-
5 年以上	-	236,672.00
小 计	126,612.06	374,512.02
减：坏账准备	7,180.60	251,797.91
合 计	119,431.46	122,714.11

###### ②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
------	-----------------	------------------

往来款	-	-
代垫诉讼费	9,581.00	352,931.34
备用金及其他	117,031.06	21,580.68
合计	126,612.06	374,512.02

① 按坏账计提方法分类披露

截至 2022 年 6 月 30 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	126,612.06	7,180.60	119,431.46
第二阶段	-	-	-
第三阶段	-	-	-
合计	126,612.06	7,180.60	119,431.46

截至 2022 年 6 月 30 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	/
按组合计提坏账准备	126,612.06	5.67	7,180.60	119,431.46	/
组合 1：账龄分析组合	126,612.06	5.67	7,180.60	119,431.46	/
合计	126,612.06	5.67	7,180.60	119,431.46	/

2022 年 6 月 30 日，按组合 1 计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2022 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	117,612.06	5,880.60	5.00
1 至 2 年	5,000.00	500.00	10.00
2 至 3 年	4,000.00	800.00	20.00
3 至 4 年	-	-	-
4 至 5 年	-	-	-
5 年以上	-	-	-
合计	126,612.06	7,180.60	5.67

B.截至 2021 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	374,512.02	251,797.91	122,714.11
第二阶段	-	-	-

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第三阶段	-	-	-
合计	374,512.02	251,797.91	122,714.11

截至 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	/
按组合计提坏账准备	374,512.02	67.23	251,797.91	122,714.11	/
组合 1：账龄分析组合	374,512.02	67.23	251,797.91	122,714.11	/
合计	374,512.02	67.23	251,797.91	122,714.11	/

#### ④坏账准备的变动情况

类别	2021 年 12 月 31 日	本期变动金额			2022 年 6 月 30 日
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	251,797.91	-	244,617.31		7,180.60
合计	251,797.91	-	244,617.31		7,180.60

## 2. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资账面价值

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	2,089,500,000.00	-	2,089,500,000.00	2,085,000,000.00	-	2,085,000,000.00
合计	2,089,500,000.00	-	2,089,500,000.00	2,085,000,000.00	-	2,085,000,000.00

### (2) 对子公司投资

被投资单位	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽新安金鼎投资管理有限公司	10,000,000.00	-		10,000,000.00	-	-
合肥新安小额贷款股份有限公司	175,000,000.00	-	-	175,000,000.00	-	-
安徽新安资产管理有限公司	1,800,000,000.00	-	-	1,800,000,000.00	-	-
安徽新安融资担保股份有限公司	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	-	-

被投资单位	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽聚嘉投资基金(有限合伙)	-	4,500,000.00	-	4,500,000.00	-	-
合计	2,085,000,000.00	4,500,000.00		2,089,500,000.00	-	-

### 3. 其他权益工具投资

#### (1) 其他权益工具投资情况

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
上市权益工具投资	-	-
非上市权益工具投资	5,218,085.35	5,218,085.35
其中：非上市权益工具投资成本	8,750,000.00	8,750,000.00
非上市权益工具投资公允价值变动	-3,531,914.65	-3,531,914.65
合计	5,218,085.35	5,218,085.35

#### (2) 其他权益工具投资情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
安徽南陵农村商业银行股份有限公司	-	-	3,531,914.65	-	非交易目的股权	---
合计	-	-	3,531,914.65	-	---	---

### 4. 其他非流动金融资产

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
权益工具投资	114,940,000.00	114,940,000.00
其中：权益工具投资成本	19,923,371.65	19,923,371.65
权益工具投资公允价值变动	95,016,628.35	95,016,628.35
合计	114,940,000.00	114,940,000.00

### 5. 营业收入

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
(一) 利息收入	15,042,138.41	20,874,842.85
(二) 金融服务收入	-	2,750.00

(三) 抵债资产租金收入	-	-
合计	15,042,138.41	20,877,592.85

## 6. 营业成本

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
利息支出	6,773,791.68	12,465,249.99
抵债资产成本	-	-
合计	6,773,791.68	12,465,249.99

## 7. 投资收益

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
成本法核算的长期股权投资收益	82,600,000.00	259,134.00
处置长期股权投资产生的投资收益	4,527,855.00	-
合计	87,127,855.00	259,134.00

## 十五、补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动资产处置损益	-	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	266,589.06	2,823,702.34
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-3,442,823.41	982,183.38
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	367,411.38	337,395.24
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
小计	-2,808,822.97	4,143,280.96
减：所得税影响额	-702,205.74	1,029,281.67
少数股东权益影响额	0	242,435.75
合计	-2,106,617.23	2,871,563.54

### 2. 净资产收益率及每股收益

2022年1-6月

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.32	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.40	0.03	0.03

2021年1-6月

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.66	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.55	0.02	0.02

公司名称：安徽新安金融集团股份有限公司

日期：2022年8月29日

## 第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司档案室。