

安徽新力金融股份有限公司

2020 年度董事会工作报告

2020 年度，安徽新力金融股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《董事会议事规则》等有关法律法规、规范性文件及公司制度的规定，本着对全体股东负责的原则，积极认真履行董事会职能，勤勉尽责地开展各项工作，不断优化公司法人治理结构，推动公司持续、稳定、健康的发展，有效地保障了公司和全体股东的利益。公司董事会现将 2020 年度工作情况报告如下：

一、报告期内公司经营情况

2020 年，新年伊始爆发的新冠肺炎疫情席卷全球，社会经济各行各业均受到一定冲击。面对复杂多变的宏观环境，新力金融坚持以深化“金融+科技”战略为统领，深耕主业，开拓创新，不断完善内部控制体系，稳步推进各项工作任务，于逆境中探索经营发展的新路径。报告期内，公司上下精诚团结、攻坚克难，持续开展提质增效、扎实推进转型升级，确保公司持续、健康发展。

安徽德信融资担保有限公司（以下简称“德信担保”）着力调整客户结构，防范化解潜在风险，全力推进代偿项目处置。同时，德信担保积极探索打造担保业务新模式，在充分评估核心企业的基础上，围绕其上下游中小微客户提供融资担保支持，落实金融助力实体的政策要求。

合肥德善小额贷款股份有限公司（以下简称“德善小贷”）做稳做精，继续发挥“小额分散、本土特色”的区域优势，切实支农支小。一方面，科学合理设计小微贷款产品，稳健开展商票贴现业务，扩大市场影响力；另一方面，针对小贷中小微客户群体受疫情冲击较大的情况，德善小贷认真摸排，一户一策，落实到人，实现了贷款质量的有序提升。

安徽德合典当有限公司（以下简称“德合典当”）立足安徽区域，稳妥开展

小额房抵贷业务，从严筛选、择优投放，稳中求进创效益，谋求业务转型；重点推进存量资产处置，分类施策管理，缩小风险敞口，提升资产效益。

安徽德润融资租赁股份有限公司（以下简称“德润租赁”）继续做大做强，在业务投放上，选择区域优质目标客户开展业务，聚焦医疗、教育、水务及智能制造等领域，超额完成序时投放任务。在资金管理上，积极与金融机构对接，做好资金筹划工作，既有效降低了资金成本，又满足了业务投放的资金需求。在业务管控上，为推动德润租赁在深圳及周边市场的业务拓展，德润租赁收购控股子公司深圳租赁部分股东 40%股权，收购完成后，德润租赁持有深圳租赁 75%股权。

安徽德众金融信息服务有限公司（以下简称“德众金融”）自 2019 年 11 月起停止上线新业务，将重心聚焦存量业务的风险出清。报告期末，平台存量业务余额基本清零，风险出清工作基本完成。下一步德众金融计划按照地方金融监管政策谋求转型，探索农村金融服务的新路径。

深圳手付通科技有限公司（以下简称“手付通”）努力克服疫情影响，一方面，围绕中小银行及互联网银行云服务领域，不断丰富互金平台生态和场景，经营业绩保持稳步增长态势；另一方面，积极与合作银行及供销社系统资源进行对接，探索建设农村普惠金融服务平台，开辟新的业绩增长点。

报告期内，公司实现营业总收入 4.92 亿元，同比下降 4.89%；实现净利润 8,230.06 万元，同比下降 40.65%，实现归属于上市公司股东的净利润-800.00 万元，同比下降 124.78%，主要系计提商誉减值准备 4,441.67 万元所致。

二、报告期内董事会日常工作情况

报告期内，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《上市公司治理准则》、《董事会议事规则》等法律法规的要求规范运作。2020 年，公司共召开了股东大会 5 次，董事会 15 次，针对公司定期报告、董事会换届、补选

董事、选举董事长及聘任财务负责人、制度优化建设、关联交易、对外融资、开展员工持股计划等重要事项进行了审议，各次会议的召集召开符合《公司法》和《公司章程》及相关法律法规的规定。各次会议召开时间和决议内容如下：

（一）董事会会议情况

会议召开时间	董事会届次	审议通过的议案
2020年2月7日	第七届董事会第五十次会议	1.《关于对外捐赠用于支持新型冠状病毒肺炎疫情防控的议案》
2020年3月9日	第七届董事会第五十一次会议	1.《关于公司向招商银行股份有限公司香港分行申请跨境贷款的议案》
2020年3月13日	第七届董事会第五十二次会议	1.《关于推选公司第八届董事会董事候选人的议案》 2.《公司第八届董事会独立董事津贴的议案》 3.《关于聘任公司总经理的议案》 4.《关于提请召开公司2020年第一次临时股东大会的议案》
2020年3月30日	第八届董事会第一次会议	1.《关于选举公司第八届董事会董事长的议案》 2.《关于审议公司第八届董事会专门委员会人员组成的议案》 3.《关于聘任公司高级管理人员的议案》 4.《关于聘任公司证券事务代表的议案》
2020年4月16日	第八届董事会第二次会议	1.《公司2019年度董事会工作报告》 2.《公司2019年度总经理工作报告》 3.《关于公司2019年度财务决算报告的议案》 4.《关于公司2020年度财务预算的议案》 5.《关于公司2019年度利润分配预案的议案》 6.《关于公司2019年年度报告及其摘要的议案》 7.《关于公司2019年度内部控制评价报告的议案》 8.《关于续聘会计师事务所的议案》 9.《关于确认公司2019年度日常关联交易及预计2020年度日常关联交易的议案》 10.《关于公司2020年度担保计划的议案》 11.《公司2019年度独立董事述职报告》 12.《公司2019年度审计委员会履职报告》 13.《关于公司2019年度董事、监事薪酬的议案》 14.《关于公司2019年度高级管理人员薪酬的议案》 15.《公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》 16.《关于计提商誉减值准备的议案》 17.《关于2020年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》 18.《关于公司符合向专业投资者非公开发行公司债券条件的议案》 19.《关于公司面向专业投资者非公开发行公司债券方案的议案》

		20. 《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理本次发行公司债券相关事项的议案》 21. 《关于召开公司 2019 年年度股东大会的议案》
2020 年 4 月 23 日	第八届董事会第三次会议	1. 《关于会计政策变更的议案》 2. 《公司 2020 年第一季度报告》
2020 年 6 月 5 日	第八届董事会第四次会议	1. 《关于子公司减资暨关联交易的议案》
2020 年 8 月 14 日	第八届董事会第五次会议	1. 《关于提请召开公司 2020 年第二次临时股东大会的议案》
2020 年 8 月 27 日	第八届董事会第六次会议	1. 《关于公司 2020 年半年度报告及其摘要的议案》
2020 年 9 月 1 日	第八届董事会第七次会议	1. 《关于选举公司董事长的议案》 2. 《关于聘任公司财务负责人的议案》
2020 年 10 月 13 日	第八届董事会第八次会议	1. 《关于补选董事的议案》 2. 《关于提请召开公司 2020 年第三次临时股东大会的议案》
2020 年 10 月 22 日	第八届董事会第九次会议	1. 《公司 2020 年第三季度报告》 2. 《关于控股子公司收购下属公司少数股东股权暨关联交易的议案》
2020 年 10 月 29 日	第八届董事会第十次会议	1. 《关于调整公司董事会专门委员会委员的议案》
2020 年 11 月 30 日	第八届董事会第十一次会议	1. 《关于公司员工持股计划（草案）及其摘要的议案》 2. 《关于公司员工持股计划管理办法的议案》 3. 《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理公司员工持股计划相关事宜的议案》 4. 《关于调整优化公司内设机构的议案》 5. 《关于提请召开 2020 年第四次临时股东大会的议案》
2020 年 12 月 4 日	第八届董事会第十二次会议	1. 《关于公司部分董监高及控股子公司经营层人员延期实施增持计划并明确增持承诺的议案》 2. 《关于提请召开 2020 年第四次临时股东大会的议案》

（二）股东大会召开情况

会议召开时间	股东大会届次	审议通过的议案
2020 年 3 月 30 日	2020 年第一次临时股东大会	1. 《关于公司第八届董事会独立董事津贴的议案》 2. 《关于选举公司第八届董事会非独立董事的议案》 3. 《关于选举公司第八届董事会独立董事的议案》 4. 《关于选举公司第八届监事会监事的议案》
2020 年 5 月 11 日	2019 年年度股东大会	1. 《公司 2019 年度董事会工作报告》 2. 《公司 2019 年度监事会工作报告》 3. 《关于公司 2019 年度财务决算报告的议案》 4. 《关于公司 2020 年度财务预算的议案》 5. 《关于公司 2019 年度利润分配预案的议案》 6. 《关于公司 2019 年年度报告及其摘要的议案》 7. 《关于续聘会计师事务所的议案》 8. 《关于确认公司 2019 年度日常关联交易及预计 2020 年度日常关联交易的议案》 9. 《关于公司 2020 年度担保计划的议案》 10. 《2019 年度独立董事述职报告》 11. 《关于公司 2019 年度董事、监事薪酬的议案》

		12.《关于2020年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》 13.《关于公司符合向专业投资者非公开发行公司债券条件的议案》 14.《关于公司面向专业投资者非公开发行公司债券方案的议案》 15.《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理本次发行公司债券相关事项的议案》 16.《安徽新力金融股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》
2020年9月1日	2020年第二次临时股东大会	1.《关于监事辞职及提名监事候选人的议案》
2020年10月29日	2020年第三次临时股东大会	1.《关于补选董事的议案》
2020年12月21日	2020年第四次临时股东大会	1.《关于公司员工持股计划（草案）及其摘要的议案》 2.《关于公司员工持股计划管理办法的议案》 3.《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理公司员工持股计划相关事宜的议案》 4.《关于公司部分董监高及控股子公司经营层人员延期实施增持计划并明确增持承诺的议案》

（三）董事履职情况

报告期内，全体董事恪尽职守、勤勉尽责，积极主动关注公司日常经营管理、财务状况、重大投融资等事项，对提交董事会审议的各项议案认真审阅，深入讨论，为公司的经营发展建言献策，保证了董事会工作的规范性，切实提高了董事会决策的科学性，推动了公司持续、稳定、健康发展。报告期内，公司董事未对董事会审议的各项议案及其他相关事项提出异议。

公司独立董事能够根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《独立董事工作制度》等法律法规及规章制度的规定，独立履行应尽的职责，严格审议各项议案并作出独立、客观、公正的判断，就重大事项发表独立意见，切实维护公司和中小股东的合法权益。

（四）董事会各专门委员会履职情况

公司董事会下设投资决策委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会三个专门委员会。

报告期内，董事会各专门委员会按照《公司章程》和相关议事规则的要求认

真履行职责，充分发挥专业职能，就定期报告、关联交易、聘任高级管理人员、内部控制评价报告、聘请审计机构等事项分别进行了审议并发表意见。公司独立董事分别在各专门委员会中任职，充分运用各自的专业知识，认真履行职责，对公司董事会的科学决策、公司的规范运作起到了积极作用。

（五）董事会对信息披露义务的履行情况

报告期内，公司董事会严格遵守信息披露的有关规定，坚持真实、准确、完整、及时、公平和简明清晰、通俗易懂的原则，忠实履行信息披露义务，有效提升信息披露质量，确保投资者及时了解公司重大事项，最大程度地保护投资者的合法权益。2020 年，按照中国证监会和上海证券交易所信息披露格式指引及其他有关信息披露的相关规定，公司按时完成了《2019 年年度报告》、《2020 年第一季度报告》、《2020 年半年度报告》、《2020 年第三季度报告》等定期报告的编制和披露工作。另外，根据公司经营管理的实际情况，发布临时公告 89 份。

（六）投资者关系管理情况

公司董事会高度重视投资者关系管理工作，严格按照《投资者关系管理制度》的要求，采用现场会议和网络投票相结合的方式召开股东大会，为广大投资者参与公司股东大会决策提供便利。同时，公司通过“上证 e 互动”平台、投资者热线电话等多种方式与投资者互动交流，耐心聆听投资者的心声和建议，根据信息披露的原则解答投资者的提问，切实做好投资者关系管理。

三、对公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2021 年是“十四五”规划开局之年，也是我国两个“百年目标”的历史交汇期，全球疫情尚在持续，国际环境更加错综复杂，中美战略博弈与对应的宏观经济政策变化所引发的共振将持续。2020 年下半年我国经济在全球范围内已率先实现企稳回升，长期向好的基本趋势没有改变，2021 年经济持续复苏和改革不

断深化将成为主题。

从战略环境看，“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进”的国家战略，必然会拉动制造和消费双增长，为服务于中小微实体企业的新力金融带来发展良机。从区域优势看，乡村振兴战略深入推进、“长三角一体化”升级为国家战略，沪苏浙皖签署《长三角供销合作社一体化发展战略合作框架协议》，有利于公司充分借助区域间联合合作，发挥资源优势，在农村金融、产融结合、区域协同发展、金融科技等方面有所作为。从自身发展看，金融严监管成为常态，防范化解重大金融风险攻坚战持续推进，公司将继续严控风险、践行合规、回归本源，稳健开展各项经营活动。

（二）公司发展战略

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，根据新发展理念并结合国内金融行业未来的发展趋势，公司将继续坚持稳中求进、高质量发展，以“金融+科技”为核心战略，打造新时代供销社为农金融服务平台，为推动地方经济的发展和乡村振兴作出贡献。

（三）2021 年公司重点经营工作

2021 年，在董事会的坚强领导下，公司将紧扣“稳、进、育、开”，稳经营、稳队伍，以进促稳、转型发展，培育新动能，开创新局面，加快建设以“金融+科技”为核心战略的现代化金融服务企业，实现公司高质量、可持续的发展。具体如下：

1、深耕主业，聚集业务转型升级

2021 年是公司“保稳图进、促转求变”的关键之年，主业是公司发展的立足之本。一方面，围绕“金融+科技”的战略定位，公司将继续坚持理性、稳健的经营理念，以提质增效为中心，清理无效低效业务，拓展创效高效业务，大力推进优势板块的做大做强和传统板块的发展突破，以科技赋能金融，以金融助力实

业。另一方面，围绕小微企业融资、涉农金融服务等痛点、难点问题，公司将继续深挖潜力，借助供销社乡村网络，充分发挥股东背景优势，积极投身到以生态文明为导向、以乡村振兴为基础，以城乡融合为趋势的国内大循环中去，提高核心竞争力，实现自身的转型升级。

2、完善内控，提升经营管理水平

公司将持续按照上市公司的标准完善公司治理体系，强化内控管理的重要性。一是要提高内部精细化管理水平，严格落实法律法规、部门规章和公司内部制度等要求，把管理责任落实到经营管理和业务操作的具体环节，始终把重点人员、重点时段、重要风险事件、重要风险点、重要岗位、重点业务作为关注重点，持续推进公司依法合规经营。二是要持续优化经营策略，强化精准投资，坚持目标引领，突出问题导向、结果导向，把有限的资源优先用于具有投入产出效益的方向，提高投资效益。三是要持续优化选人用人机制和绩效考核体系，突出“能者上”、“平者让”、“庸者下”的用人导向，提升企业发展活力，加强骨干队伍建设。

3、优化流程，严控各项经营风险

一是不断优化贷款审查审批流程，全面审慎评估大额贷款风险因素，不断增强风险预测判断能力，提高信贷业务决策水平，从源头上防范信贷风险。二是加强监督检查，严控操作风险。公司将按照全面与重点监控、日常与定期监控、外部与自我监控“三结合”原则，进一步落实操作风险的责任主体，主动识别和评估风险隐患，规范操作行为，提升风控管理水平。三是强化风险教育，营造安全环境。把建立内部监督约束机制与外部监督相结合，抓好职业道德教育和依法合规文化建设，运用正反典型进行引导教育，充分发挥典型示范和激励作用，使员工学有榜样、学有目标。

安徽新力金融股份有限公司董事会

2021年4月22日

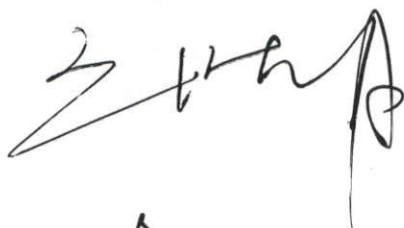
(本页无正文，仅作为《安徽新力金融股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》之董事签字页)

董事签字：

朱金和：



王时明：



金炎：



黄攸立：



将本跃：

