

安徽新力金融股份有限公司

2025 年度董事会工作报告

2025 年度，安徽新力金融股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》《公司章程》《董事会议事规则》等有关法律法规及相关规定，坚守合规经营、稳健发展、服务实体初心，统筹经营发展、风险防控、公司治理与数字化转型，全力维护全体股东合法权益。现将董事会 2025 年度工作情况报告如下：

一、报告期内公司经营情况

2025 年是“十四五”规划收官之年。面对复杂严峻的宏观环境、持续深化的行业监管，新力金融始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实安徽省委、安徽省供销社党委及上级党委各项部署，紧紧围绕年度经营目标，统筹推进提质增效、开拓创新、深化改革、防范风险、培育人才、党的建设、安全维稳等重点任务，全年工作亮点纷呈，创新转型步伐加快，核心指标稳健向好，顺利实现了“十四五”圆满收官，为“十五五”高质量发展奠定了坚实基础。

报告期内，公司实现营业收入 3.52 亿元，同比增加 12.30%；归属于上市公司股东的净利润 3,567.77 万元，同比上升 14.49%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 3,447.96 万元，同比上升 14.62%。

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《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司治理准则》《公司章程》《董事会议事规则》等法律法规的要求规范运作。2025 年，公司共召开了股东大会 3 次，董事会 8 次，针对公司定期报告、非公开发行公司债、取消监事会、关联交易、对外担保等事项进行了审议，各次会议的召集召开符合《中华人民共和国公司法》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

会议届次	召开日期	会议决议
第九届董事会第十三次会议	2025年1月20日	审议通过《关于安徽证监局现场检查相关事项整改报告的议案》《关于制订<安徽新力金融股份有限公司舆情管理制度>的议案》
第九届董事会第十四次会议	2025年3月26日	审议通过《2024年度董事会工作报告》《2024年度总经理工作报告》《关于公司2024年度财务决算报告的议案》《关于公司2025年度财务预算的议案》《关于公司2024年度利润分配预案的议案》《关于公司2024年年度报告及其摘要的议案》《关于续聘会计师事务所的议案》《关于公司2024年度内部控制评价报告的议案》《2024年度独立董事述职报告》《2024年度董事会审计委员会履职报告》《关于确认公司2024年度日常关联交易及预计2025年度日常关联交易的议案》《关于公司2025年度担保计划的议案》《关于2025年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》《关于公司董事2024年度薪酬执行情况及2025年度董事薪酬方案的议案》《关于公司高级管理人员2024年度薪酬执行情况及2025年度高级管理人员薪酬方案的议案》《关于提请召开2024年年度股东大会的议案》
第九届董事会第十五次会议	2025年4月15日	审议通过《公司2025年第一季度报告》
第九届董事会第十六次会议	2025年5月21日	审议通过《关于收购控股子公司少数股东股权事项的议案》
第九届董事会第十七次会议	2025年8月14日	审议通过《关于公司2025年半年度报告及其摘要的议案》
第九届董事会第十八次会议	2025年8月29日	审议通过《关于公司符合非公开发行公司债券条件的议案》《关于拟非公开发行公司债券的议案》《关于提请股东大会授权董事会或董事会授权人士全权办理本次发行公司债券相关事项的议案》《关于提请召开2025年第一次临时股东大会的议案》
第九届董事会第十九次会议	2025年10月16日	审议通过《公司2025年第三季度报告》
第九届董事会第二十次会议	2025年12月8日	审议通过《关于取消监事会、增加经营范围并修订<公司章程>的议案》《关于修订公司部分治理制度的议案》《关于增加公司2025年度担保额度预计暨增加担保对象的议案》《关于提请召开2025年第二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
--------	--------	---------

2025年4月18日	2024年年度股东大会	审议通过《2024年度董事会工作报告》《2024年度监事会工作报告》《关于公司2024年度财务决算报告的议案》《关于公司2025年度财务预算的议案》《关于公司2024年度利润分配预案的议案》《关于公司2024年年度报告及其摘要的议案》《关于续聘会计师事务所的议案》《2024年度独立董事述职报告》《关于确认公司2024年度日常关联交易及预计2025年度日常关联交易的议案》《关于公司2025年度担保计划的议案》《关于2025年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》《关于公司董事2024年度薪酬执行情况及2025年度董事薪酬方案的议案》《关于公司监事2024年度薪酬执行情况及2025年度监事薪酬方案的议案》
2025年9月15日	2025年第一次临时股东大会	审议通过《关于公司符合非公开发行公司债券条件的议案》《关于拟非公开发行公司债券的议案》《关于提请股东大会授权董事会或董事会授权人士全权办理本次发行公司债券相关事项的议案》
2025年12月24日	2025年第二次临时股东大会	审议通过《关于取消监事会、增加经营范围并修订<公司章程>的议案》《关于修订公司部分治理制度的议案》《关于增加公司2025年度担保额度预计暨增加担保对象的议案》

（三）独立董事履职情况

报告期内，公司全体独立董事严格按照相关规定，秉承客观、公正、独立的原则，认真全面履行独立董事监督职责。通过参加股东会、董事会、董事会专门委员会、独立董事专门会议以及现场考察等方式，与公司董事会、经营管理层之间保持沟通，持续关注公司日常经营、财务状况、关联交易、对外担保、重大投资、内控评价、薪酬方案等事项，充分发挥监督与专业咨询作用，维护公司与中小股东利益。

（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能够按照《公司章程》和各专门委员会议事规则的要求认真履行职责，就公司定期报告、关联交易、对外担保、续聘会计师事务所等事项进行审议并发表意见，充分发挥了专门委员会的专业职能和决策能力，为董事会的科学决策提供了专业参考。

（五）信息披露和内幕信息管理情况

公司董事会高度重视信息披露合规管理，持续优化信息披露工作流程与机制建设。严格规范内部重大信息报告与传递程序，有效控制内幕信息知悉范围。在定期报告及重大事项披露过程中，认真做好内幕信息知情人的登记与备案工作，切实防范内幕交易风险。同时，公司积极开展信息披露相关法规的宣贯与培训，强化关键岗位人员的合规意识，持续提升信息披露质量。

公司严格按照《上市公司治理准则》《股票上市规则》等法律法规的要求，认真、高效履行了信息披露义务，2025年披露定期报告4份、临时公告52份，确保信息披露的及时、真实、准确和完整，让投资者全面准确了解公司信息。

（六）投资者关系管理情况

报告期内，公司持续强化投资者关系管理，积极构建多层次、立体化的沟通渠道。通过接听投资者热线、回复电子邮件、运用上证e互动平台、举办业绩说明会等形式，及时回应市场关切，畅通与投资者的沟通渠道。公司认真听取各方对公司经营发展和战略规划的意见建议，增进投资者对公司内在价值与发展方向的理解与认同，持续提升投资者关系管理水平，营造良好的资本市场互动氛围。

三、2026年工作计划

工作总体思路为：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，全面贯彻党的二十大及二十届系列全会精神，学习领会中央经济工作会议精神、农村工作会议精神和金融工作会议精神，根据上级党委决策部署，紧紧抓住高质量发展这一关键，以“敬畏市场、协同转型、提升质效”作为年度工作的主基调，聚焦推动“质的有效提升、量的合理增长、效的持续提高”三大重点任务，更为坚定地走差异化、特色化发展之路，通过推进转型培育发展动能，凭借深化改革激发内在活力，依靠整合资源协同开展工作，利用严格风控筑牢安全底线，全力提高公司的核心竞争力与可持续发展能力，奋力推动新力金融高质量发展跃上新的

台阶。

2026年重点做好以下工作：

（一）三维并进，攻坚突破，夯实高质量发展根基。围绕“质、量、效”协同推进，以质效提升驱动规模健康增长，夯实公司核心战略根基。一是提升发展之“质”。发力科技金融，聚焦战略性新兴产业与未来产业，提供覆盖全生命周期的金融服务。深耕绿色金融，把握低碳转型机遇，重点支持传统产业绿色改造、城市升级，服务美丽中国与乡村振兴。优化业务结构，向现代化产业体系与新质生产力转型，增强金融服务的专业性、适配性与可控性。二是实现规模之“量”。各业务板块精准锚定目标市场，在风控前提下积极拓展。通过深耕核心客群、延伸服务链条、强化协同联动，稳步扩大服务覆盖面与市场份额，做优做强基本盘。三是增强综合之“效”。在改善财务指标的同时，注重资本效率、投资回报与综合价值提升。依托精益管理、模式创新与科技赋能，推动降本增效，构建可持续盈利增长曲线，实现稳健发展、行稳致远。

（二）深耕主业，稳基拓新，推动业务多维进阶突破。坚持“稳根基、开新局”并重，引导各板块聚焦核心、开拓创新，实现质效协同提升。德润租赁围绕金融“五篇大文章”，优化业务结构，深耕产业链与优势区域，在风险可控前提下推动规模稳健增长，同时，拓宽融资渠道，加强数字化建设，力争实现“业务结构优化、直融规模扩容和质量规模提升”三大突破。德善小贷聚焦“科创金融、智慧城市、乡村振兴”等核心领域，系统优化定价与风控体系，突破融资瓶颈，保障资金稳定供给。深化“三地一体化”运营，共建“小贷+”生态，推动“目标市场、业务结构与盈利模式”三维突破，着力实现规模与效益同步提升。手付通立足大湾区，以中小企业云服务为基础，沿产品迭代与供应链融合双轨发力。强化风控，推动供应链业务快速增长与技术服务升级，初步建成供应链 SAAS 平台，构建全能型供应链服务体系，力争实现供应链业务年交易额 4 亿元。德信

担保在业务转型上实现规模的有效提升，坚持政信与小微供应链“双轮驱动”，深化资金资产协同。聚焦政策导向行业，严控风险、优化结构，拓展供应链票据担保，力争全年新增担保额增长 20%以上，有效推动不良清收与资产盘活，实现资产质量与经营效益同步提升。德合典当巩固大中型企业周转核心业务，拓展存货质押与供应链创新。围绕“业务提质、转型突破、风控深化、团队赋能、资产优化”五方面系统推进，力争实现年内生息资产规模 20%的稳健增长。供应链事业部对外拓宽渠道、深耕市场，以客户需求驱动战略融合；对内强化协同、保障执行，力争在金融机构应收账款管理服务上取得突破。

（三）前瞻布局，优化融资，聚力实现“两降一调一扩”。以“降担保、降成本、调结构、扩规模”为核心目标，坚持传统渠道优化与直接市场开拓双轨并行，为业务发展提供稳健且具成本优势的资金保障。一是深化与大型金融机构合作，稳固传统融资。优化债务期限结构，做到债务期限与新增业务期限合理匹配，保障资金整体运行平稳有序。二是发力直接融资，推动成本压降。全力推进新力金融公司债、德润租赁中期票据发行落地，持续提升直融占比，降低综合融资成本。三是强化能力建设，构建多元体系。加强自身品牌与融资能力建设，拓展多元渠道，前瞻研究资本补充路径，加快构建期限匹配、成本优化、来源多元的融资与资金保障网络，全面支撑公司高质量发展。

（四）统筹安全与发展，筑牢风控底线，全面增强经营韧性。一是精准实施风险管控。密切跟踪市场与政策变化，动态调整风险策略。优化“三道防线”职责，强化业务风险监测预警与流程规范，确保关键环节风险可控。增强全员风险文化，提升团队专业能力，逐步引入量化模型等工具，提升风险管理的科学性与前瞻性。二是持续攻坚清收盘活。将逾期清收与低效资产盘活作为重要任务常抓不懈。落实“一把手”负责制，针对重点项目组建专班，按“一项一策”灵活运用市场化手段提升处置效率。定期分析通报，强化督导问责。对低效无效资产，

租售并举、全力攻坚。三是严守安全发展底线。压实领导责任，严格执行安全管理制度，强化常态化教育培训与隐患排查。坚持警钟长鸣、常抓不懈，确保制度执行与人员履职到位，积极营造安全稳定的运营环境。

（五）聚力协同，数智引领，前瞻布局竞争新赛道。对内打破条线壁垒，深化六大业务板块资源共享与协同联动，构建一体化综合金融服务方案。对外主动嵌入银行、地方政府、产业园区等生态平台，拓展合作深度与广度。推动数字化与人工智能深度应用，打造业务重塑与管理升级的核心引擎。推进租赁、小贷、供应链等业务系统上线，启动典当、担保及风险管理系统论证研发，升级 OA 办公系统，全面赋能运营效率。紧密跟踪人民币国际化及产业出海趋势，前瞻研究跨境金融服务机会。同时，强化风险偏好传导与前瞻性风险管理，筑牢合规经营与稳健发展底线。

（六）强化队伍，优化机制，全力激发人才潜能活力。坚持“人才引领发展”，深化党管人才机制，推进市场化、专业化人才体系建设，以系统化举措激发组织活力与效能。精准引才，优化梯队结构。围绕战略发展需求，重点引进复合型、立体性人才，金融科技、跨境金融等专业俊才，以及重点高校优秀毕业生，规范招聘流程，实施“社招精准补位+校招战略储备”双轨机制，构建老中青合理搭配的人才梯队。优化激励，强化绩效导向。进一步优化市场化激励机制，完善“岗位价值+绩效贡献+战略贡献”三维薪酬体系，探索员工持股、企业年金等多元激励方式。实施差异化考核，管理岗突出战略达成与团队建设，业务岗强化业绩与风控，职能岗侧重服务效率与协同价值。系统培养，提升专业素养。聚焦数字金融、监管政策、ESG 等新趋势，开展线上线下融合培训，持续更新全员知识体系，全面提升专业能力与合规素养。

（七）党建引领，强化组织，保障发展航向正确有力。持续深化“第一议题”制度，巩固拓展主题教育成果，严格落实“三会一课”、组织生活会等制度，实

施党员先锋工程，推动党建与业务深度融合，打造“金融先锋”党建品牌。压实全面从严治党主体责任与“一岗双责”，聚焦“三不腐”机制建设，常态化长效化开展警示教育与廉洁文化建设，加强重点领域廉洁风险排查，严肃执纪问责，营造风清气正的发展环境。践行以员工为中心的发展思想，完善关爱机制，开展创新创效、文体活动与志愿服务；关注青年员工成长，增强团队凝聚力和向心力，营造积极向上、团结奋进的组织氛围。牢牢掌握意识形态领导权，加强理论武装、思想引导与阵地建设，定期分析研判员工思想动态，防范化解意识形态领域风险，确保主流思想坚定稳固。完善舆情闭环管理，提升快速响应与应急处置能力；加强正面宣传，聚焦业务合规、客户服务等重点环节，有效防范和化解负面舆情，维护公司安全稳定的发展环境。

2025年，公司董事会勤勉履职、稳中求进，取得来之不易的经营成果。2026年，董事会将继续恪尽职守、锐意进取，带领全体员工攻坚克难，推动公司高质量发展，以优异业绩回报全体股东、客户与社会各界的信任与支持。

安徽新力金融股份有限公司董事会

2026年3月24日

（以下无正文，仅作为《安徽新力金融股份有限公司2025年度董事会工作报告》之董事签字页）

(本页无正文,仅作为《安徽新力金融股份有限公司 2025 年度董事会工作报告》
之董事签字页)

董事签字:

孟庆立:



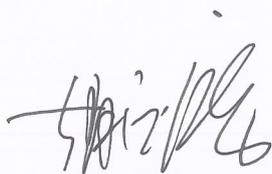
刘松:



董飞:



赵定涛:



邵振安:

