

安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

二〇〇九年年度报告

二〇一〇年三月

第一节 重要提示及目录

本公司董事会及董事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。

未有董事对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议的情况。

独立董事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。

华普天健会计师事务所（北京）有限公司为本公司出具了无保留意见的审计报告。

公司董事长过仕刚、总裁俞仕新、总会计师熊文、计划财务部总经理朱先平声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

一、公司概况

1、公司简介.....3-4

2、组织结构.....4

二、公司治理

1、公司治理结构.....4-9

2、公司治理信息.....9-12

三、经营管理

1、经营目标、方针、战略规划.....12-13

2、所经营业务的主要内容.....	13-14
3、市场分析.....	15
4、内部控制.....	15-18
5、风险管理.....	18-24
四、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	
1、自营资产.....	24-28
2、信托资产.....	29-30
五、会计报表附注	
1、公司会计报表编制基准.....	30
2、重要会计政策和会计估计说明.....	30-36
3、或有事项说明.....	36
4、重要资产转让及其出售的说明.....	36
5、会计报表中重要项目的明细资料.....	36-42
6、关联方关系及其交易的披露.....	42-44
7、会计制度的披露.....	44
六、财务情况说明书	
1、利润实现和分配情况.....	44
2、主要财务指标.....	45

3、对本公司财务状况、经营成有重大影响的其他事项.....	45
-------------------------------	----

七、特别事项揭示

1、前五名股东报告期内变动情况及原因.....	45
-------------------------	----

2、董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	45
----------------------------	----

3、变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项.....	46
-----------------------------------	----

4、公司的重大诉讼事项.....	46
------------------	----

5、公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	46
--------------------------------	----

6、银监会及其派出机构对公司检查的整改情况.....	46
----------------------------	----

7、本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面.....	46
---	----

8、银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息..	46-47
---	-------

第二节 公司概况

一、公司简介

(一) 公司基本情况

安徽国元信托有限责任公司(以下简称“国元信托”)创立于2001年12月20日,于2003年12月21日经中国银行业监督管理委员会批准重新登记,于2003年12月30日换发金融许可证,于2004年1月14日完成了工商注册登记。根据监管规定,国元信托以分立方式对实业投资进行清理,2008年1月30日,中国银监会印发《关于安徽国元信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》(银监复[2008]54号),同意公司更为现名、调整经营范围、变更注册资本(工商注册号340000000034587,金融许可证号K0035H234010001)。国元信托注册地为安徽省合肥市宿州路20号,注册资本为12亿元人民币。

(二) 公司名称:安徽国元信托有限责任公司

缩 写:国元信托

(三) 公司英文名称:

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., Ltd.

公司英文名称缩写:GYTC

(四) 法定代表人:过仕刚

(五) 注册地址:安徽省合肥市宿州路20号

邮政编码:230001

网 址:WWW.GYXT.COM.CN

(六) 信息披露负责人：朱先平

电 话：(0551) 2659392

传 真：(0551) 2631500

电子邮箱：jhbzxp@gyxt.com.cn

(七) 信息披露报纸名称：上海证券报

(八) 年度报告备置地点：公司网站和公司办公楼 17 层

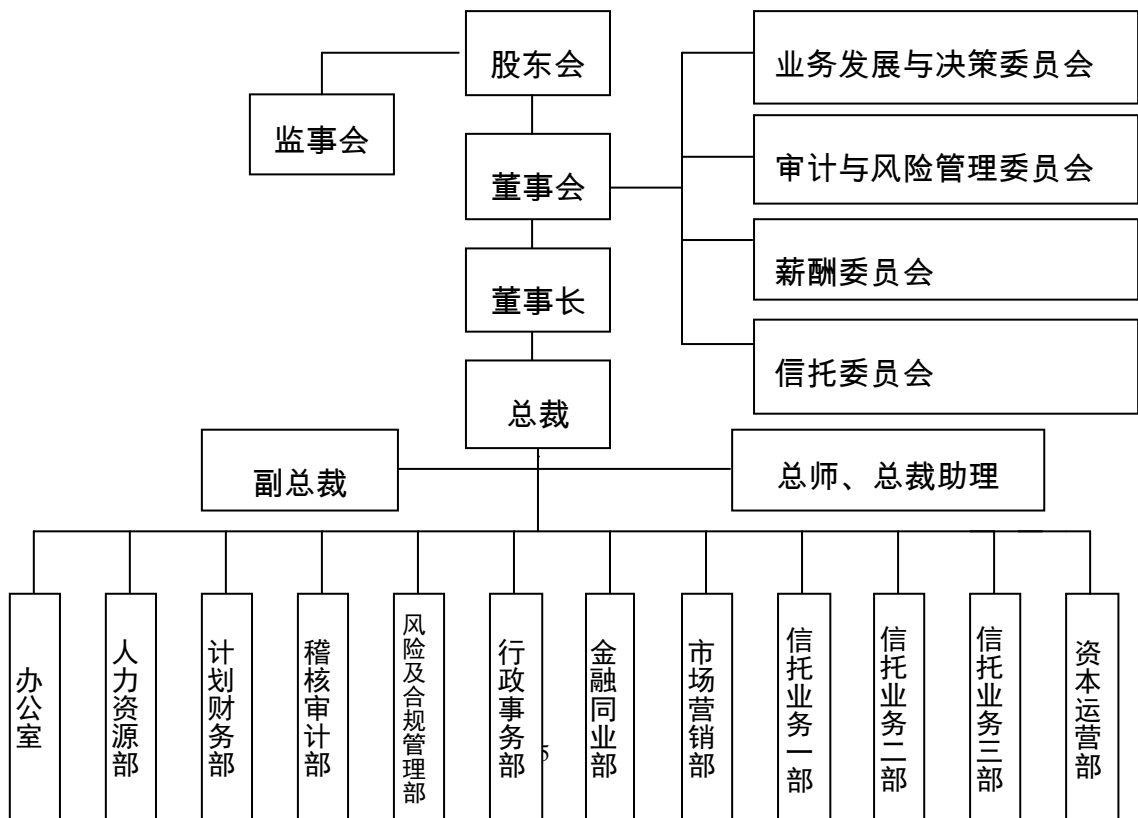
(九) 会计师事务所：华普天健高商会计师事务所(北京)有限公司

住 所：北京市西城区西直门街 2 号成铭大厦 C 区 21 层

(十) 律师事务所：中天恒律师事务所

住 所：安徽省合肥市淮河路 278 号商会大厦西 7 层

二、组织结构



第三节 公司治理

一、公司治理结构

(一) 股东

国元信托期末股东总数 7 个，前 3 位股东为安徽国元控股（集团）有限责任公司、深圳市中海投资管理有限公司、首都机场集团公司，其中安徽国元控股（集团）有限责任公司和首都机场集团公司为国有独资公司。其基本情况为：

表 3.1.1

单位：人民币万元

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
安徽国元控股（集团）有限责任公司*	49.6875%	过仕刚	300000.00	安徽省合肥市寿春路 179 号	受托管理国有资产，资本运营、收购兼并等。 2009 年末资产总额 3252671.54 万元，负债总额 1548155.06 万元，权益 1704516.48 万元，净利润 106742.62 万元。
深圳市中海投资管理有限公司	40.375%	孙文杰	195000.00	深圳市福田区海滨广场	建筑、投资项目咨询、监理；房地产、国内贸易等。2009 年末资产总额 363724.83 万元，负债总额 68342.96 万元，权益 295381.87 万元，净利润 10490.24 万元。
首都机场集团公司	9%	张志忠	500000.00	北京市顺义区天柱路 28 号楼	航空地面保障、停车场管理、房屋出租、物业管理等。2009 年末资产总额约 12387854.00 万元，负债总额约 8690427.00 万元，权益约 3697427.00 万元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.625%	吴福胜	36807.92	安徽省巢湖市皖维路 56 号	PVA 系列产品、设备安装、机械加工等。 2009 年末资产总额 433983.04 万元，负债总额 219681.53 万元，权益 214301.51 万元，净利润 5138.02 万元。
安徽巢东水泥股份有限公司	0.1875%	黄炳均	24200.00	安徽省巢市长江西路 269 号	水泥及相关产品。2009 年末资产总额 146988.59 万元，负债总额 104027.48 万元，权益 42961.12 万元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0625%	韩贻坤	600.00	安徽省合肥市无为路 7 号	家电销售、维修及服务、房屋租赁等 2009 年末资产总额 31642.36 万元，负债总额 30375.61 万元，权益 1266.75 万元，净利润 603.41 万元。
安徽省信用担保集团有限公司	0.0625%	钱正	286600.00	安徽省合肥市长江路 200 号	受托管理国有资产，项目投资、资本运营等。 2009 年末资产总额 397923.45 万元，负债总额 72075.30 万元，权益 322783.95 万元，净利润 9624.39 万元。

(二) 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事长、副董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例%	简要履历
过仕刚	董事长	男	53	2009.04.22	国元集团	49.687 5	历任安徽省委办公厅秘书，安徽国投副总经理，国元集团副总经理、党委副书记，国元信托总经理、董事长，现任国元集团总经理、国元信托董事长，第十届省政协委员。
靳新中	副董事长	男	44	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任国家计委投资研究所副研究员、处长，英国 SWANSEA 博士后，中国海外集团投资部副总经理、总经理、董事及助理总经理，现任深圳市中海投资公司总经理。
许斌	董事	男	46	2009.04.22	国元集团	49.687 5	历任安徽大学教师，安徽省国际信托法律部主任，国元控股（集团）法律部主任，国元信托投资公司总裁助理，国元控股（集团）总法律顾问，国元信托监事长，现任国元控股（集团）副总经理。
芦辉	董事	女	48	2009.04.22	国元集团	49.687 5	历任安徽国投计划财务部科长、副经理，国元集团计划财务部经理、副总会计师，现任国元集团副总会计师
于上游	董事	男	50	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任中海财务公司董事，中海集团财务资金部副总经理，中海财务公司总经理，中海金融投资公司副董事长，现任深圳市中海投资公司副总经理。
高升	董事	男	34	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任中建总公司财务部、中建会计师事务所助理会计师、项目经理，中海集团财务部、CHINASTATE-LELGHTON 联营公司、中海财务公司会计师、会计主任、助理总经理，中海实业公司副财务总监、财务总监，现任深圳市中海投资公司财务总监。

表 3.1.2-2 (独立董事)

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例%	简要履历
鲍金桥	安徽承义律师事务所合伙人、律师	男	44	2009.4.22	国元集团	49.687 5	现任安徽承义律师事务所合伙人、律师，第十届安徽省政协常委，安徽省政协社会和法制委员会委员。
孙晓	红塔创新投资股份有限公司总裁	男	47	2009.4.22	深圳中海投	40.375	历任山东新华医疗器械厂副厂长，山东淄博市医药局党委委员、副局长，国家化学工业部生产协调司副处长、处长，国家化学工业部办公厅秘书，国家轻工业局党组秘书、办公厅副主任，红塔创新投资公司副总裁，现任红塔创新投资公司总裁

表 3.1.2-3 (董事会下属委员会)

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职务
业务发展与决策委员会	负责对公司发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议	过仕刚	主任
		靳新中	委员
		许斌	委员
		孙晓	委员
审计与风险管理委员会	负责根据公司风险承受能力制定公司风险管理政策,确定合理的风险管理水平,并督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险;负责公司内、外部审计的沟通和对公司经营的监督、检查工作。	靳新中	主任
		芦 辉	委员
		高 升	委员
		鲍金桥	委员
薪酬委员会	负责审查公司绩效考核、薪酬管理的政策、实施方案及实施状况	芦 辉	主任
		许 斌	委员
		于上游	委员
		高 升	委员
		鲍金桥	委员
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责,保证公司为受益人的最大利益服务。	鲍金桥	主任
		许 斌	委员
		芦 辉	委员
		于上游	委员
		孙 晓	委员

(三) 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3-1 (监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例%	简要履历
钱晓军	监事长	男	55	2009.04.22	国元集团	49.687 5	历任合肥电子管厂车间副主任、设备科副科长,合肥日化总厂办公室副主任,省财政厅人教处主任科员,安徽省信托办公室副主任、主任、总经济师,国元信托副总裁,现任国元信托监事长。

刘建平	监事	男	50	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任中国海外地产(深圳)公司行政部助理经理、经理。中海创业投资(深圳)公司副总经理,中国海外实业公司副总经理,现任深圳市中海投资公司副总经理。
陈康	监事	男	39	2009.04.22	职工监事		1991年-2001年任职于安徽省国际信托投资公司法律事务部,2001年-2009年3月担任安徽省国元信托有限责任公司法律事务部副主任,2009年3月至今担任风险及合规管理部主任

表 3.1.3-2 (监事会下属委员会)

监事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职务
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

(四) 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
俞仕新	总裁	男	47	2009. 4. 22	17	硕士	工商管理	先后在安徽省铜陵市经济管理中专、安徽省劳动厅、安徽省信托工作, 历任安徽国投证券部经理, 合肥分公司总经理兼国信顾问公司董事长、国元信托副总裁、常务副总裁, 现任国元信托总裁。
黄庆兵	副总裁	男	43	2009. 4. 22	13	硕士	工商管理	历任南京大学工程师、直属机关总支副书记, 华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员, 中海财务公司助理总经理, 中国海外金融投资公司助理总经理, 现任深圳市中海投资助理总经理、国元信托副总裁
张彦	副总裁	男	50	2009. 4. 22	16	研究生	工商管理	历任安徽经济管理干部学院研究室主任, 安徽国投证券发行部、投行部副经理、国债部经理、证券总部副经理兼国债部经理, 现任国元信托副总裁
徐景明	副总裁	男	46	2009. 4. 22	29	研究生	金融专业	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长, 人民银行合肥中心支行合作处副处长, 人民银行淮北市中心支行副行长, 淮北银监分局局长, 安徽银监局政策法规处处长、非银处处长, 现任国元信托副总裁。
魏世春	总经济师	男	39	2009. 4. 24	17	硕士	政治经济学	历任安徽省信托投资公司综合计划部科员、营业部副主任、办公室副主任、资金计划部副经理、经理, 安徽国元信托投资有限责任公司董事会

								秘书兼计划财务部经理、总经济师兼计划财务部总经理、总经济师、董事会秘书
熊文	总会计师	男	40	2009. 4. 22	1	硕士	工商管理	历任深圳市金众(集团)股份公司会计、企业融资业务主管,深圳市沙河实业(集团)公司财务资金部副总经理兼任旗下中澳合资公司财务总监,中海沈阳皇姑热电公司董事财务总监,现任深圳市中海投资公司助理总经理、国元信托总会计师。

(五) 公司员工

表 3.1.5

项 目		2009 年度		2008 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	6	5.04%	-	-
	25--29	14	11.76%	13	11.11%
	30--39	19	15.97%	35	29.92%
	40 以上	80	67.23%	69	58.97%
学历分布	博士	-	-	-	-
	硕士	32	26.89%	28	23.93%
	本科	58	48.74%	57	48.72%
	专科	27	22.69%	30	25.64%
	其它	2	1.68%	2	1.71%
岗位分布	董事、监事及高级管理人员	9	7.56%	9	7.69%
	自营业务人员	8	6.72%	9	7.69%
	信托业务人员	61	51.26%	52	44.45%

	其他人员	41	34.46%	47	40.17%
--	------	----	--------	----	--------

二、公司治理信息

(一) 2009 年度内召开股东会情况

召开会议次数： 4 次

1、2009 年第一次临时股东会

议题：

- (1) 修改公司章程
- (2) 修订股东会、董事会议事规则
- (3) 审议公司重要业务授权制度
- (4) 审议公司董事、监事津贴议案

决议：

- (1) 审议批准修改公司章程
- (2) 审议批准股东会、董事会议事规则
- (3) 审议批准公司重要业务授权制度
- (4) 审议批准公司董事、监事津贴议案

2、2008 年度股东会

议题：

- (1) 审议董事会工作报告
- (2) 审议监事会工作报告

(3) 审议 2008 年度财务决算报告

(4) 审议 2009 年度财务预算报告

(5) 审议公司 2008 年度利润分配方案

(6) 选举公司董事

(7) 选举公司监事

决议：

(1) 审议批准董事会工作报告。

(2) 审议批准监事会工作报告。

(3) 审议批准 2008 年度财务决算报告。

(4) 审议批准 2009 年度财务预算报告。

(5) 审议批准公司 2008 年度利润分配方案

(6) 选举过仕刚、靳新中、许斌、芦辉、于上游、高升、孙晓、鲍金桥等八人为公司董事

(7) 选举钱晓军、刘建平为公司监事，与公司职工代表陈康组成公司第三届监事会

会议责成公司董事会秘书按有关规定抓紧办理新任董事的资格审批事宜。

3、2009 年第二次临时股东会

议题： 审议公司经营层请求以固有资产从事股权投资业务事项

决议：会议审议批准了公司经营层请求以固有资产从事股权投资业务事项

4、2009 年第三次临时股东会

议题：审议公司经营层《关于投资入股池州九华农村商业银行的报告》

决议：会议审议批准了《关于投资入股池州九华农村商业银行的报告》

(二) 董事会履行职责情况

1、董事会召开会议次数：4 次

决议内容：审议通过董事会年度工作报告；审议批准经营层 2008 年度工作报告；审议通过公司 2008 年度财务决算报告和 2009 年度预算报告；审议批准公司 2008 年度利润分配方案；审议批准聘请华普天健高商会计师事务所（北京）为公司 2008 年度年报审计机构；审议批准公司 2008 年度（信息披露）报告；选举公司董事长、副董事长、聘任公司总裁、副总裁、董事会秘书、财务负责人、稽核审计部总经理；决定成立董事会四个下属委员会及其人员组成；审议通过董事会下属委员会会议事规则；审议批准公司高级管理层管理条例；审议批准公司风险管理办法；审议批准公司高级管理人员考核办法；审议批准公司合规政策；审议批准公司 2008 年奖励基金计提及分配方案和公司 2009 年经营业绩考核办法；审议批准公司总裁工作细则；审议通过公司 2009 年上半年经营管理报告和下半年工作安排；审议批准《关于投资入股池州九华农村商业银行的报告》。

对股东会决议的执行情况：根据股东会批准的 2009 年度工作安排，董事会逐项落实，督促经营层围绕严控风险和创新发展的要求，强化合规建设和内部管理，狠抓风险控制 and 业务发展，坚持依法合规、稳健经营，努力推进各项工作；修改公司章程并及时向监管部门报批；及时办理了有关人员的金融机构高级管理人员资格审批事项；及时办理了公司有关工商登记的变更事项。

对股东会授权事项的执行情况：无股东会授权事项

2、独立董事的履职情况说明：

2009年，公司独立董事严格执行《公司法》以及《公司章程》等法律法规、规章制度，认真履行独立董事职责，维护公司和全体股东的利益和合法权益，发挥了独立董事作用。

各位独立董事勤勉履职，对须经公司董事会决议的重大事项均对相关资料事先进行认真审核，并独立审慎、客观地行使了表决权。在公司发展战略、重大经营管理事项、项目发展事项、重大规章的制定、内部控制建设、薪酬等方面发表独立意见，提出建设性的建议。在维护全体股东利益方面，特别关注保护中小股东的合法权益，监督公司公平履行信息披露及投资者关系管理活动，保障了广大投资者的知情权及其合法权益。

2009年各位独立董事出席董事会会议及表决情况如下：

独立董事姓名	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	行使表决权次数	签署通讯 表决议案
鲍金桥	2	2	0	2	1
孙晓	2	2	0	2	1

(三) 监事会履行职责情况

1、召开会议次数：3次

(1) 第二届监事会第七次会议

议题：审议监事会 2008 年度工作报告和 2009 年度工作安排

(2) 第三届监事会第一次会议

议题：选举公司监事长

(3) 第三届监事会第二次会议

议题：听取公司 2009 年上半年经营管理工作报告和下半年工作安排

2、年度内公司监事会履职情况：本报告期内，公司监事会加大检查、监督力度，通过检查公司财务；协助监管部门对公司的检查和监管；检查公司制度建设和制度执行情况；关注内部审计过程和结果；对内外部检查、审计中发现的问题跟踪整改情况；对董事、总裁及其他高级管理人员执行公司职务的行为进行监督等举措，切实履行了公司章程规定的各项职责，在公司合规、稳健发展过程中发挥了重要作用。

3、公司监事会对公司 2009 年经营状况的独立审核意见

监事会认为：本报告期内，本公司秉承稳健、规范的经营理念，决策民主，程序规范，能够自觉做到依法合规经营，内部控制制度健全、执行有力。没有发现公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违规和有损公司及股东利益的行为。公司财务管理规范，财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

(四) 高级管理人员履职情况

本报告期内，公司高级管理人员尽职尽责，认真贯彻落实董事会的各项决议，严格遵守各项法律法规，规范经营、稳健发展，圆满完成董事会确定的年度经营管理各项指标和监管部门的监管要求，无任何违法、违规、违反《公司章程》的行为。

第四节 经营管理

一、经营目标、方针、战略规划

经营目标：全年计划实现营业收入 19172.49 万元，实现利润总额 14044.93 万元。预计年末固有财产总额 173753.05 万元，权益总额 153743.94 元；信托资产规模 1000000.00 万元。

经营方针：继续贯彻“依法合规、稳健经营”的指导思想，以创新和发展总揽全局，稳中求进，好中求快，努力实现由业务创新和管理创新带动公司又好又快地发展。具体来说，确立创新发展在公司经营管理上的中心地位；以风险控制、快速发展、规模扩大、效益提高、品种创新、机制创新为工作主线，加强信托市场的研究与开发，加大业务创新力度，在新品种和好品种上有更大突破，实现信托业务快速转型，扩大信托产品的规模和领域；以和谐发展、可持续发展、效能建设为主基调，建立和完善内部管理机制，有效防范和控制风险，优化人力资源配置，健全激励约束机制，构建和提升良好的企业文化。

战略规划：

中期目标是：将公司发展成为在国内具有行业代表性和市场影响力、形象良好、资产优良、资产管理规模大、业务创新能力强、市场占有率大、专业化水平高、服务质量好、管理体制灵活、富有竞争力的现代金融企业，达到完善的公司法人治理结构、规范化的经营管理制度、专业化的公司员工队伍和科学合理的业务定位。

长期目标是：按照“规模化、专业化、市场化、多元化”的经营方针，使公司跻身国内“一流信誉、一流服务、一流人才、一流管理”的信托机构行列，最终达到“资产管理规模化、经营领域多元化、行业地位领先化”的战略目标。

二、所经营业务的主要内容

(一) 经营的主要业务、品种

1、公司业务主要分为信托业务和固有财产管理两个大类：

信托业务：主要从事资金信托、财产信托、股权信托、财务顾问等业务。

固有财产管理：主要开展贷款、担保、金融类股权投资和金融产品投资等业务。

2、公司信托业务品种

公司目前信托业务品种主要有集合资金信托、单一资金信托、股权信托、财产信托，按运用方式分为贷款和投资。

(二) 自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	11613.70	3.87	基础产业	16000.00	5.34
贷款及应收款	26127.50	8.71	房地产业	-	-
交易性金融资产	1304.78	0.44	证券市场	6653.01	2.22
可供出售金融资产	5348.23	1.78	实业	10000.00	3.33
持有至到期投资	-	-	金融机构	260984.97	87.02
长期股权投资	249377.61	83.15	其他	6268.06	2.09
其他	6134.22	2.05			
资产总计	299906.04	100.00	资产总计	299906.04	100.00

(三) 信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	15107.86	0.90	基础产业	1119264.35	66.92
贷款	919610.40	54.99	房地产业	20000.00	1.20
交易性金融资产	-	-	证券市场	-	-
可供出售金融资产	-	-	实业	325665.38	19.47
持有至到期投资	127569.00	7.63	金融机构	160000.00	9.57
长期股权投资	450129.31	26.91	其他	47486.84	2.84
其他	160000.00	9.57			
资产总计	1672416.57	100.00	资产总计	1672416.57	100.00

三、市场分析**(一) 影响本公司业务发展的有利因素**

信托制度具有信托财产独立性、信托财产所有权和受益权分离、集合资金信托方式作为资金募集方式的便利性、信托资金投向的灵活性等独特优势。信托业的法律环境和监管环境不断改善。经过几年的摸索，信托品种逐步推出，业务规模不断壮大，社会影响力逐步提升。作为地方性金融企业，国元信托熟知地方经济发展特点和资源优势，掌握地方经济发展动态，加之安徽正乘势而上，抢抓机遇，奋力崛

起，努力实现在中部率先崛起的宏伟目标，社会经济发展势头强劲，必将有力地促进公司业务拓展。

面对席卷全球的金融危机，公司既正视风险，更危中见机，积极应对，特别是国家宏观政策调整，加大基础设施建设力度，对公司来说，也是难得的业务机遇和发展机会。

就公司内部而言，国元信托坚持稳健经营、规范管理的理念，严格按照行业监管的要求，全面解决了所有历史遗留问题，实现股权多元化，完善了法人治理，各项业务稳步发展，资产结构日趋合理，盈利能力逐步提高，行业地位逐步提升，为公司业务发展提供了良好的内外部环境。

(二) 影响本公司业务发展的不利因素

安徽省及合肥市地处内陆，经济还不够发达，合格投资者有限，公众对信托的认知度还不高，信托业务的开发缺乏一定的市场基础与创新根基。从整个社会环境来说，典型意义上的信托业务在我国还正处于起步阶段，规模不大，影响有限，既存在社会公众的逐步认可问题，更存在宏观决策的关注和政策支持力度问题，信托业面临的外部环境仍须改善。

四、内部控制

(一) 内部控制环境和内部控制文化

按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的要求，公司设立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层构建的公司治理架构。股东会、董事会、监事会和高级管理层之间既相互独立，又相互制衡和相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制，在公司经营和发展中发挥着各自的职能和作用。

公司培育积极健康的企业文化，注重向员工传达风险管理、内部控制、合规经营的重要性，引导员工建立诚信道德观念，树立合规意识和风险意识，提高员工职业道德水准，规范员工职业行为。逐步塑造和形成以“全员参与、内控先行”为主旋律的内控文化。

（二）内部控制措施

公司建立了相对完整的内部控制制度和组织架构，具体为：

根据业务发展状况、监管要求，加大整章建制力度，逐步完善内控制度体系。公司一方面关注外部“规”的变化，另一方面结合原有制度的执行情况，适时调整和梳理内部制度，努力实现动态管理。颁发了包括信托业务类、固有业务类和综合管理类三大板块的 52 项基本管理制度，建立了流程清晰、责权明确、运行有序的经营管理制度体系，切实做到有章必依、违章必究，逐步走向制度化、规范化、自觉化。

公司建立以董事会和总裁办公会为主的内部控制决策机制，建立以计划财务部、稽核审计部、风险及合规管理部为主的内部控制操作机制，加大监事会的监督和检查。计划财务部负责通过财务管理和检查，确保公司严格执行财务制度，杜绝虚假财务；稽核审计部负责内部稽核监督，按照《内部稽核审计制度》，定期、不定期对各部门进行稽核审计，独立、客观地履行内部控制职能；风险及合规管理部为公司重大经营决策和重要经济活动提供法律服务，制定并执行风险为本的合规管理计划，支持、协助公司管理层识别和管理合规风险，做好合规风险控制，开展合规及法律教育培训活动，提高员工依法合规经营意识。

公司在完善内部控制中，贯彻健全、合理、制衡、独立的原则，公司内部控制制度完善，组织健全，覆盖了包括环境控制、业务控制、资金管理控制、会计系统控制、电子信息系统控制、内部稽核控制等各个环节和公司的各项业务、各个部门和各级人员，并贯穿于决策、执行、监督、反馈整个流程。各部门和岗位，职权分

明，职能独立，并相互牵制，相互制衡，重要岗位实行双人负责制并有相应的后续监督和整改、纠正措施，能够做到及时完善，堵塞漏洞，切实防范各类风险。

(三) 信息交流与反馈

1、信息传达机制

公司及时印发各类文件和规章制度，在内网上开辟《重要来文》、《信托研究》、《法律园地》、《合规建设》、《公司文件》等栏目，能够将最新的法律法规、监管要求以及本单位的经营和风险状况，及时传递给员工。

2、信息报告机制

通过总经理办公会、季度经营分析会、各部门月度工作情况汇报以及定期、不定期会议等形式，各部门及岗位能将经营过程中存在的重大问题及时向高级管理层报告，重大问题随时报告，管理层定期向董事会、监事会、股东和监管部门报告。

3、外部沟通机制

公司注重加强与监管部门的沟通、交流和汇报，按规定定期报送财务报表、统计报表、年度财务报告，完整准确反映公司经营管理状况，重大事项及时汇报请示，及时就内外部审计情况、风险状况、经营情况向监管部门沟通与报告。

(四) 监督评价与纠正

1、内部审计监督机制

稽核审计部是公司的内部审计监督机构，具有独立性，直接由董事长分管，归董事会管理，任务由董事长下达。在2009年4月22日公司第三届董事会第一次会议上任命了稽核审计部的部门负责人，稽核审计部直接对董事会负责。

公司内部审计每年至少一次，内部专项审计在项目结束后进行。

内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、共性问题的专项报告等形式向公司报告，并注重审计后的整改监督、落实，成效明显。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为华普天健会计师事务所（北京）有限公司，由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司2009年度年度审计报告是标准无保

留意见的。

3、内部控制的评价机制

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，评价结果能准确反映公司的内控水平。

4、内部控制的纠正机制

公司内外部审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有重大事故责任追究制度，并能有效落实。

五、风险管理

(一) 风险管理概况：国元信托有着良好的风险管理文化，稳健、规范的经营理念深入人心，并具体落实到每一项制度和工作的每一个细节。公司制定了《风险管理办法》、《合规政策》、《固有业务风险控制制度》和《信托业务风险控制制度》等风险管理制度，明确风险控制的目标、原则、风险类型、职责、管理流程、风险点、控制措施、问责等内容。严格执行四级监督：即公司董事会、监事会对经营管理层落实基本风险管理政策的决策监督；经营管理层对部门和员工具体执行风险管理制度的执行监督；合规风险管理部门对公司经营管理和执业行为的监察监督；员工对公司违法违规经营行为的诚信举报监督。

(二) 风险状况

1、信用风险状况

主要表现为公司贷款类业务中贷款对象的信用风险，同业往来中银行等金融机构的信用风险，其他应收款项中的信用风险等。信用风险是公司面临的主要风险。至2009年末，公司信用风险资产总额39935.22万元，其中不良资产总额2106.69万元，较期初减少1108.94万元，下降34.49%。

一般（风险）准备的计提方法：公司根据《信托公司管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2007年第2号）、《金融企业财务规则》（财政部令第42号）

及《金融企业财务规则--实施指南》(财金【2007】23号)的规定,2009年从税后利润中提取5%作为信托赔偿准备金,当该赔偿准备金累计金额达到公司注册资本的20%时,不再提取。

2、市场风险状况

市场风险是指公司在业务经营中,所不可避免的因市场参数的波动而产生的风险,主要表现为由于股价、利率及其他价格因素变动而造成固有财产或信托财产损失的风险以及对公司盈利能力、财务状况的影响,一是各自受政策、市场规律等因素影响所形成的波动风险;二是受其他金融机构激烈竞争与挤压,导致公司市场环境与客户资源恶化的风险。公司目前证券投资规模严格控制在董事会授权范围,投资规模较小。具体在信托业务经营中,如果市场利率发生了与预期方向相反的变化,就一定会给贷款类业务带来不利影响,会降低公司净收益,减少投资效益。

3、操作风险状况

操作风险主要表现为在相关业务办理过程中,因内部管理失误、内部控制缺失或系统的不完善等带来的损失。

4、其他风险状况

其他风险包括政策风险、行业风险、关联交易风险、案件风险和法律风险等。政策风险、行业风险主要表现为宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展所造成的风险。关联交易风险主要表现为公司在业务经营中涉及关联交易,但由于制度缺失、股东控制等原因所造成的风险。案件风险主要表现为公司可能遭受的犯罪活动所造成的风险;法律风险主要指公司在业务经营中由于合同内容等方面在法律上有缺陷或不完善而发生法律纠纷等风险。

(三) 风险管理

1、信用风险管理：为防范与控制交易对手风险，公司对贷款业务杜绝信用放款，严格基本条件审核，严格担保及保证措施，严格操作及审批程序，严格关联交易，严格风险业务审核。证券投资选择开户券商、交易品种等均经过严格、充分的调研、决策，并能够做到持续关注。公司着力加强与实力机构、政府部门以及信誉良好的金融机构的联系与合作，先后与工行安徽省分行、中行安徽省分行、农行安徽省分行、铜陵市政府、光大银行合肥分行等签定全面合作协议；公司关注银行信贷登记系统建设，作为了解有关部门企业信用的渠道加以充分利用。

公司切实执行资产风险分类管理的各项规定，足额计提各项准备。

A、金融资产减值

(1)本公司在有以下证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；
- ⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权

益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2)本公司在资产负债表日分别不同类别的金融资产采取不同的方法进行减值测试，并计提减值准备：

①交易性金融资产：在资产负债表日以公允价值反映，公允价值的变动计入当期损益；

②贷款和应收款项：资产负债表日对贷款和应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

对于单项金额重大的贷款和应收款项（本公司将人民币500万元以上的贷款、200万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大），单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的贷款和应收款项可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的贷款和应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些贷款和应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的贷款和应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

按资产质量五级分类的贷款、股权投资和债权投资(不含采用成本与市价孰低法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资)、拆出资金、应收股利、应

收租赁款等，按照如下比例计提资产减值准备（包括贷款损失准备、长期投资减值准备等）：

资产质量分类情况	提取比例
正常类	0%
关注类	2%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

按账龄划分的应收款项组合在资产负债表日按余额的一定比例计提坏账准备，具体如下：

账龄情况	提取比例
1年以内	0.5%
1至2年	5%
2至3年	7.5%
3至4年	10%
4至5年	15%
5年以上	25%

③持有至到期投资：资产负债表日，本公司对于持有至到期投资有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确

认减值损失。

④可供出售金融资产：资产负债表日，本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

B、其他资产减值

资产减值，是指资产的可收回金额低于其账面价值。本公司在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。当资产存在减值迹象时，估计其可收回金额，资产的可收回金额低于其账面价值的，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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1)资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2)企业经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3)市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4)有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如：资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润远远低于预计金额等；

(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

对于因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

2、市场风险管理：公司密切关注经济发展的变化趋势，跟踪分析国家货币政策取向和股价、利率变动走势，发挥内审、内控部门作用，遵循谨慎投资原则，对于不熟悉领域的业务或风险不可控的项目，决不轻易涉足。通过研究、决策、操作、评价相互制衡的机制，结合严格的授权制度，防范市场风险。

公司内控部门负责监管公司业务所面临的市场与企业信用风险，对公司所有业务逐笔进行市场风险剖析，对业务风险进行全方位的监督管理。内部审计严格按章程和监管规定参与风险控制。

公司对固有资产经营管理中的市场风险保持较高的敏感度，配备了相应的专业人员，着力市场调研和形势分析，坚持量力而为和宁愿不做也决不冒险的稳健思路，谨慎开展业务。2009年末，固有业务中的证券类业务余额6653.01万元，其中：①一级市场库存新股市值2231.58万元，银行类上市公司原始法人股市值2334.59万元，原始基金市值782.06万元；②二级市场股票市值1304.78万元。信托业务无存量证券投资类信托产品。

3、操作风险管理：严格按照“固有业务与信托业务分别管理、分别核算”的要求，从领导分工到部门设置、人员分配、岗位设置等都严格进行了分设，并明确了各部

门职责范围。资本运营部负责管理公司固有业务；信托业务一、二、三部、金融同业部、市场营销部，负责管理和开展信托业务；对各项工作制定了有关制度，通过《合规操作手册》及各业务环节的《操作流程》，规范业务操作，核心是以严格的授权制度与过程监控来实施操作风险的防范，自营业务和信托业务采用有效的风险评估和风险管理办法实施科学的风险控制。在业务和资金流转过程中实施三级审批制、双人工作制、信托经理 A/B 角负责制等风险控制措施。同时进行事后评估和总结，以制定相应制度来堵截可能的漏洞，对业务执行人不定期进行考评，通过正负激励对其行为进行约束。通过各种检查形成内外结合的监督预防体系。制定《业务风险责任问责制度》、《合规风险报告管理办法》等制度并得到有效执行。

风险及合规管理部负责对各项业务的开展进行合规风险排查、监督与管理。计划财务部、稽核审计部、办公室分别定期、不定期从财务、业务、制度执行等各方面进行检查、监督。各部门分工明确、职责到位，有效实施实现中、后台对前台的监督。

4、其他风险管理：公司制定有完善的关联交易管理制度，高度重视关联交易，严控风险，实际工作中对关联交易的审查远比其它业务严格。对因合并重组形成的关联交易下大力气进行清理和压缩，对新发生的关联交易本着规范、公平的原则严格按程序审查、办理并强化事后监管。公司重视从法律合规角度控制和防范风险，在原法律事务及合规管理部基础上设立风险及合规管理部，配备具有律师资格的专业人员，并外聘律师事务所为常年法律顾问，从防范风险和合规的角度对公司重大经营行为审查把关；通过开展项目合规审查，发现并及时解决发现的问题。办公室负责内部网站维护，推行网上办公，加大办公自动化力度。注重根据业务的开展情况，不断完善和更新有关制度，防范新的风险类别出现。公司重视与监管部门的沟

通和交流，注意把握政策动向，确保合规，着力防范政策和监管风险。公司制定《案件管理办法》，采取切实有效措施，加强企业“三防一保”工作，努力规避诸如金融案件等外部风险。

第五节 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

一、自营资产

(一) 会计师事务所审计意见全文

会审字[2010]3251号

审计报告

安徽国元信托有限责任公司：

我们审计了后附的安徽国元信托有限责任公司(以下简称“国元信托公司”)财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表，2009年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是国元信托公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，

以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，国元信托公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了国元信托公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

华普天健会计师事务所（北京）有限公司

二〇一〇年三月十九日

(二)资产负债表

资产负债表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	年末余额	年初余额	项 目	年末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	11613.70	20331.58	短期借款	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产	1304.78	10000.00	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	应付账款	-	-
应收账款	-	-	预收账款	-	-
预付账款	-	-	应付职工薪酬	4516.99	1788.70
应收利息	78.79	54.84	应交税费	1132.85	321.36
应收股利	-	-	应付利息	-	-
其他应收款	143.81	2466.63	应付利润	1260.00	8620.00
存货	-	-	其他应付款	2646.43	1208.67

一年内到期的非流动资产	-	-	一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动资产	-	-	其他流动负债	28.29	28.29
流动资产合计	13141.08	32853.05	流动负债合计	9584.56	11967.02
非流动资产：			非流动负债：		
发放贷款和垫款	26127.50	12450.00	长期借款	-	-
可供出售金融资产	5348.23	3261.89	应付债券	-	-
持有至到期投资	-	-	长期应付款	-	-
长期应收款	-	-	预计负债	-	-
长期股权投资	249377.61	107518.68	递延所得税负债	620.52	3443.27
投资性房地产	-	-	其他非流动负债	-	-
固定资产	5028.72	5101.51	非流动负债合计	620.52	3443.27
在建工程	80.00	-	负债合计	10205.08	15410.29
无形资产	39.26	41.45	所有者权益：		
递延所得税资产	763.64	881.79	实收资本	120000.00	120000.00
其他非流动资产	-	-	资本公积	123691.63	-807.58
非流动资产合计	286764.96	129255.32	减：库存股	-	-
			盈余公积	7280.57	4830.21
			信托赔偿准备金	3640.29	2415.11
			未分配利润	35088.47	20260.34
			所有者权益合计	289700.96	146698.08
资产总计	299906.04	162108.37	负债和股东权益总计	299906.04	162108.37

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

(三)利润表**利润表**

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
一、营业收入	32080.72	23110.17

利息净收入	3798.21	3795.72
利息收入	3809.17	3799.19
利息支出	10.96	3.47
手续费及佣金净收入	6048.28	6168.47
手续费及佣金收入	6046.22	6208.37
手续费及佣金支出	-2.06	39.90
投资收益（损失以“-”填列）	21963.43	12808.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20684.10	10960.93
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	13.26	-
租赁收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	-0.04	-4.11
其他业务收入	257.58	341.25
二、营业支出	6301.14	9363.69
营业税金及附加	592.06	546.70
业务及管理费	6088.65	8726.67
资产减值损失	-379.57	90.32
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	25779.58	13746.48
加：营业外收入	30.51	25.24
减：营业外支出	7.42	80.40
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25802.67	13691.32
减：所得税费用	1298.99	317.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	24503.68	13373.84

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

(四) 所有者权益变动表

项 目	本 年 金 额							上 年 金 额						
	实收资本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备	未分配利润	外币报表折算差额	所有者权益合计	实收资本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备	未分配利润	外币报表折算差额	所有者权益合计
一、上年年末余额	120000.00	-807.59	4830.21	2415.11	20260.34	-	146698.08	160000.00	3980.66	3608.58	1804.29	29710.79	-1104.06	198000.26
加：会计政策变更							-	-	6090.65	-456.33	-228.17	-3878.84	1104.06	2631.37
前期差错更正							-							-
其他							-	-	-2418.22	340.58	170.29	2894.93	-	987.58
二、本年初余额	120000.00	-807.59	4830.21	2415.11	20260.34	-	146698.08	160000.00	7653.09	3492.83	1746.41	28726.88	-	201619.21
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	124499.21	2450.37	1225.18	14828.13	-	143002.89	-40000.00	-8460.68	1337.38	668.69	-8466.53	-	-54921.14
（一）净利润	-	-	-	-	24503.68	-	24503.68	-	-	-	-	13373.84	-	13373.84
（二）其他综合收益	-	124499.21	-	-	-	-	124499.21	-	-8460.68	-	-	-	-	-8460.68
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	1778.49	-	-	-	-	1778.49	-	-8023.34	-	-	-	-	-8023.34
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-							-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	122720.72	-	-	-	-	122720.72	-	-2443.17	-	-	-	-	-2443.17
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							-	-	2005.83	-	-	-	-	2005.83
5. 其他							-							-
净利润及其他综合收益小计	-	124499.21	-	-	24503.68	-	149002.89	-	-8460.67	-	-	13373.84	-	4913.16
（三）所有者投入和减少资本							-	-40000.00	-	-	-	-3834.30	-	-43834.30
1. 所有者投入资本							-							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-							
3. 分立减资							-	-40000.00	-	-	-	-3834.30	-	-43834.30
（四）利润分配	-	-	2450.37	1225.18	-9675.55	-	-6000.00	-	-	1337.38	668.69	-18006.07	-	-16000.00
1. 提取盈余公积	-	-	2450.37	-	-2450.37	-	-	-	-	1337.38	-	-1337.38	-	-
其中：法定盈余公积	-	-	2450.37	-	-2450.37	-	-	-	-	1337.38	-	-1337.38	-	-
任意盈余公积							-							-
2. 提取信托赔偿准备	-	-	-	1225.18	-1225.18	-	-	-	-	-	668.69	-668.69	-	-
3. 所有者的分配	-	-	-	-	-6000.00	-	-6000.00	-	-	-	-	-16000.00	-	-16000.00
4. 其他							-							-
（五）所有者权益内部结转							-							-
1. 资本公积转增资本							-							-
2. 盈作公积转增资本							-							-
3. 盈余公积弥补亏损							-							-

4. 其他							-							-
四、本年年末余额	120000.00	123691.62	7280.58	3640.29	35088.47	-	289700.96	120000.00	-807.59	4830.21	2415.10	20260.35	-	146698.07

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

二、信托资产

(一) 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

信托资产	年末余额	年初余额	信托负债和信托权益	年末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	15107.86	68932.23	应付受托人报酬	-	-
拆出资金	-	-	应付托管费	-	-
应收款项	-	81879.35	应付受益人收益	-	-
买入返售资产	-	-	其他应付款项	1.94	8.79
短期投资	-	4132.67	应交税金	-	-
长期债权投资	127569.00	31905.00	卖出回购资产款	-	-
长期股权投资	450129.31	55127.04	其他负债	4.81	5.24
客户贷款	919610.40	992389.88	信托负债合计	6.75	14.03
应收融资租赁款	-	-	信托权益：		
固定资产	-	-	实收信托	1661512.21	1227630.42
无形资产	-	-	资本公积	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	10897.61	6721.72
其它资产	160000.00	-	信托权益合计	1672409.82	1234352.14
信托资产总计	1672416.57	1234366.17	信托负债及信托权益合计	1672416.57	1234366.17

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

(二) 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
一、营业收入	112243.55	22006.93

利息收入	68770.38	38735.00
投资收益	43259.73	-16901.78
租赁收入	-	-
其他收入	213.44	173.71
二、营业费用	16326.28	8702.80
三、营业税金及附加	323.67	453.53
四、扣除资产损失前的信托利润	95593.60	12850.60
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	95593.60	12850.60
加：期初未分配信托利润	6721.72	8282.26
六、可供分配的信托利润	102315.32	21132.86
减：本期已分配信托利润	91417.71	14411.14
七、期末未分配信托利润	10897.61	6721.72

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

第六节 会计报表附注

一、会计报表编制基准

(一) 本公司无不符合会计核算基本前提的情况。

(二) 本公司无合并会计报表。

二、重要会计政策和会计估计说明

(一) 计提资产减值准备的范围和方法

本公司在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。当资产存在减值迹象时，估计其可收回金额，资产的可收回金额低于其账面价值的，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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1)资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2)企业经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3)市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4)有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如：资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润远远低于预计金额等；

(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

对于因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

(二) 金融资产四分类的范围和标准

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具。包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。

③贷款和应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

(三) 交易性金融资产核算方法

交易性金融资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(四) 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量且公允价值变动计入资本公积。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(五) 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(六) 长期股权投资核算方法

(1)初始计量

分别下列情况对长期股权投资进行初始计量

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

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，在合并日按照取得被合并方所有者权益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.合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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，购买方在购买日以按照《企业会计准则第20号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

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初始投资成本：

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初始投资成本。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，但实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利，作为应收项目单独核算；

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.投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定不公允的除外；

D.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定；

E.通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。

(2)后续计量

根据是否对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响分别对长期股权投资采用成本法或权益法核算。

采用成本法核算的长期投资，在被投资单位宣告分配的现金股利或利润，确认为当期投资收益。本公司确认投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

采用权益法核算的长期股权投资，本公司在取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

(七)投资性房地产核算方法

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。

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，按估计可使用年

限计算折旧或摊销，计入当期损益。

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。

(八) 固定资产计价和折旧方法

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个会计年度的有形资产。本公司固定资产包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备等。固定资产在同时满足下列条件时，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。

本公司固定资产折旧按直线法计提，按固定资产的类别、估计的经济使用年限分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类 别	预计折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20—40	5—2.50
机器设备	11—18	9.09—5.56
运输设备	6—12	16.67—8.33
电子设备	3—10	33.33—10
通讯设备	5—10	20.00—10

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时应扣除已计提的固定资产减值准备。

每个会计年度终了，公司对固定资产的使用寿命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。

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采

用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(九) 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要包括土地使用权、专利权、工业产权及专有技术等。本公司按照无形资产的取得成本进行初始计量。对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时估计其使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量，在使用寿命内系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不进行摊销。

每年年度终了，本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。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，调整摊销期限和摊销方法。公司在每个会计期间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。

(十) 长期应收款的核算方法

公司无长期应收款项目

(十一) 长期待摊费用的摊销政策

公司无长期待摊费用项目

(十二) 合并会计报表的编制方法

公司无需合并会计报表的投资企业

(十三) 收入确认原则和方法

(1) 利息收入

利息收入是指公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。利息收入以实际利率计量，实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入可分为信托报酬和中间业务收入（如财务顾问费等），手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

(十四) 所得税的会计处理方法

本公司所得税核算采用资产负债表债务法。

递延所得税资产的确认：

(1) 公司以未来期间很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ① 该项交易不是企业合并；
- ② 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、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- ① 暂时性差异在可预见的未来可能转回；
- ② 未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

(3) 本公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(十五) 信托报酬确认原则和方法

在已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

三、或有事项说明

报告期内公司对外担保及其他或有事项情况：

- 1、本报告期初、期间、期末，公司无对外担保情况。
- 2、截至 2009 年 12 月 31 日止，公司无应披露的其他或有事项。

四、重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重要资产转让及出售。

五、会计报表中重要项目的明细资料

(一) 自营资产经营情况

1、信用风险资产分类情况：

表 6.5.1.1

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率 (%)
期初数	34625.61	0.61	3.27	1340.00	1872.36	37841.85	3215.63	1.98
期末数	37828.53	-	0.40	258.27	1848.02	39935.22	2106.69	0.70

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

2、资产减值损失准备计提情况：

表 6.5.1.2

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	2217.45	-617.94	-	154.28	1445.23
一般准备	-	-	-	-	-

专项准备	2217.45	-617.94	-	154.28	1445.23
其他资产减值准备	429.31	238.38	-	-	667.69
可供出售金融资产 减值准备	-	-	-	-	-
持有至到期投资减 值准备	-	-	-	-	-
长期股权投资减值 准备	-	-	-	-	-
坏账准备	325.86	206.67	-	-	532.53
投资性房地产减值 准备	-	-	-	-	-

3、固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资的期初、期末数：

表 6.5.1.3

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	2368.64	10893.25	-	107518.68	-	120780.57
期末数	5870.95	782.06	-	249377.61	-	256030.62

4、前五名的自营长期股权投资情况：

表 6.5.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业 权益的比例	主要经营活动	投资损益

1、国元证券股份有限公司	15.69%	证券经纪、证券买卖	20684.1 0
2、淮南通商农村合作银行	20%	吸收存款、发放贷款、票据承 兑、贴现	-
3、安徽桐城农村合作银行	15%	吸收存款、发放贷款、票据承 兑、贴现	60.00
4、安徽天长农村合作银行	10%	吸收存款、发放贷款、票据承 兑、贴现	150.10
5、徽商银行	0.15%	吸收存款、发放贷款、票据承 兑、贴现	226.85

5、前五名自营贷款情况：

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、安徽安兴联合总公司	36.81%	正常
2、合肥东部新城建设投资有限公司	29.45%	正常
3、蚌埠经济开发区投资有限公司	29.45%	正常
4、安徽省人民政府招待所	2.28%	损失
5、安徽省天合物业有限公司	1.08%	损失

6、表外业务的期初、期末数情况：

表 6.5.1.6

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	3757.45	3754.10
其他	-	-
合 计	3757.45	3754.10

7、当年的收入结构情况：

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收 入 结 构	金 额	占 比
手续费及佣金收入	6046.22	18.82%
其中：信托手续费收入	5703.62	
投资银行业务收入	341.90	
利息收入	3809.18	11.86
其他业务收入	257.53	0.80
其中：计入信托业务收入部分	-	
投资收益	21963.43	68.38
其中：股权投资收益	21205.15	
证券投资收益	758.28	
其他投资收益	-	
公允价值变动收益	13.26	0.04
营业外收入	30.51	0.10
收入合计	32120.13	100%

(二) 信托财产管理情况

1、信托资产的期初数、期末数：

表 6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	75774.42	183770.51
单一	1126427.09	1372662.05
财产权	32164.66	115984.01
合计	1234366.17	1672416.57

(1)主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数：

表 6.5.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	21665.68	-
股权投资类	9570.20	409000.61
融资类	1107076.88	1092910.30
事物管理类	-	-
合计	1198615.25	1631283.36

(2)被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数：

表 6.5.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	-
股权投资类	3586.26	5149.38
融资类	-	-
事物管理类	32164.66	35983.83
合计	35750.92	41133.21

2、本年度已清算结束信托项目情况：

(1)、本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率：

表 6.5.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际 年化收益率
集合类	7	41208.00	5.81%
单一类	75	1369211.44	4.78%
财产管理类	1	11999.10	4.53%

(2)、本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	3	49146.20	0.03%	-9.49%
股权投资类	1	6378.00	2.14%	6.08%
融资类	72	1319720.63	0.58%	5.91%
事务管理类	1	11999.10	0.51%	4.53%

(3)、本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率：

表 6.5.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-	-
股权投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	-	-	-	-

3、本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额：

表 6.5.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	23	137707.00
单一类	73	1613783.74
财产管理类	13	95816.27
新增合计	109	1847307.01
其中：主动管理型	107	1843489.84
被动管理型	2	3817.17

4、信托业务创新成果和特色业务情况。

公司切实加强信托业务研发工作，贴近市场、结合实际，在业务实践中推进研发。勇于创新，积极开发债权转让、股权投资、中小企业信托产品等新兴业务品种，同时选择优质的旅游、文化、生态农业项目。2009年公司“合肥城创债权转让信托项目”荣获《上海证券报》举办的第三届“诚信托——基础设施信托计划奖”；推动中小企业发展，“中小企业发展集合资金信托计划”的诞生，合作、研发、设计了“合蚌芜·自主创新”科技型中小企业发展系列信托计划方案。通过改善产品结构，加大产品创新，不断丰富产品线的培育，巩固和扩大优质客户资源，提高了公司竞争力。

5、本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

本公司遵守信托法和信托文件对受托人义务的规定，为受益人的最大利益处理信托事务，管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，没有损害受益人利益的情况。

信托业务稳健发展，无任何信托财产损失。

6、信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况：截止本报告期末，本公司按规定提取信托赔偿准备金 3640.29 万元，尚未使用。

六、关联方关系及其交易的披露

(一) 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策：

表 6.6.1

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合 计	4	8646.47	市场公允价

(二) 关联交易方与本公司的关系性质，关联交易方的名称、法定代表人，注册地址、注册资本及主营业务等：

表 6.6.2

单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	安徽国元控股（集团）有限责任公司	过仕刚	安徽省合肥市寿春路 179 号	300000.00	受权管理国有资产，资本运营，收购兼并等
同受母公司控制	国元证券股份有限公司	风良志	安徽省合肥市寿春路 179 号	196410.00	证券经纪、证券买卖

同受母公司控制	安徽国元投资有限责任公司	许明硕	安徽省合肥市 宿州路 20 号	40000.00	项目投资、管理及咨询
公司股东	安徽皖维高新材料股份有限公司	吴福胜	安徽省巢湖市 皖维路 56 号	36807.92	PVA 系列产品、设备安装、机械加工等

(三) 本公司与关联方的重大交易事项

1、固有与关联方交易情况：

表 6.6.3.1

单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收帐款	-	-	-	-
其它	2369.10	0.83	2139.46	230.47
合计	2369.10	0.83	2139.46	230.47

2、信托与关联方交易情况：

表 6.6.3.2

单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	8416.00	-	8416.00
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收帐款	-	-	-	-
其它	-	-	-	-
合计	-	8416.00	-	8416.00

3、信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目、信托公司管理的信托项目之间的相互交易金额：

(1)固有与信托财产之间的交易

报告年度公司固有财产与信托财产之间未发生任何相互交易

表 6.6.3.3.1

单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数

合 计	-	-	-
-----	---	---	---

(2) 信托项目之间的交易

报告年度公司信托项目之间未发生任何相互交易

表 6.6.3.3.2

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	-	-	-

(四) 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况：

无关联方逾期未偿还本公司资金以及未发生为关联方担保或垫款事项。

七、会计制度的披露

公司于 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》，未提及的会计业务按《企业会计准则》中相关会计政策执行；信托业务执行 2005 年颁布的《信托业务会计核算办法》。

第七节 财务情况说明书

一、利润实现和分配情况

2009 年度，本公司实现净利润 24503.68 万元，加年初未分配利润 20260.34 万元，可供分配利润 44764.02 万元；提取盈余公积 2450.37 万元和提取信托赔偿准

备 1225.18 万元后 ,可供投资者分配利润 41088.47 万元 ;扣减 08 年已分配利润 6000 万元 , 年末未分配利润 35088.47 万元 ; 本年度拟按实收资本的 5%进行利润分配。

二、主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	11.23
加权年化信托报酬率	0.58
人均净利润	207.66 万元

三、对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

2009 年公司投资企业国元证券增发成功 , 总股本由 146410.00 万股增至 196410.00 万股 , 公司持股比例由 21.04% 下降到 15.69% , 增发后我公司按权益法核算增加资本公积 122720.72 万元。

第八节 特别事项揭示

一、前五名股东报告期内变动情况及原因

公司股东报告期内未发生变动。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

本报告期内 , 因公司董事会、监事会换届 , 董事、监事及高级管理人员发生较大变动。汪方怀、陈进军、王磊、张群革、褚瑞增不再担任董事职务 , 股东会选举

过仕刚、靳新中、许斌、芦辉、于上游、高升为公司新一届董事，选举鲍金桥、孙晓为公司独立董事。董事会选举过仕刚为董事长、靳新中为副董事长。许斌、覃海燕、周雄、汤华章不再担任公司监事，朱先平不再担任职工监事，选举钱晓军、刘建平为公司监事，职工选举陈康为职工监事，监事会选举钱晓军为监事长。王少钦不再担任公司总裁，董事会聘任俞仕新为公司总裁，黄庆兵、张彦、徐景明为公司副总裁（以上新任的董事、高级管理人员任职资格监管部门已于2009年核准）。

三、变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内未发生变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

四、公司的重大诉讼事项

本报告期内,无重大诉讼事项。

五、公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

本报告期内,公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

六、银监会及其派出机构对公司检查的整改情况

本报告期内，银监会及其派出机构对公司进行了常规的非现场检查；安徽银监局于2009年5月4日至5月30日对公司2008年度监管评级进行了现场检查。检查组除了对公司一些细节管理方面提出进一步完善意见外，对公司经营管理工作给予了积极评价。

对于检查中指出的问题，公司高度重视，召开总裁办公会专题研究，落实整改方案,责任到部门，整改到位。并以此次检查为契机，以发现的问题和薄弱点为改进

对象和突破口,抓好难点攻坚和重点突破,对现有的工作制度和流程进行细致梳理,加强制度建设,以深度改革和广度完善为目标,做好今后公司各项经营管理工作。同时,大力发展固有业务和信托主业,扩大思路、主动作为,采取一系列措施努力提升公司资产管理水平和盈利能力,力争将公司打造成为一流金融理财服务机构。

七、本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2009年4月28日,公司就董事会、监事会换届,董事、监事及高级管理人员发生变更等需要临时报告的重大事项,在上海证券报进行披露。

八、银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

本报告期内,公司已按有关规定充分披露相关信息,无银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。