



中祥和

NEEQ:834784

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

ZHONGXIANGHE Microfiance Limited (Dalian High-Tech Park)



半年度报告

2019

公司半年度大事记

控股股东大连保税区津和国际贸易有限公司在 2019 年 5 月 16 日至 2019 年 5 月 23 日期间，通过全国中小企业股份转让系统以盘后协议转让方式增持大连高新区中祥和小额贷款股份有限公司 10,000,000 股，拥有权益比例由 45.00%变为 55.00%。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	16
第五节 股本变动及股东情况	21
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	24
第七节 财务报告	28
第八节 财务报表附注	34

释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、中祥和	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
董事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股东大会
《公司章程》	指	《大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
市金融局	指	大连市金融发展局
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
万元	指	人民币万元
控股股东、津和国际贸易	指	大连保税区津和国际贸易有限公司，大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司控股股东
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人赵学谦、主管会计工作负责人姜文平及会计机构负责人（会计主管人员）姜文平保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、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
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司档案室
备查文件	1. 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。
	2. 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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	ZHONGXIANGHE Microfinance Limited (Dalian High-Tech Park)
证券简称	中祥和
证券代码	834784
法定代表人	赵学谦
办公地址	辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 B 座 24 层 2401-2402 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	张明
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0411-82302710
传真	0411-82302710
电子邮箱	bsqzxxh@126.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 B 座 24 层 2401-2402 号 邮编：116023
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

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012-03-27
挂牌时间	2015-12-08
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	大连保税区津和国际贸易有限公司
实际控制人及其一致行动人	赵民

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	9121020058809334XL	否
注册地址	辽宁省大连高新园区黄浦路 527号24层2401-2402号	否
注册资本（元）	100,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	江海证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区东三环南路52号顺迈金钻大厦16层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	6,776,562.92	6,793,160.56	-0.24%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,833,167.38	2,521,702.99	52.01%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,825,167.46	2,525,452.99	51.46%
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）	2.67%	1.85%	-
加权平均净资产收益率%（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）	2.67%	1.85%	-
基本每股收益	0.0383	0.0252	51.98%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-63,523.45	4,759,497.50	-101.33%
资产总计（元）	149,446,307.41	147,612,306.25	1.24%
负债总计（元）	4,020,416.06	6,019,582.28	-33.21%
归属于挂牌公司股东的净资产	145,425,891.35	141,592,723.97	2.71%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.4543	1.4159	2.71%
总资产增长率%	1.24%	0.94%	-
营业收入增长率%	-0.24%	-7.82%	-
净利润增长率%	52.01%	-35.43%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率%（净利润 / 注册资本）	3.83%	2.52%	-
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%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.55	0.79	-
对外担保余额			
对外担保率%（对外担保额 / 净资产）			-

不良贷款	5,917,000.00	3,800,000.00	55.71%
不良贷款率%(不良贷款余额/贷款余额)	4.39%	3.16%	-
对外投资额			
对外投资比率%(自有资金/净资产)			-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
营业外收入	11,166.56
营业外支出	-500.00
非经常性损益合计	10,666.56
所得税影响数	2,666.64
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	7,999.92

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等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

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

本公司的商业模式是利用资金向中小微企业和自然人发放贷款，并收取相应利息。公司以推动区域经济发展和服务中小微企业的定位审慎地开展业务，面向大连地区中小微企业和自然人客户，以“高效、灵活、分散”为经营原则，为客户提供有别于银行的贷款服务，解决当前中小微企业普遍存在的融资难、融资贵的问题。

公司设立信贷业务部，负责贷款产品的销售和市场开发，制定年度、季度、月度营销计划，制定营销策略、策划公司产品的推广、市场开拓方案并负责实施、负责贷款的催收回笼等工作。公司的销售主要以主动拓展模式和介绍合作模式来拓展销售渠道，开发潜在客户，提升公司口碑，不断扩大客户群体。

公司发放小额贷款的主要资金来源为股东缴纳的资本金以及融入的资金。公司的主要收入来源于贷款收入，其收入水平主要受市场需求、公司融资比例和利率水平等因素的影响。在公司对客户进行严格的风险把控，审批通过后，办理好贷款相关手续确认发放贷款后，公司按合同规定按期向客户收取利息，到期收回本金，从而达到盈利的目的。

小额贷款行业是典型的资本密集型行业，小额贷款公司最主要的资源要素为运营资金。目前中祥和小贷拥有的运营资金主要来源于股东投入的资本金 1 亿元。此外，公司获评 AA 级小贷公司，公司可开展多项创新类业务，并有资格利用符合规定比例的外部融资进行放贷，因此，公司资金来源压力较小。中祥和小贷获得 AA 级规范类评级后，在资金筹集、业务准入、机构发展等方面都能获得比较优势。目前，公司受资本规模限制，除开展小额贷款、咨询服务之外未开展其他业务，一旦公司通过资本市场扩大资本规模后，可开展多元化业务的优势将迅速凸现，有利于公司的持续长期发展。

公司获批开展互联网小额贷款业务后，可通过互联网手段，向全国范围内客户发放贷款，突破区域性限制，公司目前正积极开展互联网小额贷款业务，将极大的增加市场空间。

公司重视风险管理，坚持“安全性、流动性、收益性”原则、审慎经营，努力建立并维持规范、高效的风险控制体系。目前，公司已经建立起一套包括制度控制、流程控制、人员控制和财务控制等组成的全面、有效的标准化风险控制体系。

因此，公司的商业模式具有可持续性。

商业模式变化情况：

□适用 √不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司的经营模式和主营业务未发生改变。2019年6月30日，公司总资产149,446,307.41元，较期初增长1.24%；2019年6月30日，资产负债率为2.69%，较期初的4.08%有所下降。主要原因为：支付华熙商业保理（深圳）有限公司保理款使得其他应付款大幅减少所致。

在2019年1-6月期间，实现营业收入6,776,562.92元，同比下降0.24%；利润总额5,559,057.65元，净利润3,833,167.38元，同比增长52.01%。2019年1-6月公司运营平稳，营业收入较上年小幅下降，主要原因在于：公司本年贷款平均利率为9.97%，比上年同期下降1.04%；本年净利润较上年同期有所增长，主要原因在于：本年资产减值损失比上年同期下降了2,238,008.29元。2019年1-6月，公司经营活动现金净流量为-63,523.45元，较上年同期下降101.33%，主要原因为本期公司放贷收回现金较上年同期减少3,341,150.47元，同时支付的各项税费较上年增加436,376.53元。

三、 风险与价值

1. 宏观经济风险

小额贷款业务是公司的核心业务、重要收入和利润来源。小额贷款借款人一般财务实力不强，资金来源渠道较窄，抗风险能力相对较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约的可能性就会增大，公司面临的信用风险将会增加。

解决方案：在现有经济环境下，一方面关注宏观经济政策导向，筛选政策支持鼓励产业的中小企业开展业务，发展征信程度好的个人贷款类业务；另一方面进一步加强宏观经济风险防范意识，公司内部切实执行各项风险防控措施。

2. 监管政策风险

目前我国与小额贷款行业相关的政策法规均为部门规章或规范性文件，在法律上没有明确的定位，仍不能取得银保监会颁发的《金融许可证》，无法享受金融机构的财政补贴、税收优惠、同业拆借利率优惠等一系列政策。小额贷款公司受到银保监会、中国人民银行及省级政府明确的主管部门的多头监管。由于各省经济环境及小贷公司发展阶段各不相同，各省制定的农村小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各地金融办的现有的监管政策也

常常处于不断的修订和完善之中。小额贷款公司的经营受国家及地方政府监管政策的影响较大，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

解决方案：小额贷款公司在缓解中小企业和“三农”融资难方面发挥了积极的作用，一直以来得到国家和地方的支持和鼓励，公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，以政策导向为指引，致力于服务广大中小企业及个人。

3. 融资不足风险

根据《银保监会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》、《大连市小额贷款公司监督管理办法》、《大连市小额贷款公司分类监管办法》（试行）、《大连市小额贷款公司股东定向借款办法》（试行）等相关政策规定，公司总融资额可以达到资本净额的100%，融资方式包括银行融资、股东定向借款、同业资金拆借等。其中银行借款的上限是资本净额的50%。公司对外融入资金没有政策障碍。但是在实际操作中，区域内商业银行对向小额贷款公司发放贷款持谨慎态度，小额贷款实际上难以获得银行借款。公司目前以投资者投入资金和盈余累积为主，资金来源不足。随着公司业务规模的不断扩大，对资金的需求量也将大幅增加。如公司无法及时筹措到所需资金，将影响公司营业收入的增长。

解决方案：公司在股转系统挂牌以后，公司可以通过股权质押、资产证券化等多种方式进行融资，以扩大公司业务规模，支持公司发展需求。

4. 客户质量风险

客户群体主要为中小微企业、个体工商户和农户等，一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱和易受宏观经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行金融机构存在需要应对的差距。

解决方案：公司将严把贷款准入关，从客户所处行业类别、信用情况、资产情况、经营情况、业界口碑、品行嗜好等综合因素多角度多侧面核查客户，借鉴银行审核经验，同时区别与银行硬性标准，更为灵活的从源头上筛选优质客户，防范信贷风险。

5. 经营性风险

小额贷款公司主要经营货币融通服务，其服务特点与优势为方便、快捷，对于企业要求较低，较少用抵押担保的形式降低偿还风险，主要通过信用担保方式，以及加入保证人机制承担连带付款责任。尽管公司通过风险控制制度对于贷款项目进行严格筛选，同时管理层凭借多年在信贷行业相关经验对项目进行把控，但是依然不能排除借款人违约风险。目

前公司经营状况良好，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，如果日后不良贷款率上升，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成重大不利影响。

解决方案：严把贷款结构关，增加有保有押贷款；严把责任追究关，落实新增不良贷款责任，从而提高整体客户群体的贷款质量，降低贷款风险。

公司从客户所处行业类别、信用情况、资产情况、经营情况、业界口碑、品行嗜好等综合因素多角度多侧面核查客户，借鉴银行审核经验，同时区别与银行硬性标准，更为灵活的从源头上筛选优质客户，设计贷款产品，防范信贷风险；提高整体客户群体的贷款质量，同时合理配比传统贷款与互联网贷款业务占比，降低贷款风险。

6. 未来可能无法维持较好贷款质量的风险

公司以保证贷款、信用贷款为主，有利于赢得客户，另一方面也对公司的风险管理提出了更高的要求。但公司无法保证未来能够维持现有的不良贷款率。公司贷款质量的恶化可能由各种原因造成，如经济增长放缓及其他不利的宏观经济因素均可能对公司客户的财务状况和经营业绩造成负面影响，从而降低借款人偿还公司债务的能力。目前报告期各期末，公司已按照相关规定计提了贷款损失准备和一般风险准备，若公司未来的不良贷款和应计提的减值准备增加，可能对公司的资产质量、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

解决方案：公司将严把贷款准入关，从源头上筛选优质客户；严把贷款结构关，增加有保有押贷款；严把责任追究关，落实新增不良贷款责任，从而提高整体客户群体的贷款质量，降低贷款风险。

7. 实际控制人不当控制风险

大股东津和国际贸易公司持有本公司 55% 股权，是本公司控股股东。本公司实际控制人赵民持有津和国际贸易 94.38% 股权，通过津和国际贸易公司控制本公司，对公司经营决策、人事、财务管理上均可施予重大影响。如果实际控制人通过行使表决权或其他方式对公司的发展战略、经营和财务决策、重大人事任免和利润分配等事项实施不利影响，公司存在实际控制人利用其控制地位做出对本公司或其他中小股东不利决策的风险。

解决方案：公司的《公司章程》对控股股东的诚信义务、关联股东和关联董事的回避表决制度做出了规定，并建立了《重大投资决策管理办法》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》等制度，实际控制人也出具了避免同业竞争的承诺，防止实际控制人利用其控制地位做出对本公司或其他中小股东不利决策的风险。

8. 股权变动和融资审批风险

大连市人民政府金融工作办公室颁发的《大连市小额贷款公司新三板挂牌暂行办法》(大金局发[2015]16号)，对区域内的小额贷款公司挂牌新三板进行融资和股权转让做出规定，小额贷款公司挂牌新三板后，融资额度和进度需要符合政策规定标准，并且对部分事项必须申请审批或负有备案义务。

解决方案：公司将密切关注政策动向，并与相关部门保持积极有效的沟通，严格按照相关规定履行审批和备案程序。

9. 竞争加剧风险

行业竞争激烈，面临传统银行和金融机构、其他小额贷款公司以及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人的竞争冲击。小贷行业和其他行业一样，强者生存。

解决方案：公司坚持“小额、分散”原则，与商业银行形成差异化服务、互为补充；公司将创新化经营，创新发展“互联网+小贷”，在同行业中形成可持续发展的核心竞争力。

10. 利率变动风险

公司作为小额贷款机构，公司业绩很大程度上由小额贷款利率决定。一方面由于行业内公司众多，竞争较为激烈，利率很难一直保持在较高水平，另一方面小额贷款利率会随着央行贷款基准利率的调整而做出相应的调整，如果央行贷款基准利率下调过快，则对公司经营业绩产生影响。

解决方案：央行基准利率为金融市场上具有普遍参照作用的利率，公司在以基准利率为参照的同时，将根据客户不同担保方式及信用等级进行利率定价，具有一定自主定价能力。

11. 业务类型单一、区域集中风险

公司目前的业务类型集中于小额贷款业务，利息收入是公司收入和利润的主要来源。小额贷款公司的客户主要是中小企业、个体工商户，相对于大型企业来说，抗风险能力相对较低。尽管公司在发放贷款时会对客户还款能力和意愿进行调查评估、设置担保措施并提取风险准备金进行风险控制，但当出现宏观经济下行、政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。由于受相关监管政策的限制，小额贷款公司的经营地域具有局限性。公司经营很大程度上依赖当地企业的运行情况。在当地企业整体财务负担较重的情况下，公司不能开拓其他地区有价值客户，限制了公司的盈利能力。如果出现产业环境的改变，大连经济增速放缓甚至衰退，或大连市信用环境发生明显恶化，可能发生信贷违约率上升，会对公司资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

解决方案：公司获得市金融局AA级规范类评级后，在担保业务、保险代理、基金代理、私募债等多种业务准入及发展等方面都能获得诸多优势，公司通过资本市场扩大资本规模后，开展多元化业务的优势将迅速凸现，随着公司多元化业务的发展，将打破业务单一模式，2018年5月份，公司获得辽宁省通信管理局签发的《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》，可以通过互联网开展贷款业务，突破地域性限制，弱化经营地域的局限性，有利于公司的持续长期发展。缓解此类地方系统性风险。

四、 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

小额贷款是一种面向传统商业银行不能覆盖客户的贷款创新，主要解决一些小额、分散、短期的资金需求，以其灵活性和便捷性，弥补了小城市、农村及偏远地区的金融服务不足。作为小微企业、农户、个体工商户及个人等群体的重要融资渠道，小额贷款公司对促进普惠金融的发展有着重要的意义。公司以推动区域经济发展和服务中小微企业的定位审慎地开展业务，面向大连地区中小微企业和自然人客户，以“高效、灵活、分散”为经营原则，为客户提供有别于银行的贷款服务，解决当前中小微企业普遍存在的融资难、融资贵的问题。

公司重视风险管理，坚持“安全性、流动性、收益性”原则、审慎经营，努力建立并维持规范、高效的风险控制体系，注重保护债权人及股东的合法权益。公司关爱培养员工，为员工创造成长晋升机会。公司持续稳定发展，以不断增值回报股东，以履行社会责任回报社会。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015/12/8	-	挂牌	信息披露	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
董监高	2015/12/8	-	挂牌	信息披露	详见“承诺事项详细情况”	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2015/12/8	-	挂牌	限售承诺	详见“承诺事项详细情况”	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2015/12/8	-	挂牌	不存在违法违规行为	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
实际控制人或控股	2015/12/8	-	挂牌	同业竞争承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中

股东						
董监高	2015/12/8	-	挂牌	同业竞争承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
其他股东	2015/12/8	-	挂牌	避免和规范关联交易	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
董监高	2015/12/8	-	挂牌	避免和规范关联交易	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
其他股东	2015/12/8	-	挂牌	纳税承诺	详见“承诺事项详细情况”	已履行完毕
董监高	2015/12/8	-	挂牌	董监高任职资格承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
董监高	2015/12/8	-	挂牌	董监高诚信情况承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
公司	2015/12/8	-	挂牌	享受政府补贴承诺	详见“承诺事项详细情况”	已履行完毕
公司	2015/12/8	-	挂牌	未向关联方发放贷款承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
公司	2015/12/8	-	挂牌	收取手续费、咨询费承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
公司	2015/12/8	-	挂牌	催收方式合法承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、信息披露的承诺

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

2、公司股东所持股份的限售安排及自愿锁定承诺

公司控股股东津和贸易承诺：“本公司在挂牌前持有的大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司公司股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为挂牌前所持股

票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。”

公司实际控制人赵民承诺：“本人在挂牌前持有的大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。”

公司全体发起人股东承诺：“本人作为股份公司发起人，自股份公司成立之日起一年内，不转让持有的本公司股份。”

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

3、公司控股股东、实际控制人的承诺

公司控股股东与实际控制人就公司或个人不存在重大违法违规行为出具了《承诺函》。报告期内，控股股东、实际控制人严格履行了此项承诺。

4、为避免同业竞争采取的措施及作出的承诺

为避免同业竞争，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高管及持股 5%以上股东已出具了《避免同业竞争的承诺函》，主要内容如下：

本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业目前没有直接地从事任何与中祥和实际从事业务存在竞争的业务活动。自本承诺函签署之日起，本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业将不会直接或间接地以任何方式（包括但不限于独自经营、合资经营和拥有在其他公司或企业的股份或权益）从事与中祥和的业务有竞争或可能构成竞争的业务或活动。

本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业有任何商业机会可从事、参与或入股与中祥和的业务有竞争或可能构成竞争的业务或活动，本人（企业）将及时告知中祥和，并尽力帮助中祥和取得该商业机会。

报告期内，上述相关人员严格履行了此项承诺。

5、避免和规范关联交易的承诺

公司持股 5%以上股东和董监高人员签署《承诺函》，承诺：

本人将尽量避免与大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司（下称“公司”）及其子公司发生关联交易，并促使本人的关联方避免与公司及其控股子公司发生关联交易。

如果本人或本人的关联方与公司及其子公司之间的关联交易确有必要且无法避免时，本人保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律法规、规范性文件、公司章程和公司内部管理制度的规定履行交易决策程序及信息披露义务。

如本人或本人的关联方违反上述承诺，本人愿意承担由此产生的全部责任，并充分赔偿或补偿由此给公司及其股东造成的全部损失。”

报告期内，公司股东和董监高人员严格履行了此项承诺。

6、自然人股东纳税承诺

各股东均书面承诺，在公司整体变更为股份公司过程中，如发生个人所得税被追缴的情况时，由其本人履行相关税费交纳义务，并承担公司因此遭受的经济损失及其他相关责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

7、公司董事、监事和高级管理人员的任职资格承诺

公司董监高出具书面声明承诺：具备和遵守《公司法》规定的任职资格和义务，不存在在最近 24 个月内受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施的情形；符合《公司法》及《大连市小额贷款公司监督管理暂行办法》等法律法规对董监高任职资格的要求。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

8、公司管理层诚信情况的承诺

公司高级管理人员出具的《关于诚信情况的书面声明》承诺：

“本人符合法律、行政法规和规章中董事、监事或高级管理人员任职资格，自任职以来忠实、勤勉地履行职责，目前不存在下列情况： 1、不存在最近二年内因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分情形；2、不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；3、不存在最近二年内应对所任职（包括现任职和曾任职）公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；4、不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；5、不存在欺诈或其他不诚实行为；6、不存在最近两年受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形；7、不存在尚未了结或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚。”

报告期内，公司高级管理人员严格履行了此项承诺。

9、关于公司享受的政府补贴的相关承诺

2014年12月24日，根据大连市财政局作出的《大连市财政局关于下达2014年第二批企业上市补贴资金的通知》（大财指企[2014]1265号），公司获得由大连市财政局拨2014年第二批企业上市补贴资金40万元。

公司控股股东承诺“如果大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司所享受的财政补

贴，于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌前或挂牌后被追缴，则本公司将全额承担该部分被追缴的损失（包括可能的罚款及其他相关的各项支出）并承担连带责任。”

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

10、关于关联方发放贷款的承诺

公司未直接或间接向股东及关联方发放贷款，公司就上述事项出具了书面承诺。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

11、关于收取手续费、咨询费的承诺

公司不存在以其他名义收取手续费、咨询费等情形，公司就上述事项出具了书面承诺。

2018年度对公司经营范围进行了修改，增加咨询类相关业务，准许公司开展咨询服务相关业务，除此公司不存在以其他名义收取收费等情形。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

12、催收方式合法情况的承诺

公司催收方式合法合规、不存在暴力催收的情况，公司就上述事项出具了书面承诺。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	70,000,000	70.00%		70,000,000	70.00%
	其中：控股股东、实际控制人	15,000,000	15.00%	10,000,000	25,000,000	25.00%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	30,000,000	30.00%		30,000,000	30.00%
	其中：控股股东、实际控制人	30,000,000	30.00%		30,000,000	30.00%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		100,000,000	-	10,000,000	100,000,000	-
普通股股东人数						7

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	大连保税区津和国际贸易有限公司	45,000,000	10,000,000	55,000,000	55.00%	30,000,000	25,000,000
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
3	大连高精机械配件有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
4	鹤岗市晟大选煤有	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000

限公司							
合计	75,000,000	10,000,000	85,000,000	85.00%	30,000,000	55,000,000	
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 持股 10%以上的股东之间不存在关联关系。							

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

控股股东为大连保税区津和国际贸易有限公司（以下简称“津和国际贸易”）。

法定代表人：赵群。

成立日期：2007 年11 月1 日。

统一社会信用代码：912102426658381583

注册资本：壹仟柒佰捌拾万元整

经营范围：国际贸易、转口贸易；煤炭、化工商品（不含专项）、机电设备（不含汽车）、金属材料、矿产品（不含专项）、建筑材料（不含专项）、木材、原粮、汽车、汽车配件销售；咨询服务（不含专项）。

津和国际贸易持有公司股份55,000,000 股，占公司总股本的55%，其持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响，为公司第一大股东、控股股东。

(二) 实际控制人情况

实际控制人：赵民

国籍：中国

学历：大专

是否取得其他国家或地区居留权：否

职业经历：先后担任了鹤岗矿务局大陆矿供应科副科长、科长，鹤岗矿务局大陆矿副总经济师，鹤岗矿务局新一煤矿副矿长，鹤岗矿务局峻德煤矿副矿长，鹤岗矿务局销售总

公司总经理，龙煤集团营销公司鹤岗分公司总经理，津和国际贸易公司监事，任锦州港龙煤瑞隆能源有限公司总经理。

赵民通过津和国际贸易间接持有公司股份51,909,000股，占公司股本总额的比例为51.91%，可以实际支配公司股份表决权为55%（表决权口径），拥有公司的控制权，为公司的实际控制人。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

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	学历	任期	是否在公司领取薪酬
赵学谦	董事、董事长	男	1984年11月	本科	2018.7.9至2021.7.8	否
李惠芝	董事	女	1958年10月	专科	2018.7.9至2021.7.8	是
张明	董事、董事会秘书	女	1984年4月	本科	2018.7.9至2021.7.8	是
李红	董事	女	1972年6月	专科	2018.7.9至2021.7.8	否
张辉	董事	女	1976年6月	专科	2019.1.25至2021.7.8	否
张有	监事、监事会主席	男	1960年4月	本科	2018.7.9至2021.7.8	是
刘宵	监事	女	1983年6月	专科	2018.7.9至2021.7.8	否
张文莉	监事	女	1979年9月	本科	2018.7.9至2021.7.8	否
贾勇	总经理	男	1971年8月	专科	2018.7.9至2021.7.8	是
姜文平	财务总监	女	1975年6月	本科	2019.1.10至2021.7.8	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

注：董事赵华先生因个人原因于2018年9月18日向董事会递交辞职报告，自股东大会选举新任董事之日起辞职生效。2019年1月25日，2019年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举张辉女士为公司新任董事》的议案。

财务总监苏杭女士因个人原因于2019年1月4日向董事会递交辞职报告，当日生效。2019年1月10日，第二届董事会第五次会议任命姜文平女士为公司财务总监，任职期限自董事会审议通过之日起至本届董事会任期届满为止。

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事长赵学谦是公司实际控制人赵民的儿子，公司董事李惠芝是公司实际控制人

赵民的妻子。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员相互之间及与控股股东、实际控制人之间不存在关联关系。

（二） 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
赵学谦	董事、董事长	0	0	0	0%	0
李惠芝	董事	0	0	0	0%	0
张明	董事、董事会秘书	0	0	0	0%	0
李红	董事	0	0	0	0%	0
张辉	董事	0	0	0	0%	0
张有	监事、监事会主席	0	0	0	0%	0
刘宵	监事	0	0	0	0%	0
张文莉	监事	0	0	0	0%	0
贾勇	总经理	0	0	0	0%	0
姜文平	财务总监	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

（三） 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

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
赵华	董事	离任	无	个人原因
张辉	无	新任	董事	原董事辞职，由股东大会选举产生。
苏杭	财务总监	离任	无	个人原因
姜文平	财务经理	新任	财务总监	因苏杭离职，新聘任。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

张辉，女，1976年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。1996年5月至2006年12月，黑龙江鹤岗矿务局峻德煤矿财务科出纳。2007年1月至2010年10月，黑龙江鹤岗集团峻德选煤厂办公室文秘。2010年11月至2011年5月，黑龙江鹤岗分公司峻德选煤厂政工科干事。2011年6月至今，黑龙江鹤岗矿务局峻德煤矿财务科会计。2019年1月至今，大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司董事。

姜文平，女，1975年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1998年7月至2001年6月，王佳胶带（上海）有限公司出纳。2001年7月至2002年10月，大连明世时装有限公司财务兼人事助理。2002年11月至2005年11月，大连TCL电器销售有限公司会计。2005年12月至2018年2月，北京网聘咨询有限公司大连分公司财务经理。2018年3月自由职业。2018年4月至2018年5月，大连方圆会计师事务所有限公司审计助理。2018年7月至今，在大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司历任财务经理、财务总监。

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
管理人员	3	3
行政人员	5	5
风控人员	2	2
财务人员	3	3
信贷人员	4	4
员工总计	17	17

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	1	1
本科	6	6
专科	9	9
专科以下	1	1
员工总计	17	17

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

公司薪酬政策无重大变化；无公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	第八节、二（一）	1,569,229.21	1,632,752.66
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	第八节、二（二）	8,332.15	8,332.15
其他应收款	第八节、二（三）（四）	15,155,068.28	11,481,158.31
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	第八节、二（五）	131,638,548.67	132,878,314.41
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			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	
应收款项类投资		-	
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	第八节、二（六）	469,517.23	523,003.32
在建工程			
使用权资产			
无形资产	第八节、二（七）	22,574.28	24,388.26
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	第八节、二（八）	583,037.59	1,064,357.14

其他资产			
资产总计		149,446,307.41	147,612,306.25
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	第八节、二（九）		
应交税费	第八节、二（十）	719,001.46	1,103,396.39
合同负债			
其他应付款	第八节、二（十一）	3,301,414.60	4,916,185.89
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
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			
其他负债			
负债合计		4,020,416.06	6,019,582.28
所有者权益（或股东权益）：			
股本	第八节、二（十二）	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	第八节、二（十四）	11,321,537.66	11,321,537.66
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	第八节、二（十五）	2,859,485.36	2,859,485.36
一般风险准备	第八节、二（十三）	2,021,572.25	2,058,738.03
未分配利润	第八节、二（十六）	29,223,296.08	25,352,962.92
归属于母公司所有者权益		145,425,891.35	141,592,723.97

合计			
少数股东权益			
所有者权益合计		145,425,891.35	141,592,723.97
负债和所有者权益总计		149,446,307.41	147,612,306.25

法定代表人：赵学谦 主管会计工作负责人：姜文平 会计机构负责人：姜文平

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	第八节、二(十七)	6,776,562.92	6,793,160.56
利息净收入		6,622,306.01	6,614,198.30
其中：利息收入		6,622,306.01	6,614,198.30
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			
投资收益（损失以“-”号填列）			50,000.00
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）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		154,256.91	128,962.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		1,228,171.83	3,382,389.87
税金及附加	第八节、二(十八)	45,984.13	52,522.26
业务及管理费	第八节、二(十九)	1,874,829.83	1,788,757.87
财务费用	第八节、二(二十)	-1,619.43	-5,875.85
资产减值损失	第八节、二(二十一)	-	1,546,985.59
信用减值损失	第八节、二(二十二)	-691,022.70	

其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,548,391.09	3,410,770.69
加：营业外收入	第八节、二（二十三）	11,166.56	
减：营业外支出	第八节、二（二十四）	500.00	5,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,559,057.65	3,405,770.69
减：所得税费用	第八节、二（二十五）	1,725,890.27	884,067.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,833,167.38	2,521,702.99
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）		3,833,167.38	2,521,702.99
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			
2. 归属于母公司所有者的净利润		3,833,167.38	2,521,702.99
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（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. 权益法可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			

9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,833,167.38	2,521,702.99
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0383	0.0252
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0383	0.0252

法定代表人：赵学谦 主管会计工作负责人：姜文平 会计机构负责人：姜文平

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
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		6,248,020.95	7,075,731.84
客户贷款及垫款所收回的现金		2,487,000.73	5,828,151.20
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
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	第八节、二 (二十六)	14,920.39	9,775.89
经营活动现金流入小计		8,749,942.07	12,913,658.93
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		2,134.40	3,900.04
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		806,255.92	797,734.08
支付的各项税费		1,786,238.66	1,349,862.13
支付其他与经营活动有关的现金	第八节、二 (二十六)	6,218,836.54	6,002,665.18
经营活动现金流出小计		8,813,465.52	8,154,161.43
经营活动产生的现金流量净额		-63,523.45	4,759,497.50
二、投资活动产生的现金流量：			

收回投资收到的现金			300,000.00
取得投资收益收到的现金			
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			
投资活动现金流入小计			300,000.00
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			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			300,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
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			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-63,523.45	5,059,497.50
加：期初现金及现金等价物余额		1,632,752.66	4,508,704.33
六、期末现金及现金等价物余额		1,569,229.21	9,568,201.83

法定代表人：赵学谦 主管会计工作负责人：姜文平 会计机构负责人：姜文平

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
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. 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	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 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	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

二、 报表项目注释

(一) 货币资金

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
现金	4,535.55	12.49
银行存款	1,564,693.66	1,632,740.17
合计	1,569,229.21	1,632,752.66

(二) 预付账款

1. 按账龄列示

账龄	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	8,332.15	100.00	8,332.15	100.00
合计	8,332.15	100.00	8,332.15	100.00

2. 预付账款明细：

单位名称	2019年6月30日	占预付款项总额的比例(%)
英大泰和财产保险股份有限公司大连分公司	8,332.15	100.00
合计	8,332.15	100.00

(三) 应收利息

1. 按账龄列示

账龄	2019年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
半年以内	1,242,584.87	100.00			1,242,584.87
合计	1,242,584.87	100.00			1,242,584.87

续：

账龄	2018年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
半年以内	480,084.05	100.00			480,084.05
合计	480,084.05	100.00			480,084.05

(四) 其他应收款

(1) 按账龄列示

账龄	2019年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	

半年以内（含6个月）	3,689,146.48	22.65	0.00	0.00	3,689,146.48
半年至一年（含1年）	10,761,407.29	77.35	538,070.36	5.00	10,223,336.93
合计	14,450,553.77	100.00	538,070.36		13,912,483.41

续：

账龄	2018年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
半年以内（含6个月）	11,001,074.26	100.00			11,001,074.26
合计	11,001,074.26	100.00			11,001,074.26

(2) 按客户明细列示

单位名称	2019年6月30日	占其他应收款总额的比例(%)
深圳市通元世纪商业保理有限公司	4,164.20	0.03
中国石油天然气有限公司辽宁销售分公司	2,902.11	0.02
沈阳华诚资产管理有限公司	66,000.00	0.46
苏州亿车加汽车租赁有限公司	90,000.00	0.62
华熙商业保理（深圳）有限公司	10,761,407.29	74.47
沿海惠融科技（北京）有限公司	3,526,080.17	24.40
合计	14,450,553.77	100.00

(五) 发放贷款及垫款

1. 明细情况列示如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
发放贷款及垫款	134,780,343.50	137,249,202.30
减：贷款损失准备	3,141,794.83	4,370,887.89
发放贷款及垫款净额	131,638,548.67	132,878,314.41

2. 发放贷款及垫款担保方式列示如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
质押贷款	10,000,000.00	10,000,000.00

抵押贷款	500,000.00	3,394,986.24
保证贷款	57,715,788.29	41,250,000.00
信用贷款	66,564,555.21	82,604,216.06
合计	134,780,343.50	137,249,202.30

注 1：截止 2019 年 6 月 30 日质押贷款情况说明如下：

(1) 借款人孙韶雯于 2018 年 6 月 26 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同规定还款日期为 2019 年 6 月 26 日，展期到期日为 2020 年 5 月 26 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45%的股权提供质押保证，该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记，截止 2019 年 6 月 30 日未解押。

(2) 借款人田东于 2018 年 6 月 26 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同规定还款日期为 2019 年 6 月 26 日，展期到期日为 2020 年 5 月 26 日。分别由自然人孙逊、刘彬、孙韶雯以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45%的股权提供质押保证。该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记。截止 2019 年 6 月 30 日未解押。

注 2：截止 2018 年 12 月 31 日质押贷款情况说明如下：

①借款人孙韶雯于 2018 年 6 月 26 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同规定还款日期为 2019 年 6 月 26 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45%的股权提供质押保证，该质押于 2016 年 6 月 30 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记，企业股权出质设立登记通知书号：（大保市监）工商股质登记设字【2016】第 2016008676 号。

②借款人田东于 2018 年 6 月 29 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同规定还款日期为 2019 年 6 月 26 日。分别由自然人孙逊、刘彬、孙韶雯以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45%的股权提供质押保证，该质押于 2016 年 6 月 30 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记，企业股权出质设立登记通知书号：（大保市监）工商股质登记设字【2016】第 2016008676 号。

3. 发放贷款及垫款五级分类及贷款损失准备计提情况列示如下：

类别	2019年6月30日				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
正常类	91,463,343.50	0.68	914,544.83	1	90,548,798.67
关注类	37,400,000.00	0.28	748,000.00	2	36,652,000.00
次级类	5,917,000.00	0.04	1,479,250.00	25	4,437,750.00
合计	134,780,343.50	1.00	3,141,794.83		131,638,548.67

续：

类别	2018年12月31日				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
正常类	87,837,834.30	64.00	878,378.34	20.10	86,959,455.95
关注类	38,553,136.00	28.09	771,062.72	17.64	37,782,073.28
次级类	10,830,676.69	7.89	2,707,669.17	61.95	8,123,007.52
可疑类	27,555.31	0.02	13,777.66	0.32	13,777.66
合计	137,249,202.30	100.00	4,370,887.89	100.00	132,878,314.41

4. 期末发放贷款及垫款前五名列示如下：

单位名称	与本公司关系	2019年6月30日	占期末发放贷款余额的比例
大连康新化工有限公司	第三方	5,000,000.00	3.71
田东	第三方	5,000,000.00	3.71
大连创鑫能源发展有限公司	第三方	5,000,000.00	3.71
大连富良燃料有限公司	第三方	5,000,000.00	3.71
王懿震	第三方	5,000,000.00	3.71
合计		25,000,000.00	18.55

(六) 固定资产

1. 2019年6月30日固定资产明细列示如下：

项目	运输设备	电子设备	家具及其他	合计
一、账面原值				
1、期初余额	706,647.52	94,593.90	4,214.00	805,455.42
2、本年增加金额		4,500.00		

(1) 购置		4,500.00		
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额	706,647.52	99,093.90	4,214.00	809,955.42
二、累计折旧				
1、年初余额	211,268.16	67,180.64	4,003.30	282,452.10
2、本年增加金额	52,881.48	5,104.61		57,986.09
(1) 计提	52,881.48	5,104.61		57,986.09
(2) 新增				
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 多计提折旧				
4、期末余额	264,149.64	72,285.25	4,003.30	340,438.19
三、减值准备				
1、期初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 减少或报废				
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	442,497.88	26,808.65	210.70	469,517.23
2、期初账面价值	495,379.36	27,413.26	210.70	523,003.32

(七) 无形资产

1. 无形资产情况列示如下：

日期	2019年6月30日 软件	2018年12月31日 软件
一、账面原值		
1、期初余额	36,280.00	36,280.00
2、本年增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		

日 期	2019年6月30日 软件	2018年12月31日 软件
(3) 企业合并增加		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	36,280.00	36,280.00
二、累计摊销		
1、年初余额	11,891.74	4,635.82
2、本年增加金额	1,813.98	3,627.96
(1) 计提	1,813.98	3,627.96
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	13,705.72	8,263.78
三、减值准备		
1、期初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	22,574.28	28,016.22
2、期初账面价值	24,388.26	31,644.18

(八) 递延所得税资产

1. 已确认的递延所得税资产

项目	2019年6月30日		2018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
资产减值损失准备	2,332,150.36	583,037.59	4,257,428.54	1,064,357.14
合 计	2,332,150.36	583,037.59	4,257,428.54	1,064,357.14

2. 资产减值准备

项目	2018年12月31日	本期增加额	本期减少额		2019年6月30日
			转回	转销	

贷款损失准备	4,370,887.89		1,229,093.06		3,141,794.83
坏账损失		538,070.36			538,070.36
合 计	4,370,887.89	538,070.36	1,229,093.06		3,679,865.19

（九）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项 目	2019年6月30日			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬		762,547.42	762,547.42	
离职后福利-设定提存计划		43,708.43	43,708.43	
短期辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计		806,255.85	806,255.85	

2. 短期薪酬

项 目	2019年6月30日			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴		679,800.00	679,800.00	
(2) 职工福利费		17,566.40	17,566.40	
(3) 社会保险费		23,529.02	23,529.02	
其中：医疗保险费		19,607.52	19,607.52	
工伤保险费		980.38	980.38	
生育保险费		2,941.13	2,941.13	
(4) 住房公积金		41,652.00	41,652.00	
(5) 工会经费和职工教育经费				
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合 计		762,547.42	762,547.42	

3. 设定提存计划

项 目	2019年6月30日			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险费		42,482.96	42,482.96	
失业保险费		1,225.47	1,225.47	

合 计		43,708.43	43,708.43	
-----	--	-----------	-----------	--

(十) 应交税费

项 目	2019年6月30日	2018年12月31日
增值税	61,910.93	12,370.63
城建税	4,342.15	899.53
企业所得税	648,346.84	1,085,752.05
教育费附加	1,860.89	385.48
地方教育费附加	1,240.62	257.00
个人所得税	697.80	867.53
印花税	602.23	2,864.17
合 计	719,001.46	1,103,396.39

(十一) 其他应付款**(1) 按款项性质列示其他应付款**

项 目	2019年6月30日	2018年12月31日
保证金	20,296.32	20,296.32
保理款	123,366.38	123,366.38
往来款	3,157,751.90	4,772,523.19
合 计	3,301,414.60	4,916,185.89

(2) 按往来单位列示其他应付款

项 目	2019年6月30日	2018年12月31日
捷众普惠国际融资租赁有限公司	20,296.32	20,296.32
中金支付有限公司	3,831.90	3,831.90
中联金和融资租赁(大连)有限公司	550,000.00	550,000.00
沿海惠融科技(北京)有限公司		4,211,025.14
周振波	2,603,920.00	
深圳市通元世纪商业保理有限公司	123,366.38	123,366.38
合 计	3,301,414.60	4,908,519.74

(十二) 股本**各期股东情况列示如下：**

股东名称	2019年6月30日	2018年12月31日
------	------------	-------------

大连保税区津和国际贸易有限公司	55,000,000.00	45,000,000.00
大连港煤燃料有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
大连高精机械配件有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
鹤岗市晟大选煤有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
王静华	5,000,000.00	5,000,000.00
付佳	5,000,000.00	5,000,000.00
陈文思	5,000,000.00	5,000,000.00
孙晓媿		5,000,000.00
李春霞		5,000,000.00
合 计	100,000,000.00	100,000,000.00

注：2019年5月17日公司自然人股东李春霞将所持有5%（500万股）的公司股票以每股1.28元的价格转让给公司股东大连保税区津和国际贸易有限公司；2019年5月23日公司自然人股东孙晓媿将所持有5%（500万股）的公司股票以每股1.28元的价格转让给公司股东大连保税区津和国际贸易有限公司。

（十三）一般风险准备

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
一般风险准备	2,021,572.25	2,058,738.03
合计	2,021,572.25	2,058,738.03

注：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提取一般风险准备，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%。

2019年一般风险准备变动情况：

项目	2018年12月31日	本年增加	本年减少	2019年6月30日
一般风险准备	2,058,738.03		-37,165.78	2,021,572.25
合计	2,058,738.03		-37,165.78	2,021,572.25

（十四）资本公积

项 目	2019年6月30日	2018年12月31日
资本公积—股本溢价	11,321,537.66	11,321,537.66
合 计	11,321,537.66	11,321,537.66

（十五）盈余公积

项 目	2019年6月30日	2018年12月31日
法定盈余公积	2,859,485.36	2,859,485.36

合 计	2,859,485.36	2,859,485.36
-----	--------------	--------------

(十六) 未分配利润

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
年初未分配利润	25,352,962.92	19,878,603.42
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,833,167.38	6,271,720.57
减：提取法定盈余公积		627,172.06
提取一般风险准备	-37,165.78	170,189.01
转资本公积		
期末未分配利润	29,223,296.08	25,352,962.92

(十七) 营业收入

收入类别	2019年1-6月	2018年1-6月
主营业务收入-传统线下贷款利息收入	5,889,230.14	5,035,906.09
-网络贷款业务利息收入	733,075.87	1,578,292.21
其他业务收入	154,256.91	128,962.26
投资收益		50,000.00
合 计	6,776,562.92	6,793,160.56

主营业务收入按产品或区域分类分析：

类别/项目	本期			
	2019年1-6月金额	占营业收入的比重%	2018年1-6月金额	占营业收入的比重%
信用贷款收入	2,425,320.38	35.79%	1,902,995.66	28.01%
保证贷款收入	3,359,603.16	49.58%	3,312,957.53	48.77%
质押贷款收入	589,685.53	8.70%	569,182.42	8.38%
抵押贷款收入	247,696.94	3.66%	829,062.69	12.21%
合计	6,622,306.01	97.72%	6,614,198.30	97.37%

按贷款发放对象及行业投向构成比例的分类分析：

类别/项目	2019年1-6月金额	占营业收入的比重%	2018年1-6月金额	占营业收入的比重%
-------	-------------	-----------	-------------	-----------

个人（个体）贷款利息收入	5,537,217.12	81.71%	4,619,214.05	68.00%
企业贷款利息收入	1,085,088.89	16.01%	1,994,984.25	29.37%
其中：第一产业	247,888.89	3.66%		0.00%
第二产业	536,666.67	7.92%	1,380,267.27	20.32%
第三产业	300,533.33	4.43%	614,716.98	9.05%
合计	6,622,306.01	97.72%	6,614,198.30	97.37%

收入构成变动原因：

1. 报告期内的收入分为主营业务收入和其他业务收入，即向客户贷款收取的利息收入和少量咨询费收入，主要收入的来源本期无重大变动。

2. 按照产品类型对本期主营业务收入构成的变动原因分析：一方面公司本期贷款平均利率比上年同期下降 1.04%，另一方面公司从控制贷款风险的角度出发，对于存量客户有针对性的增加担保方式，保证贷款的质量，令本年发放的各项贷款本金金额发生了变化，从而使各贷款类型的利息收入发生了变化，具体如下：

（1）. 因本年度发放贷款平均利率水平比上年同期有所下降，同时对部分存量客户采取增加担保方式的方法，故保证贷款仍是公司报告期内贷款利息收入最高的贷款类型，占营业收入的比重 49.58%；

（2）. 因本年度发放的信用贷款比上年同期小幅增长，从而使信用贷款利息收入比上年同期增加 52.23 万元，占营业收入的比重为 35.79%，成为了公司报告期内贷款利息收入第二的贷款类型；

（3）. 因本年度发放的质押贷款数量与上年同期相比小幅上涨，从而使质押贷款利息收入比上年同期增长 2.05 万元，占营业收入的比重增长 0.32%；

（4）. 因本年度发放的抵押贷款比上年同期有所减少，从而令抵押贷款利息收入比上年同期减少 58.14 万元，占营业收入的比重下降 8.55%；

3. 按贷款发放对象及行业投向构成比例分类变动情况分析：按贷款发放对象分类，本期个人（个体）贷款利息收入 553.72 万元，比上年同期增长 91.80 万元，占营业收入比重 81.71%，占营业收入比重比上年同期增长了 13.71%；本期企业贷款利息收入 108.51 万元，比上年度减少了 90.99 万元，占营业收入比重比上年同期降低了 13.36%；按贷款发放对象分析，上述两类贷款占当年营业收入的比重有所变化，但总体结构相对稳定，仍旧以个人（个体）贷款利息收入为主要利息收入对象。对发放给企业的贷款，按照行业投向进行收

入分类，本年投向第一产业的贷款利息收入 24.79 万元，比上年同期增长 24.79 万元，占营业收入比重比上年同期增长 3.66%；本年投向第二产业的贷款利息收入 53.67 万元，比上年同期减少 84.36 万元，占营业收入比重比上年同期下降 12.40%；本年投向第三产业的贷款利息收入 30.05 万元，比上年同期下降 31.42 万元，占营业收入比重比上年同期下降 4.61%；在企业贷款利息收入中按行业投向分类，本年度仍以第二产业的企业为主，行业投向比例没有重大的结构变动。

（十八）税金及附加

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	计缴标准
城建税	25,203.89	28,321.28	营业税、增值税的7%
教育费附加	10,801.67	12,137.69	营业税、增值税的3%
地方教育费附加	7,201.11	8,091.79	营业税、增值税的2%
印花税	2,777.46	3,971.50	应税合同金额的0.005%、 0.03%
合计	45,984.13	52,522.26	

（十九）管理费用

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
工资	679,800.00	693,601.00
福利费	17,566.40	16,493.60
社保费	67,237.52	52,161.48
住房公积金	41,652.00	35,478.00
办公费	14,377.64	48,738.27
差旅费	49,473.48	35,053.80
交通费	8,124.39	5,185.07
汽车费	49,789.35	67,409.70
水电费	2,330.34	2,340.00
招待费	119,353.54	159,215.89
折旧费	57,986.09	68,856.62
装修费		52,083.31
物业费	42,522.50	28,860.00
无形资产摊销	1,813.98	1,813.98
中介费	94,339.62	73,965.15

其他	628,462.98	447,502.00
合计：	1,874,829.83	1,788,757.87

(二十) 财务费用

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息支出		
减：利息收入	3,753.83	9,775.89
利息净支出	-3,753.83	-9,775.89
手续费	2,134.40	3,900.04
合计	-1,619.43	-5,875.85

(二十一) 资产减值损失

项目	2018年1-6月
一、其他应收款坏账损失	841,267.10
二、发放贷款及垫款损失	705,718.49
合计	1,546,985.59

(二十二) 信用减值损失

项目	2019年1-6月
一、其他应收款坏账损失	538,070.36
二、发放贷款及垫款损失	-1,229,093.06
合计	-691,022.70

(二十三) 营业外收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
其他	11,166.56		11,166.56
合计	11,166.56		11,166.56

(二十四) 营业外支出

项目	2019年度	2018年度	计入当期非经常性损益的金额
捐款支出	500.00	5,000.00	500.00
合计	500.00	5,000.00	500.00

(二十五) 所得税费用

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	1,244,570.72	1,285,384.47
递延所得税费用	481,319.55	-401,316.77
合 计	1,725,890.27	884,067.70

（二十六）现金流量表附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
存款利息收入	3,753.83	9,775.89
其他	11,166.56	
合 计	14,920.39	9,775.89

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
管理费用	1,008,773.84	924,885.99
往来	5,209,562.70	5,072,779.19
营业外支出	500.00	5,000.00
合 计	6,218,836.54	6,002,665.18

（二十七）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	2019年1-6月	2018年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,833,167.38	2,521,702.99
加：资产减值准备	-691,022.70	1,546,985.59
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	57,986.09	68,856.62
无形资产摊销	1,813.98	1,813.98
长期待摊费用摊销		
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		-50,000.00

递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	481,319.55	-401,316.77
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
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）	-1,473,114.32	5,725,219.17
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,273,673.43	-4,653,764.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-63,523.45	4,759,497.50
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,569,229.21	9,568,201.83
减：现金的期初余额	1,632,752.66	4,508,704.33
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	-63,523.45	5,059,497.50

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
一、现金	1,569,229.21	9,568,201.83
其中：库存现金	4,535.55	10,472.83
可随时用于支付的银行存款	1,564,693.66	9,557,729.00
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	0.00	0.00
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	1,569,229.21	9,568,201.83

（二十八）关联方及关联交易

1. 本企业的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
大连保税区津和国际贸易有限公司	母公司	有限公司	大连	赵群	国际贸易

接上表：

母公司名称	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)	本公司最终控制方	统一社会信用代码
大连保税区津和国际贸易有限公司	5,000,000.00	55	55	赵民	912102426658381583

2. 本企业子公司的情况

截止至 2019 年 6 月 30 日止，无持有子公司情况。

3. 本公司的合营和联营企业情况

报告期内，公司无合营及联营企业。

4. 关联方交易

报告期内，本公司无关联方交易。

5. 关联方往来

报告期内，本公司无关联方往来。

（二十九）承诺事项

本公司无需披露的重大承诺事项。

（三十）资产负债表日后事项

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

（三十一）补充资料

1. 非经常性损益明细表

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
（二）越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
（三）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		
（四）计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
（五）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
（六）非货币性资产交换损益		
（七）委托他人投资或管理资产的损益		
（八）因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		

(九) 债务重组损益		
(十) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(十一) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
(十二) 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		
(十三) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(十四) 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		
(十五) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
(十六) 对外委托贷款取得的损益		
(十七) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
(十八) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
(十九) 受托经营取得的托管费收入		
(二十) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	10,666.56	-5,000.00
(二十一) 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	10,666.56	-5,000.00
减：所得税影响额	2,666.64	1,250.00
扣除所得税影响后非经常性损益净额	7,999.92	-3,750.00
减：归属于少数股东的非经常性损益净额		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	7,999.92	-3,750.00

2. 净资产收益率及每股收益

2019年1-6月	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	2.67%	0.0383	0.0383
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.67%	0.0383	0.0383

续：

2018年1-6月	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	1.85%	0.0252	0.0252
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.85%	0.0253	0.0253

(三十二) 主营业务分析

项目	本期		
	2019年1-6月金额	2018年1-6月金额	变动比例%
营业收入	6,776,562.92	6,793,160.56	-0.24%
税金及附加	45,984.13	52,522.26	-12.45%
管理费用	1,874,829.83	1,788,757.87	4.81%
财务费用	-1,619.43	-5,875.85	-72.44%
资产减值损失	-691,022.70	1,546,985.59	-144.67%
营业利润	5,548,391.09	3,410,770.69	62.67%
利润总额	5,559,057.65	3,405,770.69	63.22%
所得税费用	1,725,890.27	884,067.70	95.22%
净利润	3,833,167.38	2,521,702.99	52.01%
不良贷款率	4.39%	3.16%	38.73%
拨备覆盖率	87.26%	132.58%	-34.18%
平均利率	9.97%	11.01%	-9.48%

主营业务项目重大变动原因：

1. 营业收入变动主要原因：公司贷款平均利率由上年同期的 11.01%下降为本期的 9.97%。
2. 管理费用变动主要原因：本期支付持续督导费 18.87 万元、会计师事务所审计费、律师费及诉讼费、小额贷款公司协会会费共 45.59 万元，本期企业支付费用增加是管理费用变动的主要原因。
3. 财务费用变动主要原因：与上年同期相比，本期银行存款月均余额比上年减少，公司资金在银行停滞时间较短，取得的存款利息比上年减少。
4. 资产减值损失变动主要原因：与上年同期相比，本期贷款划分中可疑类的贷款为降低为 0，所提取的贷款损失准备金额降低，使资产减值损失发生了大幅度的变动。
5. 营业利润、利润总额变动主要原因：本期营业利润、利润总额变动的原因主要是本期营业收入的减少；同时可疑类贷款增加使计提的贷款损失准备降低，令资产减值损失降低，从而使营业利润、利润总额上涨。
6. 不良贷款率变动主要原因：与上年同期相比，本期期末次级类贷款余额较上年增加 511.70 万元，从而使不良贷款率发生了 38.73%的变动。

(三十三) 资产负债结构分析

项目	本期		
	2019年6月30日金额	2018年12月31日金额	变动比例%
货币资金	1,569,229.21	1,632,752.66	-3.89%
其他应收款	15,155,068.28	11,481,158.31	32.00%
发放贷款及垫款	131,638,548.67	132,878,314.41	-0.93%
固定资产	469,517.23	523,003.32	-10.23%
递延所得税资产	583,037.59	1,064,357.14	-45.22%
应交税费	719,001.46	1,103,396.39	-34.84%
其他应付款	3,301,414.60	4,916,185.89	-32.85%
资产总计	149,446,307.41	147,612,306.25	1.24%

资产负债项目重大变动原因：

1. 其他应收款变动原因：本期应收利息及支付往来款增加，导致本科目金额增加。
2. 递延所得税资产主要变动原因：本期转回贷款损失准备增加，导致本科目金额减少。
3. 其他应付款主要变动原因：本期偿还前期保理公司保理本金，导致本科目金额减少。
4. 应交税费变动原因：与上年末相比，本期末应付企业所得税减少，导致本科目金额减少。

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

2019年8月22日