



宇鑫货币

NEEQ : 834510

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司  
XIAMEN GRACE CURRENCY EXCHANGE



年度报告摘要

— 2019 —

## 一. 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn或www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 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。

公司负责人严幼眉、主管会计工作负责人高敏及会计机构负责人黄玉瑜保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

### 1.5 公司联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	高敏
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0592-5171256
传真	0592-5910676
电子邮箱	gaomin@exchangebank.cn
公司网址	www.exchangebank.cn
联系地址及邮政编码	地址：厦门市思明区台南路 73 号福兴国际中心 2101-2106 室 邮编：361008
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

## 二. 主要财务数据、股本结构及股东情况

### 2.1 主要财务数据

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	78,857,567.05	80,513,350.34	-2.06%
归属于挂牌公司股东的净资产	77,691,237.30	79,487,723.50	-2.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.27	1.30	-2.26%
资产负债率%（母公司）	29.91%	30.57%	-
资产负债率%（合并）	1.48%	1.27%	-
（自行添行）			
	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	214,678,517.36	211,371,648.64	1.56%
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,796,486.20	-4,614,720.01	61.07%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,445,222.26	-5,644,559.60	-
经营活动产生的现金流量净额	-288,217.64	669,208.22	-143.07%
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）	-2.29%	-5.64%	-
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）	-3.11%	-6.91%	-
基本每股收益（元/股）	-0.03	-0.08	63.38%
（自行添行）			

## 2.2 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	53,419,750	87.24%	-66,000	53,353,750	87.13%	
	其中：控股股东、实际控制人	31,886,550	52.07%	0	31,886,550	52.07%	
	董事、监事、高管	-	-	22,000	22,000	0.04%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	7,815,750	12.76%	66,000	7,881,750	12.87%	
	其中：控股股东、实际控制人	7,815,750	12.76%	0	7,815,750	12.76%	
	董事、监事、高管	-	-	66,000	66,000	0.11%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		<b>61,235,500</b>	-	<b>0</b>	<b>61,235,500</b>	-	
普通股股东人数							<b>23</b>

## 2.3 普通股前十名股东情况

单位：股

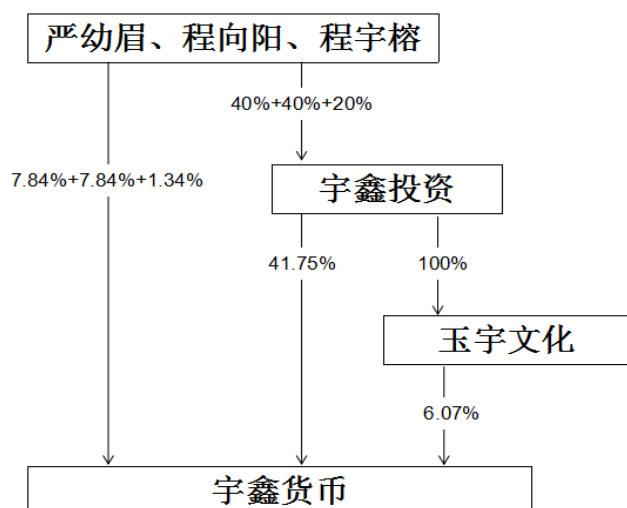
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	宇鑫投资	25,566,300	0	25,566,300	41.75%	0	25,566,300
2	严幼眉	4,800,000	0	4,800,000	7.84%	3,600,000	1,200,000
3	程向阳	4,800,000	0	4,800,000	7.84%	3,600,000	1,200,000
4	玉宇文化	3,715,000	0	3,715,000	6.07%	0	3,715,000
5	李海川	3,683,300	0	3,683,300	6.01%	0	3,683,300
6	台汇合伙	3,275,400	0	3,275,400	5.35%	0	3,275,400
7	厦门创投	3,250,000	0	3,250,000	5.31%	0	3,250,000
8	湖州万讯	3,079,000	0	3,079,000	5.03%	0	3,079,000
9	光大常春藤	1,300,000	0	1,300,000	2.12%	0	1,300,000
10	光大礪璞	1,300,000	0	1,300,000	2.12%	0	1,300,000
合计		54,769,000	0	54,769,000	89.44%	7,200,000	47,569,000
普通股前十名股东间相互关系说明：							

(1) 公司控股股东宇鑫投资持有公司股东玉宇文化 100%的股权，公司股东严幼眉、程向阳分别持有公司控股股东宇鑫投资 40%的股权，程向阳与严幼眉为夫妻关系。

(2) 光大常春藤、光大礴璞均为光大资本投资有限公司管理的基金，光大资本投资有限公司为光大证券全资子公司，光大证券及其全资子公司光大资本投资有限公司管理的基金合计持有宇鑫货币 6.7%的股权。

## 2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

公司实际控制人为程向阳、严幼眉夫妇及其儿子程宇榕。严幼眉、程向阳、程宇榕分别持有公司控股股东宇鑫投资 40%、40%、20%的股权，三人合计通过宇鑫投资控制公司 41.75%的股权。同时，宇鑫投资持有公司股东玉宇文化 100%的股权，通过玉宇文化控制公司 6.07%的股权。此外，程向阳、严幼眉、程宇榕分别直接持有公司 7.84%、7.84%、1.34%的股权，三人合计控制公司 64.83%的股权，且已签署《一致行动人协议》。同时，严幼眉担任公司董事长，程向阳担任公司董事及总经理，程宇榕担任公司副总经理，对公司进行实际控制和经营管理，因此严幼眉、程向阳、程宇榕为公司共同实际控制人。



严幼眉女士 1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士；1994 年 7 月至 1999 年 12 月任福建龙岩漳平永兴实业有限公司总经理；2001 年 10 月至 2002 年 12 月任福建厦门广衡运动器材有限公司执行董事；2003 年 3 月至 2015 年 3 月任厦门宇鑫投资有限公司总经理；2014 年 5 月至 2016 年 11 月，任玉宇文化监事；2016 年 12 月至今，任玉宇文化执行董事、总经理；2015 年 4 月至今任厦门宇鑫投资有限公司执行董事、总经理；2009 年 11 月至今任宇鑫九鼎（厦门）投资管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；2009 年 12 月至今任华兴龙腾监事；2014 年 5 月至 2016 年 12 月，任玉宇文化监事；2014 年 9 月至 2017 年 5 月，任甲东南投资总经理；2015 年 2 月至今任福建省树海林业发展有限公司董事；2011 年 3 月至 2015 年 8 月任宇鑫有限执行董事；2016 年 12 月至今，任玉宇文化执行董事；2015 年 8 月至今任台汇有限执行董事；2015 年 8 月至今任宇鑫货币董事长。

程向阳先生 1967 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历；1984 年 12 月至 2000 年

9月历任中国工商银行福建分行漳平支行柜员、信贷科主管；2001年10月至2002年12月任福建厦门广衡运动器材有限公司总经理；2003年3月至2015年3月任厦门宇鑫投资有限公司执行董事；2015年2月至今任福建省树海林业发展有限公司董事；2011年3月至2015年8月任宇鑫有限经理；2015年8月至今任宇鑫货币董事、总经理。

程宇榕先生1991年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于美国迈阿密大学，硕士学位，会计学专业。程宇榕先生曾担任公司网点柜员、总部营业厅经理、财务部副经理、总经理助理，于2018年3月19日由公司董事会任命为副总经理。

报告期内实际控制人未发生变化。

### 三. 涉及财务报告的相关事项

#### 3.1 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用□不适用

##### 1、重要会计政策变更

##### (1) 财务报表格式

执行《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》。财政部分别于2019年4月30日和2019年9月19日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(1) 资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额0.00元，“应付账款”上年年末余额169,776.56元。	“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额0.00元，“应付账款”上年年末余额169,776.56元。

##### (2) 新金融工具准则

1) 执行《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》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。财政部于2017年度修订了《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整，涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。

本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6 号和财会〔2019〕16 号的规定调整后的上年年末余额为基础，执行上述新金融工具准则的无影响。

以按照财会〔2019〕6 号和财会〔2019〕16 号的规定调整后的上年年末余额为基础，各项金融资产和金融负债按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

### 合并

原金融工具准则			新金融工具准则		
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	2,806,029.68	货币资金	摊余成本	2,806,029.68
其他应收款	摊余成本	950,649.72	其他应收款	摊余成本	950,649.72

### 母公司

原金融工具准则			新金融工具准则		
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	2,805,637.93	货币资金	摊余成本	2,805,637.93
其他应收款	摊余成本	950,649.72	其他应收款	摊余成本	950,649.72

2) 执行《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）。财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）（财会〔2019〕8 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

3) 执行《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）。财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）（财会〔2019〕9 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

### 2、重要会计估计变更

本期未发生重要会计估计变更。

**3.2 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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应付票据				
应付账款		169,776.56		127,845.00
应付票据及应付账款	169,776.56		127,845.00	

**3.3 合并报表范围的变化情况**

适用    不适用

--

**3.4 关于非标准审计意见的说明**

适用    不适用