



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)



年度报告

2019

公司年度大事记

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

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	9
第三节	会计数据和财务指标摘要	11
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	28
第六节	股本变动及股东情况	34
第七节	融资及利润分配情况	37
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	38
第九节	行业信息	42
第十节	公司治理及内部控制	43
第十一节	财务报告	50

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12月31日

注：本年报任何表格及表述中若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因所致。

第一节 声明与提示

【声明】

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）姜文平保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
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。
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

	<p>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为严重，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。</p>
融资不足风险	<p>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，但从实践情况看，公司获得银行借款融资的难度还较大，主要还是以自有资金进行循环使用经营。</p>
客户质量风险	<p>客户群体主要为中小微企业、个体工商户和个人，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。</p>
经营性风险	<p>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。截至2019年年末，部分客户展期时间较长，导致按照贷款五级分类标准划分不良</p>

	<p>贷款率有所提高，日后若出现借款人违约风险上升，贷后管理不能跟上，以及宏观经济环境变化、政策变化等不利因素，将可能导致公司的经营性风险增加。</p>
<p>未来可能无法维持较好贷款质量的风险</p>	<p>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</p>
<p>实际控制人不当控制的风险</p>	<p>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 80% 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。</p>
<p>股权变动和融资审批风险</p>	<p>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了规定，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。</p>
<p>竞争加剧风险</p>	<p>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</p>

	的竞争冲击。小贷行业和其他行业一样，强者生存。
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或整个市场无风险利率水平下降，则对公司经营业绩产生不利影响。
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，小额贷款违约的可能性变大，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。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 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 Microfiance 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事务负责人	张明
职务	董事会秘书
电话	0411-82302710
传真	0411-82302710
电子邮箱	bsqzxh@126.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	大连高新园区黄浦路 527 号 B 座 24 层 2401-2402 号 邮编：116000
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 年 3 月 27 日
挂牌时间	2015 年 12 月 8 日
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	100,000,000	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
会计师事务所	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所
签字注册会计师姓名	李洁、刘军杰
会计师事务所办公地址	北京市西城区车公庄大街9号院1号楼（B2）座301室

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	10,299,712.15	13,313,147.08	-22.64%
利润总额	5,383,740.76	8,032,200.81	-32.97%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,049,441.47	6,271,720.57	-35.43%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,054,671.47	6,249,962.16	-35.12%
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）	2.82%	4.53%	-
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）	2.82%	4.51%	-
基本每股收益	0.0405	0.0627	-35.43%
经营活动产生的现金流量净额	-313,958.10	-3,031,282.70	89.64%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	147,774,107.50	147,612,306.25	0.11%
负债总计	2,131,942.06	6,019,582.28	-64.58%
归属于挂牌公司股东的净资产	145,642,165.44	141,592,723.97	2.86%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.4564	1.4159	2.86%
资产负债率%（母公司）	1.44%	4.08%	-
资产负债率%（合并）	1.44%	4.08%	-

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	0.11%	0.94%	-
营业收入增长率%	-22.64%	-6.52%	-
净利润增长率%	-35.43%	-19.68%	-

四、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
营业营业外支出	-5,230.00
非经常性损益合计	-5,230.00
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-5,230.00

六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	4.05%	6.27%	-
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）	1.13	1.62	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率（对外担保额/资本净额）	-	-	-
不良贷款	16,300,000.00	10,858,232.00	50.12%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	11.03%	7.91%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率（自有资金/资本净额）	-	-	-

七、 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

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

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 A 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，在资金筹集、业务准入、机构发展等方面都能获得一定的比较优势。目前，公司受资本规模限制，尚未开展除小额贷款业务和咨询服务业务之外的其他业务，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，极大的增加市场空间。2019 年公司互联网小额贷款业务重点开展“车辆保险分期”产品，当年新增业务量约 946 万元，业务量较上年降低 79%，集中开发企业类业务，目前业务区域已覆盖国内多省市。公司获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》，在互联网小贷合规化、牌照化的道路上更进一步，为实现公司的可持续发展奠定了良好的基础。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。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司的主营业务未发生改变，在 2019 年度内，实现营业收入 10,299,712.15 元，同比减少 22.64%；利润总额 5,383,740.76 元，净利润 4,049,441.47 元，同比减少 35.43%。

2019 年度公司运营平稳，营业收入较上年有所下降，主要原因在于：公司在报告期内平均利率为 7.32%，上年同期平均利率为 10.62%，平均利率水平与上年同期相比下降 3.30%，平均利率的下降使营业收入总额比上年同期减少。

经营活动产生的现金流量净额较上年有大幅增加，主要原因在于：本年贷款平均利率比上年同期下降 3.30%，这使得本年收取利息、手续费及佣金的现金比上年同期减少 330.21 万元；同时，公司收到其他与经营有关的现金比上年同期增加了 554.02 万元，主要为收到的贷款保证金。本年客户贷款及垫款减少了 227.36 万元，支付银行手续费减少 10.43 万，支付给职工以及为职工支付的现金减少 2.6 万元，支付的各项税费比上年增加 41.94 万元；支付的往来款比上年增加，使本年支付其他与经营活动有关的现金项目比上年增加 150.54 万元；在上述情况共同影响下，形成了经营活动产生的现金流量净额项目的大额变动。

(二) 行业情况

自十八届三中全会首次提及“发展普惠金融”以来，中国普惠金融在制度和实践中都取得了不同程度的进展。小额贷款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、农户等群体的重要融资渠道，小额贷款公司的发展对普惠金融的推动有着重要意义。然而近年来，部分小额贷款公司遭遇行业发展瓶颈，行业整

体规模呈现出持续缩减的情况，小额贷款公司正在经历行业发展的洗礼，准备迎接新的机遇和挑战。

目前存在的影响小额贷款行业发展的重要因素如下：

1. 融资渠道受限

根据中国银保监会和中国人民银行联合下发的《关于小额贷款公司试点的指导意见》规定，小额贷款公司不得吸收公众存款，资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。实践中，制约小额贷款公司融资的主要因素是：小额贷款公司风险集中，信贷资产质量相较银行有差距，行业透明度不高，融资银行难以全面掌握信息，尚未形成银行融资的正向激励机制，或存在监管套利和风险转嫁等问题，真正取得银行贷款的小贷公司寥寥无几，且多以股东担保形式融资，融资模式单一且规模受限。

2. 行业竞争加剧

随着小额信贷需求的增加，小额贷款公司面临的竞争压力越来越大。小额贷款公司的主要竞争对手包括银行、消费金融公司等。银行由于其资金来源充足，资金成本较低，并且基于其广泛分布的网点，在开展小额贷款业务上存在一定优势，越来越多的银行机构开始注重小微企业贷款。消费金融公司等其目标市场和小额贷款公司基本相似，但却可通过充分利用互联网优势及灵活多样的资金链，突破经营地域限制来开展业务。

3. 业务监管严格，经营自主性弱

小额贷款公司需遵循相关规定，在经营中严格遵守单一借款人贷款余额限定、利率上限限定等相关业务监管规定，经营过程中对于业务的自主性较弱。

与此同时，小额贷款公司对于发展普惠金融、实现金融创新，丰富金融市场层次和产品方面有着重要的意义。在互联网+和普惠金融成为政府主导政策的大背景下，小额贷款公司在经营中只要把握方向与时机，积极采取各种应对策略，进行业务转型升级，探索有特色的商业模式，运用金融科技技术、以及与大数据金融信息服务机构合作提升信用风险管理能力。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变
	金额	占总资产	金额	占总资	

		的比重%		产的比 重%	动比例%
货币资金	1,314,294.56	0.89%	1,632,752.66	1.11%	-19.50%
应收款项					
发放贷款及垫款	141,854,810.00	95.99%	132,878,314.41	90.02%	6.76%
递延所得税资产	1,442,288.01	0.98%	1,064,357.14	0.72%	35.51%
短期借款	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-	-
应付款项	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-
固定资产	411,412.39	0.28%	523,003.32	0.35%	-21.34%
应交税费	101,020.46	0.07%	1,103,396.39	0.75%	-90.84%
其他应付款	2,030,921.60	1.37%	4,916,185.89	3.33%	-58.69%
其他应收款	2,722,210.09	1.84%	11,481,158.31	7.78%	-76.29%
资产总计	147,774,107.50	-	147,612,306.25	-	0.11%

资产负债项目重大变动原因：

报告期末公司资产总计 14,777.41 万元，负债总计 213.19 万元，股东权益合计 14,564.22 万元。资产负债率 1.44%。报告期末公司发放贷款及垫款占资产比重 95.99%，与上年同期相比增长 6.76%；其他应收款占资产比重 1.84%，与上年同期相比降低 76.29%；其他应付款占资产比重 1.37%，与上年同期相比降低 58.69%；截止报告期末，公司的资产负债结构相对稳定，无重大结构性改变，仍以发放贷款及垫款为主，同时因本年签订债权转让合同额度相比去年减少，使其他应收款、其他应付款两项目占总资产的比重有所下降。其中其他应收款、其他应付款项目同时降低的状态，对企业日常经营的现金流无重大不利影响。

1. 应交税费主要变动原因：因公司本报告期需缴纳企业所得税金额较上年大幅降低，使本期应交税费余额比上年同期减少 100.24 万元，令应交税费期末余额比上年同期发生了 90.84%的变动。

2. 其他应收款主要变动原因：公司与保理公司签订的债权转让合同金额较上期大幅降低，故令其他应收款发生了-76.29%的变动。

3. 其他应付款主要变动原因：公司与保理公司签订的债权转让合同，本期收到客户还款的同时支付给了保理公司，故令其他应付款发生了-58.69%的变动。

4. 除上述变动外，报告期内其他资产负债项目无重大变动。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额 变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	10,299,712.15	-	13,313,147.08	-	-22.64%
利息净收入	9,909,822.27	96.21%	13,038,270.30	98.56%	-23.99%
手续费及佣金净收入	-8,655.78	-0.08%	-43,553.73	-0.33%	80.13%
营业成本	4,910,741.39	47.68%	5,275,246.27	39.88%	-6.91%
业务及管理费	3,337,103.01	32.40%	3,343,611.64	25.28%	-0.19%
税金及附加	70,736.27	0.69%	91,779.42	0.69%	-22.93%
信用减值损失	1,502,902.11	14.59%	-	-	100%
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
资产减值损失	-	-	1,839,855.21	13.91%	100%
营业利润	5,388,970.76	52.32%	8,037,900.81	60.76%	-32.96%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	5,230.00	0.05%	5,700.00	0.04%	-8.25%
净利润	4,049,441.47	39.32%	6,271,720.57	47.41%	-35.43%

项目重大变动原因：

1. 营业收入变动主要原因：公司本期平均利率为 7.32%，比上年同期减少 3.30%，平均利率水平的下降，是营业收入变动的主要原因。

2. 信用减值损失变动主要原因：报告期内发放贷款及垫款损失比上年同期减少 35.26 万，本年公司发放贷款及垫款按照会计政策计提减值准备减少是信用减值损失项目发生 18.31%变动的主要原因。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	9,909,822.27	13,107,673.54	-24.40%
手续费及佣金收入	0	0	0%

收入构成变动的原因：

本年贷款平均利率比上年同期下降 3.30%，这使得本年因收取贷款利息收入所获得的现金比上年同期减少 3,128,448.03 元。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
工资	1,341,942.00	1,377,355.36	-2.57%
福利费	59,193.50	47,354.46	25.00%
社保费	132,696.32	125,634.60	5.62%
住房公积金	80,676.00	80,586.00	0.11%
办公费	27,854.77	61,939.40	-55.03%
差旅费	109,062.18	100,270.64	8.77%
电话费		7,671.60	-100.00%
交通费	13,363.28	11,198.05	19.34%
汽车费	107,429.72	188,448.76	-42.99%
水电费	5,038.31	4,083.24	23.39%
招待费	250,551.84	316,557.78	-20.85%
折旧费	116,090.93	120,087.54	-3.33%
物业费	113,245.57	82,529.02	37.22%
装修费		52,083.31	-100.00%
无形资产摊销	3,627.96	3,627.96	0.00%
中介费	950,461.10	745,830.79	27.44%
其他	25,869.53	18,353.13	40.95%
合计	3,337,103.01	3,343,611.64	-0.19%

业务及管理费构成变动的原因：

1. 报告期内业务及管理费构成项与上年同期相比，业务及管理费比上年同期减少 0.65 万元，构成项目与上年无重大差异。

2. 办公费变动主要原因：与上年同期相比，办公费减少 3.41 万元，公司在本年度采购办公用品减少是办公费发生-55.03%变动的主要原因；

3. 汽车费变动主要原因：与上年同期相比，汽车费减少 8.10 万元，公司本年度开展业务外出较少是汽车费发生-42.99%变动的主要原因；

4. 装修费变动主要原因：与上年同期相比，装修费降低 5.21 万元，公司在上年度装修费摊销结束，本年无摊销是使装修费发生-100%变动的主要原因；

5. 其他费用变动主要原因：与上年同期相比，本年支付的残疾人就业保障金增加 0.38

万元是其他费发生 40.95%变动的主要原因。

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-313,958.10	-3,031,282.70	89.64%
投资活动产生的现金流量净额	-4,500.00	155,331.03	-102.90%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析：

1. 本年经营活动产生的现金流量净额变动的主要原因：从经营活动现金流入的变动项目来看，本年贷款平均利率比上年同期下降 3.30%，这使得本年收取利息、手续费及佣金的现金比上年同期减少 330.21 万元；同时，公司收到其他与经营有关的现金比上年同期增加了 554.02 万元，主要为收到的贷款保证金。本年客户贷款及垫款减少了 227.36 万元，支付银行手续费减少 10.43 万，支付给职工以及为职工支付的现金减少 2.6 万元，支付的各项税费比上年增加 41.94 万元；支付的往来款比上年增加，使本年支付其他与经营活动有关的现金项目比上年增加 150.54 万元；在上述情况共同影响下，形成了经营活动产生的现金流量净额项目的大额变动。

2. 公司实现净利润 404.94 万元，与经营活动现金净流量-31.40 万元差异形成原因主要为：发放贷款计提减值准备 150.29 万元、折旧及摊销 11.97 万元使得净利润与经营活动现金净流量产生 162.26 万元差异，期末递延所得税资产减少使得净利润与经营活动现金净流量产生-37.79 元差异，期末放贷余额增加及期末应收保理款项的减少使得净利润与经营活动现金净流量产生-172.04 元差异，期末应付款项的减少使得净利润与经营活动现金净流量产生-388.76 元差异。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无。

2、委托理财及衍生品投资情况

无。

(五) 非标准审计意见说明

□适用 √不适用

(六) 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) 本公司参照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)并按照企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表。

(2) 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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—套期保值》以及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:摊余成本;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益;以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式,以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益,但股利收入计入当期损益),且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

A、执行新金融工具准则对公司 2019 年 1 月 1 日财务报表无影响。

B、2019 年 1 月 1 日,公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

2018 年 12 月 31 日 (变更前)			2019 年 1 月 1 日 (变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	1,632,752.66	货币资金	以摊余成本计量的金融资产	1,632,752.66
其他应收款	摊余成本 (贷	11,481,158.31	其他应收款	以摊余成本计	11,481,158.3

	款和应收款项)			量的金融资产	
发放贷款	摊余成本(贷款应收款项)	132,878,314.41	发放贷款	以摊余成本计量的金融资产	132,878,314.41
其他应付款	摊余成本(其他金融负债)	4,916,185.89	其他应付款	以摊余成本计量的金融负债	4,916,185.89

C、2019年1月1日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项目	按原金融工具准则列示的账面价值(2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值(2019年1月1日)
a、金融资产				
摊余成本				
货币资金	1,632,752.66			1,632,752.66
其他应收款	11,481,158.31			11,481,158.31
发放贷款	132,878,314.41			132,878,314.41
以摊余成本计量的总金融资产	145,992,225.38			145,992,225.38
b、金融负债				
摊余成本				
其他应付款	4,916,185.89			4,916,185.89
以摊余成本计量的总金融负债	4,916,185.89			4,916,185.89

D、2019年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债(2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备(2019年1月1日)

发放贷款	4,370,887.89			4,370,887.89
------	--------------	--	--	--------------

2、重要会计估计变更

会计估计变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
无	无	无	无

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(八) 企业社会责任

1. 精准扶贫工作情况

适用 不适用

2. 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。

三、持续经营评价

1. 主营业务的可持续性。公司自成立至今，主营业务的经营模式稳定，培养了一批优质的客户资源，并且与其保持着良好的业务关系，在 2019 年度内，贷款利息回收方面表现

良好，没有逾期利息的产生。

2. 财务情况的可持续性。2017 年营业收入 14,242,349.34 元，2018 年营业收入 13,313,147.08 元，2019 年营业收入 10,299,712.15 元，2019 年公司仍旧保持相对稳定的营业收入规模，反映出公司在相关业务制度的执行上是富有成效的，也反映出公司的经营情况总体稳定。

3. 治理结构的可持续性。公司股东大会、董事会、监事会能发挥应有的功能，财务管理、风险控制、信贷管理等部门运行良好；公司管理团队人员稳定，各司其职。

综上所述，我们认为公司具有良好的可持续经营能力。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

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、个体工商户和个人等，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，更为灵活地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。截至 2019 年年末，部分客户展期时间较长，导致按照贷款五级分类标准划分不良贷款率有所提高，日后若出现借款人违约风险上升，贷后管理不能跟上，以及宏观经济环境变化、

政策变化等不利因素，将可能导致公司的经营性风险增加。

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。

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 80%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或整个市场无风险利率水平下降，则对公司经营业绩产生不利影响。

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调查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 A 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。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

第五节 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	五.二.(一)
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、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
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	五.二.(三)
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（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
债权转让	-	2019年11月25日	-	-	-	-	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

2019年11月25日，公司召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于公司拟转让债权》议案：公司拟将持有的开展互联网小额贷款业务取得的债权转让给上海赢取融资租赁有限公司，总价值不超过5000万元。2019年12月10日，公司召开2019年第三次临时股东大会审议通过了该议案。

公司转让开展互联网小额贷款业务取得的债权，可以提前收回相应资金，并将取得的资金继续投入小贷业务，可以提高公司资金使用效率，促进公司经营业绩的提升，不会对公司持续经营能力造成不利影响。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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
实际控制人或控股股东	2015年12月8日	-	挂牌	同业竞争承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
董监高	2015年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	挂牌	董监高诚信情	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中

				况承诺		
公司	2015年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	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年12月8日	-	挂牌	催收方法合法承诺	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。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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) 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%	30,000,000	25,000,000
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	-	10,000,000
3	大连高精机械配件有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	-	10,000,000
4	鹤岗市晟大选煤有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	-	10,000,000

合计	75,000,000	10,000,000	85,000,000	85%	30,000,000	55,000,000
----	------------	------------	------------	-----	------------	------------

普通股前五名或持股 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、 优先股股本基本情况

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。

第七节 融资及利润分配情况

一、 普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 债券融资情况

适用 不适用

四、 可转换债券情况

适用 不适用

五、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

六、 权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

（二）权益分派预案

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

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	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
赵学谦	董事、董事长	男	1984年11月	本科	2018年7月9日	2021年7月8日	否
李惠芝	董事	女	1958年10月	专科	2018年7月9日	2021年7月8日	是
张明	董事、董事会秘书	女	1984年4月	本科	2018年7月9日	2021年7月8日	是
李红	董事	女	1972年6月	专科	2018年7月9日	2021年7月8日	否
张辉	董事	女	1976年6月	专科	2019年1月25日	2021年7月8日	否
张有	监事、监事会主席	男	1960年4月	本科	2018年7月9日	2021年7月8日	是
刘宵	监事	女	1983年6月	专科	2018年7月9日	2021年7月8日	否
张文莉	监事	女	1979年9月	本科	2018年7月9日	2021年7月8日	否
贾勇	总经理	男	1971年8月	专科	2018年7月9日	2021年7月8日	是
姜文平	财务总监	女	1975年6月	本科	2019年1月10日	2021年7月8日	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（新任、换届、离任）	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
行政管理人员	7	5
技术人员	3	3
财务人员	3	3
销售人员	4	4
员工总计	17	15

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	7
专科以下	1	1
员工总计	17	15

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：

报告期内除2名员工因个人原因自动离职外，其他人员比较稳定。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

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司遵守《大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》以及《信息披露事务管理制度》、《投资者关系管理制度》等公司规章制度。“三会”的召集召开程序符合有关法律、法规的要求，公司信息披露工作严格遵守有关法律、法规的规定及《信息披露事务管理制度》，保证真实、准确、完整、没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公司公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内的公司重大决策，严格遵照《公司章程》的规定要求，并按照《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责和要求，公司重大决策事项程序合规、合法，决策有效。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，本公司未对公司章程进行修改。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	<p>(1) 第二届董事会第五次会议,主要审议了《关于提名张辉女士为公司新任董事》的议案;《关于财务总监任职》的议案;《关于提请召开2019年度第一次临时股东大会》的议案;</p> <p>(2) 第二届董事会第六次会议,主要审议了《关于2018年度董事会工作报告的议案》;《关于2018年度总经理工作报告的议案》;《关于2018年度财务决算报告的议案》;《关于2018年度报告及摘要的议案》;《关于2019年度经营计划的议案》;《关于2019年度财务预算报告的议案》;《关于续聘公司2019年度审计机构的议案》;《关于2018年度利润分配的议案》;《关于2018年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明的议案》;《关于公司2018年度审计报告会计报表批准报出的议案》;《关于公司会计政策变更的议案》;《关于提请召开公司2018年年度股东大会的议案》;</p> <p>(3) 第二届董事会第七次会议,主要审议了《关于2019年第一季度报告》的议案;《关于公司会计政策变更》的议案;《关于提请召开2019年度第二次临时股东大会》的议案;</p> <p>(4) 第二届董事会第八次会议,主要审议了《2019年度半年报》的议案;</p> <p>(5) 第二届董事会第九次会议,主要审议了《2019年第三季度报告》议案;</p> <p>(6) 第二届董事会第十次会议,主要审议了《关于公司拟转让债权》的议案;《关于提请召开2019年度第三次临时股东大会》的议案。</p>
监事会	4	<p>(1) 第二届监事会第四次会议,主要审议了《关于2018年度监事会工作</p>

		<p>报告的议案》；《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》；《关于 2018 年度报告及摘要的议案》；《关于 2018 年度利润分配的议案》；《关于 2019 年度财务预算报告的议案》；《关于续聘公司 2019 年度审计机构的议案》；《关于 2018 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明的议案》；《关于公司 2018 年度审计报告会计报表批准报出的议案》；《关于公司会计政策变更的议案》；</p> <p>(2) 第二届监事会第五次会议,主要审议了《关于 2019 年第一季度报告》的议案;《关于公司会计政策变更》的议案;</p> <p>(3) 第二届监事会第六次会议,主要审议了《2019 年度半年报》的议案;</p> <p>(4) 第二届监事会第七次会议,主要审议了《2019 年第三季度报告》议案。</p>
股东大会	4	<p>(1) 2019 年第一次临时股东大会,主要审议了《关于提名张辉女士为公司新任董事》的议案;</p> <p>(2) 2018 年年度股东大会,主要审议了《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》;《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》;《关于 2018 年度财务决算报告的议案》;《关于 2018 年度报告及摘要的议案》;《关于 2019 年度经营计划的议案》;《关于 2019 年度财务预算报告的议案》;《关于续聘公司 2019 年度审计机构的议案》;《关于 2018 年度利润分配的议案》;《关于 2018 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明的议案》;《关于公司 2018 年度审计报告会计报表批准报出的议案》;《关于公司会计政策变更的议案》;</p> <p>(3) 2019 年第二次临时股东大会,主要审议了《关于公司会计政策变</p>

		更》的议案； (4) 2019年第三次临时股东大会，主要审议了《关于公司拟转让债权》的议案。
--	--	---------------------------------------------------

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。报告期内，公司管理层未引入职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

《公司章程》第十一章专门规定了投资者关系管理的相关规定，内容包括了投资者关系管理的工作对象、工作内容、沟通方式、负责机构等。公司并专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出规定。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。具体意见如下：

1、公司依法运作的情况

2019 年公司共召开 4 次股东大会、6 次董事会，公司监事会列席了公司召开的各次董事会、股东大会并根据国家相关法律、法规对董事会、股东大会的召开程序、决议事项、决策程序、董事会对股东大会决议的执行情况、公司董事、高级管理人员执行公司职务的情况进行监督。报告期内，公司按照国家相关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完整的内部控制制度，决策程序符合相关规定。公司董事、总经理、其他高级管理人员在履行职务时，不存在违反法律、法规和《公司章程》，损害公司及股东利益的行为。

2、检查公司财务情况

监事会审议通过了经审计的 2019 年年度财务报告。监事会认为公司 2019 年度财务报表在所有重大方面公允、客观地反映了公司的年度财务状况、经营成果和现金流量情况。监事会认为公司目前财务会计制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

3、公司关联交易情况

报告期内，公司未发生关联交易事项。

4、股东大会决议执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会无异议。在报告期内，监事会对股东大会会议决议的执行情况进行了跟踪、监督检查，认为公司董事会能够认真落实和履行股东大会的有关决议。

5、监事会对定期报告的审核意见

监事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统公司的规定和《公司章程》，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立

公司主营业务是发放小额贷款，公司的融资渠道多元化、业务资源及渠道多元化不存

在依赖大股东的情形，与公司股东的业务不重叠也不交叉。同时，公司具有完整的业务操作流程，依据发放贷款的贷前、贷中、贷后管理办法实施。公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司的业务独立。

2、资产独立

公司办公场所独立，租赁于公司股东之外的第三方，公司的主要财产是货币资产，财产权属明晰，公司货币资产不存在被公司股东占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。公司的资产独立。

3、人员独立

公司的董事、监事、高级管理人员均依照《公司法》及《公司章程》等有关规定产生，不存在股东超越公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。本公司总经理、财务总监等高级管理人员专职在公司工作并领取报酬；公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司的人员独立。

4、财务独立

公司依法设立了财务部，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司聘有独立的财务人员，且未有任何关联单位兼职，公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。

5、机构独立

公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会独立运作。公司已按照《公司法》和《公司章程》规定，建立健全了法人治理结构，不存在与股东及其控制的其他企业机构混同的情形，公司的机构独立。

(三) 对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。截至报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	亚会 A 审字（2020）0544 号
审计机构名称	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室
审计报告日期	2019 年 4 月 23 日
注册会计师姓名	李洁、刘军杰
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5
会计师事务所审计报酬	100,000.00 元

审计报告正文：

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司（以下简称“中祥和小额贷款公司”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中祥和小额贷款公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中祥和小额贷款公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 其他信息

中祥和小额贷款公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中祥和小贷公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中祥和小贷公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中祥和小贷公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中祥和小贷公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中祥和小额贷款公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中祥和小额贷款公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

亚太（集团）会计师事务所
（特殊普通合伙）
中国·北京

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国注册会计师：李洁、刘军杰

二零二零年四月二十三日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
资产：			
货币资金	五、1	1,314,294.56	1,632,752.66
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、2	8,332.15	8,332.15
其他应收款	五、3	2,722,210.09	11,481,158.31
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	141,854,810.00	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	五、5	411,412.39	523,003.32
在建工程			
使用权资产			
无形资产	五、6	20,760.30	24,388.26
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、7	1,442,288.01	1,064,357.14
其他资产			
资产总计		147,774,107.50	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	五、8		
应交税费	五、9	101,020.46	1,103,396.39
合同负债			
其他应付款	五、10	2,030,921.60	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		2,131,942.06	6,019,582.28
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、11	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	五、12	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	五、13	3,264,429.51	2,859,485.36
一般风险准备	五、14	2,215,695.00	2,058,738.03
未分配利润	五、15	28,840,503.27	25,352,962.92
归属于母公司所有者权益合计		145,642,165.44	141,592,723.97
少数股东权益			
所有者权益合计		145,642,165.44	141,592,723.97
负债和所有者权益总计		147,774,107.50	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	2019年	2018年
一、营业收入		10,299,712.15	13,313,147.08
利息净收入	五、16	9,909,822.27	13,038,270.30
其中：利息收入		9,909,822.27	13,107,673.54
利息支出			69,403.24
手续费及佣金净收入		-8,655.78	-43,553.73
其中：手续费及佣金收入		0	0
手续费及佣金支出		8,655.78	43,553.73
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）	五、19		
其他业务收入	五、16	398,545.66	233,719.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、21		34,711.21
二、营业成本		4,910,741.39	5,275,246.27
税金及附加	五、17	70,736.27	91,779.42
业务及管理费	五、18	3,337,103.01	3,343,611.64
资产减值损失		-	1,839,855.21
信用减值损失	五、20	1,502,902.11	
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）		5,388,970.76	8,037,900.81
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、22	5,230.00	5,700.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,383,740.76	8,032,200.81
减：所得税费用		1,334,299.29	1,760,480.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,049,441.47	6,271,720.57
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）		4,049,441.47	6,271,720.57
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（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		4,049,441.47	6,271,720.57
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的			

其他综合收益的税后净额			
1. 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			
2. 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			
(二) 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		4,049,441.47	6,271,720.57
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）		0.0405	0.0627
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.0405	0.0627

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	2019年	2018年
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		10,705,101.75	14,007,151.93
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	五、24. (1)	10,319,050.68	4,778,846.91
经营活动现金流入小计		21,024,152.43	18,785,998.84
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		8,655.78	112,956.97
客户贷款及垫款净增加额		10,463,797.70	12,737,418.07
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		1,604,884.72	1,630,930.42
支付的各项税费		3,337,906.72	2,918,493.26
支付其他与经营活动有关的现金	五、24. (2)	5,922,865.61	4,417,482.82
经营活动现金流出小计		21,338,110.53	21,817,281.54
经营活动产生的现金流量净额		-313,958.10	-3,031,282.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			250,000.00
取得投资收益收到的现金			50,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			310,000.00
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			610,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,500.00	454,668.97
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		4,500.00	454,668.97
投资活动产生的现金流量净额		-4,500.00	155,331.03

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		-318,458.10	-2,875,951.67
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		1,314,294.56	1,632,752.66

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

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末 余额	100,000,000.00				11,321,537.66				2,859,485.36	2,058,738.03	25,352,962.92		141,592,723.97
加：会计政策 变更	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
前期差错 更正													
同一控制 下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他													
二、本年期初 余额	100,000,000.00				11,321,537.66				2,859,485.36	2,058,738.03	25,352,962.92		141,592,723.97
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号填 列）									404,944.15	156,956.97	3,487,540.35		4,049,441.47

(一) 综合收益总额										4,049,441.47		4,049,441.47
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								404,944.15	156,956.97	-561,901.12		
1. 提取盈余公积								404,944.15		-404,944.15		
2. 提取一般风险准备									156,956.97	-156,956.97		
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												

1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	100,000,000.00			11,321,537.66			3,264,429.51	2,215,695.00	28,840,503.27			145,642,165.44

项目	2018 年
----	--------

	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益 合计	
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	100,000,000.00				11,321,537.66				2,232,313.30	1,888,549.02	19,878,603.42		135,321,003.40
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	100,000,000.00				11,321,537.66				2,232,313.30	1,888,549.02	19,878,603.42		135,321,003.40
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								627,172.06	170,189.01	5,474,359.50		6,271,720.57	
（一）综合收益总额											6,271,720.57		6,271,720.57
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	100,000,000.00			11,321,537.66			2,859,485.36	2,058,738.03	25,352,962.92		141,592,723.97	

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

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系经辽宁省人民政府金融工作办公室辽金办复(2011)579号《关于筹建大连经济技术开发区文兴小额贷款有限公司等12家小额贷款公司的批复》文件批准,由大连保税区津和国际贸易有限公司、大连港煤燃料有限公司、大连高精机械配件有限公司、鹤岗市晟大选煤有限公司、王宗海、金洪克、尹艳丽、王静华、翟永辉共同出资组建。组建时注册资本共人民币10,000万元,其中:大连保税区津和国际贸易有限公司出资4,500万元、占注册资本的45%,大连港煤燃料有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,大连高精机械配件有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,鹤岗市晟大选煤有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,王宗海出资500万元、占注册资本的5%,金洪克出资500万元、占注册资本的5%,尹艳丽出资500万元、占注册资本的5%,王静华出资500万元、占注册资本的5%,翟永辉出资500万元、占注册资本的5%,上述出资已于2012年3月2日经大连方圆会计师事务所有限公司大方设验(2012)第16号验资报告验证。公司于2012年3月27日领取了大连市工商行政管理局核发的工商登记注册号为210242000042533的企业法人营业执照。

根据2013年5月13日公司股东大会决议及章程修正案,公司原自然人股东金洪克将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东付佳,原自然人股东翟永辉将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东周林,原自然人股东王宗海将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东程晓磊,大连市金融发展局出具大金局监(2013)1号《关于大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司变更股权的批复》,对本次股东变更予以批复同意。企业于2013年11月1日完成了上述股东工商变更登记。

本公司于 2014 年 12 月 5 日召开董事会议，会议审议通过了《关于变更公司地址的议案》；审议通过了《关于提请公司召开股东大会的议案》。并于 2014 年 12 月 20 日召开股东大会，9 名股东出席会议，占全部股份 100%，全体股东一致同意大连保税区中祥和小额贷款有限公司变更地址由原大连保税区黄海西四路 201 号国际商务大厦 305 室搬迁至大连保税区黄海西四路 201 号国际商务大厦 716、717 室。

本公司于 2014 年 12 月 4 日召开董事会临时会议，会议审议通过了《关于大连保税区中祥和小额贷款有限公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司（暂定名）的议案》；审议通过了《关于大连保税区中祥和小额贷款有限公司全体股东为股份公司发起人的议案》；审议通过《关于股份公司名称的议案》；审议通过《关于变更董事的议案》；审议通过《关于提请股东会同意由董事会负责办理改制相关事宜的议案》；审议通过《关于提请召开临时股东大会的议案》。并于 2014 年 12 月 19 日召开临时股东会议，9 名股东出席会议，占全部股份 100%，全体股东一致同意《关于大连保税区中祥和小额贷款有限公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司（暂定名）的议案》；《关于大连保税区中祥和小额贷款有限公司全体股东为股份公司发起人的议案》；《关于聘请亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）进行相关审计的议案》；《关于股份公司名称的议案》；《关于提请股东会同意由董事会负责办理改制相关事宜的议案》。

本公司于 2015 年 6 月 24 日召开董事会临时会议，会议审议通过了《关于大连保税区中祥和贷款有限公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司及各发起人出资情况的议案》。并于 2015 年 7 月 9 日召开创立大会暨第一次股东大会，9 名股东出席会议，占全部股份 100%，全体股东一致同意《关于大连保税区中祥和贷款有限公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司及各发起人出资情况的议案》。本公司变更前名称：大连保税区中祥和小额贷款有限公司，变更后名称：大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司。已于 2015 年 7 月 20 日经大连市工商行政管理局核准，出具（大）工商（企法字）第（210242000042533）号第 4 次工商变更核准（备案）通知书。

根据章程修正案及 2017 年 3 月 8 日召开的董事会临时会议，会议审议通过了《关于变更公司名称的议案》；审议通过了《变更公司地址的议案》，并于

2017年3月24日召开2017年第二次临时股东大会，9名股东出席会议，占全部股份100%，全体股东一致同意《关于变更公司名称的议案》、《变更公司地址的议案》。本公司变更前名称：大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司，变更后名称：大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司；变更前的住所：辽宁省大连保税区黄海西四路201号国商务大厦7层16号、17号；变更后住所：辽宁省大连高新园区黄浦路527号B座24层2401—2402号。已于2017年7月4日经大连市工商行政管理局核准，出具（大）工商核变通内字[2017]第2017013428号变更登记核准通知书。

本公司于2017年8月10日召开第一届董事会第十三次会议决议，会议审议通过了《关于选举赵学谦为董事长和变更法定代表人的议案》。变更前法定代表人：李惠芝；变更后法定代表人：赵学谦。已于2017年11月29日经大连市工商行政管理局核准，并出具（大）工商核变通内字[2017]第2017022226号变更登记核准通知书。

根据章程修订案及2017年9月13日召开第一届董事会第十五次会议记录，会议审议通过《关于公司变更营业范围并修订公司章程的议案》。并于2017年9月28日召开2017年第六临时股东大会，会议审议通过《关于公司变更营业范围并修订公司章程的议案》。变更前经营范围：办理各项小额贷款和银行资金融入业务。***（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。变更后经营范围：办理各项小额贷款和银行资金融入业务；咨询类相关业务，监管部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。已于2017年12月25日经大连市工商行政管理局核准，并出具（大）工商核变通内字[2017]第2017024082号工商变更登记核准通知书。

2017年5月3日本公司原自然人股东尹艳丽将所持有5%（500万元）的全部股份转让给新自然人股东孙晓媿，原自然人股东程晓磊将所持有5%（500万元）的全部股份转让给新自然人股东李春霞。

2018年1月12日本公司原自然人股东周林将所持有5%（500万元）的全部股份转让给新自然人股东陈文思。

公司于2018年6月11日召开第一届董事会第二十四次会议，审议通过《关于增加经营范围并修订公司章程的议案》，并于2018年6月27日召开2018年第三次临时股东大会，审议通过了《关于增加公司经营范围并修订公司章程的议

案》。变更前经营范围：办理各项小额贷款和银行资金融入业务；咨询类相关业务，监管部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。变更后经营范围：办理各项小额贷款和银行资金融入业务；咨询类相关业务，互联网小额贷款业务；增值电信业务，监管部门批准的其他业务。

（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。已于 2018 年 8 月 9 日经大连高新技术产业园区市场监督管理局核准，并出具（大高市监）工商核变通内字[2018]第 2018011955 号工商变更登记核准。

2019 年 5 月 17 日，原自然人股东李春霞将所持有 5%（500 万元）的全部股份转让给大连保税区津和国际贸易有限公司。2019 年 5 月 23 日，原自然人股东孙晓媿将所持有 5%（500 万元）的全部股份转让给大连保税区津和国际贸易有限公司。

（二）公司经营范围

办理各项小额贷款和银行资金融入业务；咨询类相关业务，互联网小额贷款业务；增值电信业务，监管部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（三）公司注册地址等

统一社会信用代码：9121020058809334XL

注册资本：人民币壹亿元整

注册地址：辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 B 座 24 层 2401—2402 号

法定代表人：赵学谦

（四）公司所在行业

本公司属于货币金融服务业。

（五）控股股东及最终实际控制人名称

大连保税区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。

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。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

2. 持续经营

本公司无影响持续经营能力的事项,预计未来十二个月内具备持续经营的能力,本公司的财务报表系在持续经营为假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的本公司财务状况以及2019年度本公司经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1)、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

①确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

②长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

③合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

（2）、非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时，对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，应确认为无形资产：（1）源于合同性权利或其他法定权利；（2）能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并

对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。其中，处置后的剩余股权根据长期股权投资准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

(3)、将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

6. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1)、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2)、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3)、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4)、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5)、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

7. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

8. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分

处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

9. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融工具的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 金融资产的确认和计量

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

A. 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(4) 金融资产终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

10. 金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

(1) 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础,对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法(一般方法或简化方法)计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失,是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指,本公司在每个资产负债表日评估金融资产(含合同资产等其他适用项目,下同)的信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后已显著增加,本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时,考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率,则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险,除了单项评估信用风险的金融资产外,本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别,在组合的基础上评估信用风险。

(4) 金融资产减值的会计处理方法

期末,本公司计算各类金融资产的预计信用损失,如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额,将其差额确认为减值损失;如果小于当前减值准备的账面金额,则将差额确认为减值利得。

(5) 各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收账款及合同资产

① 单项评估信用风险的应收账款和合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产,本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

项 目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征

B. 其他计提法说明

年末对于不适用按账龄段划分的类似信用风险特征组合的应收票据、预付账款和长期应收款均进行单项减值测试。如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。如经减值测试未发现减值的，则不计提坏账准备。

11. 贷款和垫款的减值损失

(1)、五级贷款分类标准

①正常类贷款特征包括：

- 借款人生产经营正常，主要经营指标合理，现金流量充足，一直能够足额偿还贷款本息；
- 贷款未到期；
- 本笔贷款能按期支付利息。

②关注类贷款特征包括：

- 宏观经济、行业、市场、技术、产品、企业内部经营管理或财务状况发生变化，对借款人正常经营产生不利影响，但其偿还贷款的能力尚未出现明显问题；
- 借款人改制（如合并、分立、承包、租赁等），对本公司债权可能产生不利影响；
- 借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生不利变化；借款人管理层发生重大变化，且新任管理层还款意愿较差。可能削弱借款人的经营能力；
- 借款人的一些关键财务指标低于行业平均水平或有较大下降；

- 借款人未按规定用途使用贷款；
- 固定资产贷款项目出现重大的、不利于贷款偿还的调整。例如基建项目工期延长，或概算调整幅度较大；
- 借款人还款意愿差，不与本公司或其他金融机构积极合作；
- 借款人完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，但贷款担保合法、有效、足值，本公司完全有能力通过追偿担保，足额收回贷款本息；
- 担保有效性出现问题，可能影响贷款归还；
- 本公司内部信贷管理出现问题，可能影响贷款归还；
- 借款人不按月向本公司提供有关财务和经营情况资料；
- 信贷要件不完整、担保手续不齐全或有效性存在问题，可能影响贷款归还；
- 本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、债务重组、分立等形式恶意逃废本公司债务的嫌疑；
- 借新还旧，或者需要通过其他融资方式偿还贷款；
- “在建工程”等权属登记不明确的抵押贷款；
- 本笔贷款到期（含展期到期，下同）未继续签订展期协议，逾期时间不超过 1 个月（含）。

③次级类贷款特征包括：

- 借款人支付出现困难，并且难以获得新的资金；
- 借款人不能偿还对其他债权人的债务（如欠缴国家税金等）；
- 借款人第一还款来源和所提供的第二还款来源，都无法保证本公司足额收回贷款本息；
- 借款人内部管理问题未能解决，妨碍债务的及时足额清偿；
- 借款人采用隐瞒事实等不正当手段套取贷款；
- 借款经营亏损，净现金流量为负值；
- 借款人不得不寻求拍卖抵押品、履行担保等还款来源来保证足额还款；

- 本笔贷款到期并未继续签订展期，逾期时间在 30-60 天之间的。

④可疑类贷款特征包括：

- 借款人连续半年以上处于停产、半停产状态；
- 贷款项目，如基建项目处于停缓状态；
- 借款人资产负债率超过 100%，且当年继续亏损；
- 企业借改制之机逃废本公司债务；
- 本公司已诉诸法律的贷款；
- 贷款已经过合理的重组，仍然逾期，或仍然不能正常归还本息，还款状况未得到明显改善；
- 即使追索担保人或处理抵押品，贷款肯定仍无法全额偿还；
- 本笔贷款到期并未继续签订展期，逾期时间在 1 个月-3 个月之间。

⑤损失类贷款特征包括：

- 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本公司经对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的贷款；
- 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部贷款，本公司经对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的贷款；
- 借款人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但生产经营活动已经完全停止，被县级及县级以上工商行政管理部门依法吊销、注销营业执照，终止法人资格，本公司经对借款人和担保人进行清偿后，未能收回的贷款；
- 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所欠债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的贷款；
- 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终止执行后，本公司仍无法收回的贷款；

- 由于上述 1 至 5 项原因，借款人不能偿还到期债务，本公司对依法取得的债务资产，按评估确认的公允价值入账，扣除抵债资产接收费用后，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的贷款。

(2) 五级贷款展期及逾期分类标准

①逾期贷款分类标准

贷款逾期天数风险分类矩阵

类别	未逾期	少于 1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上
信用	正常	关注	次级	可疑	可疑	损失
保证	正常	关注	关注	次级	可疑	损失
抵押	正常	关注	关注	关注	次级	可疑
质押	正常	关注	关注	关注	次级	可疑

②贷款展期分类标准

A. 贷款累计展期不超过一年（含）且能够提供可靠担保（具有融资性担保经营许可证的担保公司提供担保或者在相关部门办理房产抵押登记的房产作为抵押保证）的，划分为正常类；不能提供可靠担保的，划分为关注类。贷款累计展期大于一年且能够提供可靠担保的，划分为关注类；不能提供可靠担保的，划分为次级类。

B. 贷款展期，展期协议未到期，出现利息逾期的，或者展期协议到期，出现利本息逾期的，按照贷款逾期标准划分风险分类。

累计展期期限	能够提供可靠担保	无法提供可靠担保
小于 12 月（含）	正常	关注
大于 12 月	关注	次级

(3) 计提发放贷款及垫款减值准备的方法

A. 单项评估信用风险的发放贷款及垫款：

本公司首先对单项金额重大的贷款单独进行信用风险评估，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入信用减值损失。单项金额重大是指金额在 100 万元以上的发放贷款及垫款。

单项金额不重大，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入信用减值损失。

B. 按组合计提损失准备的发放贷款及垫款：

本公司将单项金额不重大的贷款或单独测试未发生减值的贷款包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

a、具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款	风险程度组合	风险程度分类法（五级分类）

b、风险程度分类法

贷款分类类别	计提损失准备比例
正常	1%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

C. 单项金额虽不重大但单项计提损失准备的发放贷款及垫款：

有确切证据证明贷款将发生损失的，单项进项减值测试，根据其预期未来现金流量的现值低于其账面价值差额计提贷款损失准备。对不存在客观证据表明其存在减值迹象时，将其划入按类似信用风险特征贷款资产划分的不同组合中，按组合计提贷款损失准备。

12. 长期股权投资

(1)长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

(2)长期股权投资类别的判断依据

①确定对被投资单位控制的依据：

控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判

断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A.在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B.参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C.与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D.向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E.向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注三、6。

(3) 长期股权投资初始成本的确定

A. 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及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

在最终控制方合并财务报表中的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合并对价之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，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（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

合并方或购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益。

B. 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

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。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

(4) 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司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和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

13. 固定资产

(1) 确认条件

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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限	残值率 (%)	年折旧率 (%)
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
运输设备	年限平均法	5	5	19
家具及其他	年限平均法	5	5	19

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- a. 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- b. 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- c. 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- d. 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

14. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

①. 取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

本公司的无形资产为系统软件。

②.后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
软件	10 年	按预计使用年限平均摊销

每年度终了，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。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

(4) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

(5) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- ①.完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③.无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④.有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

15. 长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，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，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

16. 职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

(1)企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2)企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总额计入当期损益或相关资产成本。

17. 股份支付

(1) 股份支付的种类及会计处理

股份支付是公司为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

股票期权计划为用以换取职工提供服务的权益结算的股份支付，以授予职工的权益工具在授予日的公允价值计量。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

②.以现金结算的股份支付

股票增值权计划为以现金结算的股份支付，按照公司承担的以本公司股份数量为基础确定的负债的公允价值计量。该以现金结算的股份支付须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。

对于授予职工的股票期权，通过期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。

(4) 修改和终止股份支付计划的处理

如果股份支付计划的修改增加了所授予的权益工具的公允价值，应按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。

如果股份支付计划的修改增加了所授予的权益工具的数量，应将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。

如果按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（而非市场条件），公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果以减少股份支付公允价值总额的方式或其他不利于职工的方式修改条款和条件，仍应继续对取得的服务进行会计处理，如同该变更从未发生，除非取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内如果取消了授予的权益工具，对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，将其作为授予权益工具的取消处理。

18. 收入

本公司收入主要为贷款利息收入。根据金融工具的实际利率按权责发生制予以确认。

19. 政府补助

政府补助，是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①企业能够满足政府补助所附条件；
- ②企业能够收到政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况，分别如下会计处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，可以选择下列方法之一进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

本公司选择上述第一种会计处理方法。

②财政将贴息资金直接拨付给企业，将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

(4) 已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期按照以下规定进行会计处理：

①初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

②存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

③属于其他情况的，直接计入当期损益。

20. 递延所得税资产/递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以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，确认相关

的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

21. 一般风险准备

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%。

22. 重要会计政策和会计估计变更

(1)重要会计政策变更

①本公司参照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)并按照企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表。

②本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:摊余成本;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益;以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式,以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益,但股利收入计入当期损益),且该选择不可撤销。新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

A.执行新金融工具准则对公司 2019 年 1 月 1 日财务报表无影响。

B.2019 年 1 月 1 日,公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

2018 年 12 月 31 日 (变更前)			2019 年 1 月 1 日 (变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	1,632,752.66	货币资金	以摊余成本计量的金融资产	1,632,752.66
其他应收款	摊余成本(贷款和应收款项)	11,481,158.31	其他应收款	以摊余成本计量的金融资产	11,481,158.31
发放贷款	摊余成	132,878,314.41	发放贷款	以摊余成	132,878,314.41

2018年12月31日（变更前）			2019年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
	本（贷款 应收款 项）			本计量的 金融资产	
其他应付款	摊余成本（其他 金融负 债）	4,916,185.89	其他应付款	以摊余成 本计量的 金融负债	4,916,185.89

C.2019年1月1日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项目	按原金融工具准则列示的账面价值（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值（2019年1月1日）
a、金融资产				
摊余成本				
货币资金	1,632,752.66			1,632,752.66
其他应收款	11,481,158.31			11,481,158.31
发放贷款	132,878,314.41			132,878,314.41
以摊余成本计量的总金融资产	145,992,225.38			145,992,225.38
b、金融负债				
摊余成本				
其他应付款	4,916,185.89			4,916,185.89
以摊余成本计量的总金融负债	4,916,185.89			4,916,185.89

D.2019年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日）

发放贷款	4,370,887.89		4,370,887.89
------	--------------	--	--------------

(2)重要会计估计变更

会计估计变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
无	无	无	无

23. 前期会计差错更正

1. 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错：否。

会计差错更正的内容	批准处理情况	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
无	无	无	无

2. 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错：否。

会计差错更正的内容	批准处理情况	采用未来适用法的原因
无	无	无

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	流转税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	流转税额	3%
地方教育费附加	流转税额	2%

2. 税收优惠

①所得税

根据财税〔2017〕48号文件，本公司自2017年1月1日至2019年12月31日，享受年末贷款余额1%计提的贷款损失准备金在企业所得税税前扣除的优惠。

②增值税

根据财税〔2018〕91号文件，本公司自2018年9月1日至2020年12月31日，向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

五、财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
现金	3,346.48	12.49
银行存款	1,310,948.08	1,632,740.17
合计	1,314,294.56	1,632,752.66

2. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例%	金额	比例(%)
1年以内				
1-2年			8,332.15	100.00
2-3年	8,332.15	100.00		
合计	8,332.15	100.00	8,332.15	100.00

(2) 按预付明细列示

单位名称	期末余额	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

3. 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	554,175.51	480,084.05
其他应收款	2,168,034.58	11,001,074.26
合计	2,722,210.09	11,481,158.31

A. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	上年年末余额
传统线下贷款	554,201.63	356,416.28
互联网贷款		123,667.77
汇缴税	-26.12	

项目	期末余额	上年年末余额
小计	554,175.51	480,084.05
减：坏账准备		
合计	554,175.51	480,084.05

B. 其他应收款

(1) 按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内	2,027,634.58
其中：6 个月以内	2,027,634.58
1 年以内小计	2,027,634.58
1 至 2 年	156,000.00
小计	2,183,634.58
减：坏账准备	15,600.00
合计	2,168,034.58

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
往来款	2,183,634.58	11,001,074.26
小计	2,183,634.58	11,001,074.26
减：坏账准备	15,600.00	
合计	2,168,034.58	11,001,074.26

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日 余额				
2019 年 1 月 1 日 其他应收款账面 余额在本期：				
——转入第二阶 段				
——转入第三阶 段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
——转回第二阶 段				
——转回第一阶 段				
本期计提	15,600.00			15,600.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	15,600.00			15,600.00

(4) 按欠款方归集的大额其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期 末余额合计数的 比例 (%)	坏账准 备 期末余 额
上海赢取融资租赁 有限公司	往来款	2,019,155.60	1 年以内	92.47	
合计	——	2,019,155.60	——	92.47	

4. 发放贷款及垫款

(1) 按明细情况列示如下:

项目	期末账面余额		
	原值	贷款减值损失准 备	净值
传统线下贷款	147,713,000.00	5,858,190.00	141,854,810.00
互联网贷款			
合计	147,713,000.00	5,858,190.00	141,854,810.00

续表:

项目	上年年末余额		
	原值	跌价准备	净值

传统线下贷款	126,194,000.00	4,046,610.00	122,147,390.00
互联网贷款	11,055,202.30	324,277.89	10,730,924.41
合计	137,249,202.30	4,370,887.89	132,878,314.41

注1：截止至2019年12月31日，传统线下贷款逾期贷款及展期情况说明如下：

①截止至2019年12月31日，无逾期贷款情况。

②截止至2019年12月31日，发放贷款余额中签订展期协议的金额为63,206,000.00元，其中：累计展期为1年以内的金额为36,406,000.00元，明细列示如下：

公司全称	借款日期	还款日期	展期结束日期	审定期末贷款余额	贷款方式	备注
孙韶雯	2018/6/26	2019/6/26	2020/5/26	5,000,000.00	质押	质押合同：中祥和2018质字第001 出质人：张羽 质押物：融金（大连）国际贸易有限公司45%股权 保证人：孙逊 保证人：刘彬
田东	2018/6/26	2019/6/26	2020/5/26	5,000,000.00	质押	保证人：孙逊 保证人：刘彬 保证人：孙韶雯 质押合同：中祥和2018质字第002 出质人：张羽 出质物：融金（大连）国际贸易有限公司45%股权
辽宁华亿化工实业有限公司	2018/8/30	2019/8/30	2020/2/29	2,000,000.00	保证	保证人：本溪黑马化工实业有限公司 保证人：赵军
包红岩	2018/10/20	2019/1/20	2020/10/27	50,000.00	保证	保证人：王明霞
赵玉军	2018/12/5	2019/12/5	2020/10/5	200,000.00	信用	
赵跃	2018/12/7	2019/9/7	2020/3/7	3,000,000.00	保证	保证人：辽宁华亿化工实业有限公司 保证人：本溪黑马化工实业有限公司
邹瑛琇	2018/12/7	2019/9/7	2020/8/7	3,000,000.00	保证	保证人：本溪黑马化工实业有限公司 保证人：辽宁华亿化工实业有限公司
战国艳	2018/12/26	2019/12/26	2020/10/26	5,000,000.00	信用	
杨芳	2018/12/26	2019/12/26	2020/10/26	3,600,000.00	信用	
关正本	2018/12/26	2019/12/26	2020/10/26	5,000,000.00	信用	
包红岩	2018/12/27	2019/12/27	2020/12/27	1,820,000.00	信用	
贾佑忠	2018/12/28	2019/6/28	2020/5/28	2,700,000.00	保证	保证人：魏敬礼
孙会来	2019/3/18	2019/6/18	2020/6/18	36,000.00	信用	
合计				36,406,000.00		

其中：累计展期在 1-2 年的金额 1,300,000.00 元，明细列示如下：

公司全称	借款日期	还款日期	展期结束日期	审定期末贷款余额	贷款方式	备注
大连嘉元房地产开发有限公司	2017/12/25	2018/7/24	2020/1/25	1,000,000.00	保证	保证人：佟宝春
孙会来	2018/3/12	2018/7/12	2020/4/17	150,000.00	信用	
陈石	2018/4/28	2018/7/28	2020/1/28	150,000.00	信用	
合计				1,300,000.00		

其中：累计展期在 2-3 年的金额为 500,000.00 元，明细列示如下：

借款人	借款日期	合同还款日期	展期协议日期	贷款方式	贷款余额	备注
王喜诚	17/1/13	17/4/13	2020/4/17	抵押	500,000.00	抵押人：大连荣誉投资有限公司 抵押物：房屋 房产号：商品房（中有限） 2016200247 号
合计					500,000.00	

其中：累计展期在 3-4 年的金额为 18,000,000.00 元，明细列示如下：

借款人	借款日期	合同还款日期	展期协议日期	贷款方式	贷款余额	备注
大连创鑫能源发展有限公司	15/7/28	16/1/28	20/7/28	保证	5,000,000.00	保证人：大连海泰船舶工程有限公司 保证人：大连东北亚国际航运投资担保有限公司
大连康新化工有限公司	15/7/28	16/1/28	20/7/29	保证	5,000,000.00	保证人：大连东北亚国际航运投资担保有限公司 保证人：大连昂凯船用推进器有限公司
大连富良燃料有限公司	15/7/28	16/1/28	20/7/27	保证	5,000,000.00	保证人：大连安特船用救生器材有限公司 保证人：大连东北亚国际航运投资担保有限公司
大连锦发物资经销有限公司	15/7/29	16/1/29	20/7/29	保证	3,000,000.00	保证人：大连东北亚国际航运投资担保有限公司 保证人：大连索斯特船舶成套设备有限公司
合计					18,000,000.00	

其中：累计展期在 4-5 年的金额为 7,000,000.00 元，明细列示如下：

借款人	借款日期	合同 还款日期	展期 协议日期	贷款 方式	贷款余额	备注
程壮	15/4/15	15/5/15	20/1/1	保证	1,000,000.00	保证人:中融国控(辽宁)融资担保有限公司
王懿震	15/5/29	15/11/29	20/7/29	保证	5,000,000.00	保证人:大连市天运上海城大酒店有限公司 保证人:大连天汇丰融资担保有限公司
大连苏氏商贸有限公司	15/7/28	15/12/28	20/7/28	保证	1,000,000.00	保证人:大连市天运上海城大酒店有限公司 保证人:大连天汇丰融资担保有限公司 保证人:王懿震
合计					7,000,000.00	

(2) 发放贷款及垫款担保方式列示如下:

项目	期末账面余额	上年年末余额
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	59,820,000.00	41,250,000.00
信用贷款	77,393,000.00	82,604,216.06
合计	147,713,000.00	137,249,202.30

注:截止 2019 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	期末账面余额				
	账面余额		贷款减值损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
正常类	84,507,000.00	57.22	845,070.00	1.00	83,661,930.00
关注类	46,906,000.00	31.75	938,120.00	2.00	45,967,880.00
次级类	16,300,000.00	11.03	4,075,000.00	25.00	12,225,000.00
可疑类					
合计	147,713,000.00	100.00	5,858,190.00	28.00	141,854,810.00

续表:

类别	上年年末余额				
	账面余额		贷款减值损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
正常类	87,837,834.30	64.00	878,378.34	1.00	86,959,455.96
关注类	38,553,136.00	28.09	771,062.72	2.00	37,782,073.28
次级类	10,830,676.69	7.89	2,707,669.17	25.00	8,123,007.52
可疑类	27,555.31	0.02	13,777.66	50.00	13,777.65
合计	137,249,202.30	100.00	4,370,887.89	78.00	132,878,314.41

(4) 贷款损失准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	3,586,047.52	784,840.38		4,370,887.89
2019 年 1 月 1 日发放贷款和垫款余额在本期:				
——转入第二阶段	-126,000.00	126,000.00		

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段	-1,676,857.52			
本期计提		3,164,159.63		1,487,302.11
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	1,783,190.00	4,075,000.00		5,858,190.00

(5) 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 12 月 31 日	占发放贷款总额的比例 (%)
任丽	第三方	5,000,000.00	3.38
于雷	第三方	5,000,000.00	3.38
杨志辉	第三方	5,000,000.00	3.38
王家成	第三方	5,000,000.00	3.38
张舒然	第三方	5,000,000.00	3.38
合计		25,000,000.00	16.90

5. 固定资产

2019 年 12 月 31 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		4,500.00		4,500.00

项目	运输设备	电子设备	家具及其他	合计
额				
(1) 购置		4,500.00		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	105,762.96	10,327.97		116,090.93
(1) 计提	105,762.96	9,021.72		114,784.68
(2) 新增		1,306.25		1,306.25
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末余额	317,031.12	77,508.61	4,003.30	398,543.03
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	389,616.40	21,585.29	210.70	411,412.39
2、期初账面价值	495,379.36	27,413.26	210.70	523,003.32

6. 无形资产

无形资产情况列示如下：

日期	2019年12月31日 软件	2018年12月31日 软件
----	-------------------	-------------------

日期	2019年12月31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		
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	8,263.78
2、本年增加金额	3,627.96	3,627.96
(1) 计提	3,627.96	3,627.96
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	15,519.70	11,891.74
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	20,760.30	24,388.26
2、期初账面价值	24,388.26	28,016.22

7. 递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项目	期末账面余额		上年年末余额	
	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
贷款损失准备	5,753,552.02	1,438,388.01	4,257,428.54	1,064,357.14
其他应收款减值准备	15,600.00	3,900.00		

项目	期末账面余额		上年年末余额	
	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
合计	5,769,152.02	1,442,288.01	4,257,428.54	1,064,357.14

(2) 资产减值准备

项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额		期末账面余额
			转回	转销	
贷款损失准备	4,370,887.89	1,487,302.11			5,858,190.00
其他应收款减值准备		15,600.00			15,600.00
合计	4,370,887.89	1,502,902.11			5,873,790.00

8. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬		1,477,643.24	1,477,643.24	
二、离职后福利-设定提存计划		127,241.48	127,241.48	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		1,604,884.72	1,604,884.72	

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		1,217,286.00	1,217,286.00	
二、职工福利费		59,193.50	59,193.50	
三、社会保险费		57,739.74	57,739.74	
其中：医疗保险费		49,805.40	49,805.40	
工伤保险费		1,983.60	1,983.60	
生育保险费		5,950.74	5,950.74	
四、住房公积金		143,424.00	143,424.00	
五、工会经费和职工教育经费				

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计		1,477,643.24	1,477,643.24	

(3) 设定提存计划

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		122,282.48	122,282.48	
2. 失业保险费		4,959.00	4,959.00	
合计		127,241.48	127,241.48	

9. 应交税费

项目	期末账面余额	上年年末余额
增值税	70,573.37	12,370.63
城建税	4,921.00	899.53
企业所得税	18,003.08	1,085,752.05
教育费附加	2,108.97	385.48
地方教育费附加	1,406.00	257.00
个人所得税	1,429.65	867.53
印花税	2,578.39	2,864.17
合计	101,020.46	1,103,396.39

10. 其他应付款

(1) 分类列示

项目	期末账面余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应收款	2,030,921.60	4,916,185.89
合计	2,030,921.60	4,916,185.89

(2) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末账面余额	上年年末余额
----	--------	--------

项目	期末账面余额	上年年末余额
保证金	20,296.32	20,296.32
保理款		123,366.38
往来款	2,010,625.28	4,772,523.19
合计	2,030,921.60	4,916,185.89

(3) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中联金和融资租赁(大连)有限公司	550,000.00	往来款未到期尚未支付
合计	550,000.00	

11. 股本

(1) 股本增减变动情况

项目	上年年末余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	100,000,000.00						100,000,000.00

(2) 其他说明

各期股东情况列示如下：

股东名称	期末余额	上年年末余额
大连保税区津和国际贸易有限公	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，原自然人股东李春霞将所持有5%（500万元）的全部股份转让给大连保税区津和国际贸易有限公司。2019年5月23日，原自

然人股东孙晓媿将所持有 5%（500 万元）的全部股份转让给大连保税区津和国际贸易有限公司。

12. 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	11,321,537.66			11,321,537.66
合计	11,321,537.66			11,321,537.66

13. 盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,859,485.36	2,859,485.36	404,944.15		3,264,429.51
合计	2,859,485.36	2,859,485.36	404,944.15		3,264,429.51

14. 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,058,738.03	156,956.97		2,215,695.00
合计	2,058,738.03	156,956.97		2,215,695.00

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%。

15. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润		
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	25,352,962.92	19,878,603.42
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,049,441.47	6,271,720.57
减：提取法定盈余公积	404,944.15	627,172.06
提取一般风险准备	156,956.97	170,189.01
期末未分配利润	28,840,503.27	25,352,962.92

16. 营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
①利息收入		
发放贷款	9,904,607.82	13,089,851.77
货币资金	5,214.45	17,821.77
利息支出		69,403.24
利息净收入	9,909,822.27	13,038,270.30
②手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	8,655.78	43,553.73
手续费及佣金净收入	-8,655.78	-43,553.73
③其他业务收入		
咨询服务费	398,545.66	233,719.30
合计	10,299,712.15	13,228,435.87

17. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	37,953.16	48,816.31
教育费附加	16,265.64	20,921.28
地方教育费附加	10,843.75	13,947.52
印花税	5,673.72	8,094.31
合计	70,736.27	91,779.42

18. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
工资	1,341,942.00	1,377,355.36
福利费	59,193.50	47,354.46
社保费	132,696.32	125,634.60
住房公积金	80,676.00	80,586.00
办公费	27,854.77	61,939.40
差旅费	109,062.18	100,270.64
电话费		7,671.60
交通费	13,363.28	11,198.05
汽车费	107,429.72	188,448.76
水电费	5,038.31	4,083.24

项目	本期发生额	上期发生额
招待费	250,551.84	316,557.78
折旧费	116,090.93	120,087.54
物业费	113,245.57	82,529.02
装修费		52,083.31
无形资产摊销	3,627.96	3,627.96
中介费	950,461.10	745,830.79
其他	25,869.53	18,353.13
合计	3,337,103.01	3,343,611.64

19. 投资收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
处置可供出售金融资产取得的投资收益		50,000.00
合计		50,000.00

20. 信用减值损失

项目	本期发生额	上年同期发生额
其他应收款坏账损失	15,600.00	
发放贷款及垫款损失	1,487,302.11	1,839,855.21
合计	1,502,902.11	1,839,855.21

21. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失小计		34,711.21
其中：固定资产处置		34,711.21
合计		34,711.21

22. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐款支出	3,280.00	5,000.00	3,280.00
交通违章罚款	1,950.00	700.00	1,950.00

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
合计	5,230.00	5,700.00	5,230.00

23. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,712,230.16	2,506,837.38
递延所得税费用	-377,930.87	-746,357.14
合计	1,334,299.29	1,760,480.24

24. 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
存款利息收入	5,214.45	17,821.77
往来	10,313,836.23	4,761,025.14
合计	10,319,050.68	4,778,846.91

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
管理费用	1,734,226.71	1,705,782.82
往来	4,183,408.90	2,706,000.00
罚款支出	1,950.00	700
捐款支出	3,280.00	5,000.00
合计	5,922,865.61	4,417,482.82

25. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,049,441.47	6,271,720.57
加: 资产减值准备	1,502,902.11	1,839,855.21
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	116,090.93	120,087.54
无形资产摊销	3,627.96	3,627.96
长期待摊费用摊销		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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）		-34,711.21
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）		73,567.44
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）	-377,930.87	-746,357.14
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）	-1,720,449.48	-5,613,403.47
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-3,887,640.22	-4,895,669.60
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-313,958.10	-3,031,282.70
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	1,314,294.56	1,632,752.66
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	-318,458.10	-2,875,951.67

26. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,314,294.56	1,632,752.66
其中：库存现金	3,346.48	12.49
可随时用于支付的银行存款	1,310,948.08	1,632,740.17

项目	期末余额	上年年末余额
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		
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	1,314,294.56	1,632,752.66

六、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、发放贷款及垫款、其他应收账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

(一) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司

在日常的贷款、存款业务中面临利率风险。本公司在遵守相关法律法规下，依据市场行情自主确定贷款利率水平。同时，密切关注银行利率走势，市场资金状况等，紧跟市场利率变化，适时调整贷款利率，努力防范利率风险。

2. 其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。

(二) 信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款及承兑表外信用风险敞口。目前本公司由风险管理委员会和风险管理部门对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类即正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。

(三) 流动风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司的风险管理部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

(四) 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于 2019 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 1.44%(2018 年 12 月 31 日：4.08%)。

七、在其他主体中的权益

1. 本企业的子公司情况

报告期内，本公司无持有子公司。

2. 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。

八、关联方及关联交易

1. 关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
大连保税区津和国际贸易有限公司	本公司控股股东
大连港煤燃料有限公司	本公司股东
大连高精机械配件有限公司	本公司股东
鹤岗市晟大选煤有限公司	本公司股东
王静华	本公司股东
付佳	本公司股东
陈文思	本公司股东

2. 关联交易、关联方应收应付款项、关联方之间的资金拆借、关联担保

本公司本期无关联方交易、无关联方应收应付款项、关联方之间的资金拆借、关联担保等。

九、承诺及或有事项

本公司无需披露的重大承诺及或有事项。

十、资产负债表日后事项

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，全国上下一心抗疫，同时也对经济造成了冲击。本公司将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，做好防控工作。截至本报告报出日，受疫情影响，公司为客户延期的贷款本金 万元，余额为 万元，贷款利息延期

十一、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生		

项目	金额	说明
的损益		
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		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,230.00	捐赠和违章支出
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计		
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）		
少数股东权益影响额（税后）		
归属于母公司所有者权益的非经常性损益净额	-5,230.00	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	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	2.82	0.0405	0.0405
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.82	0.0405	0.0405

十二、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告业经本公司董事会批准，于 2020 年 4 月 23 日批准报出。

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

2020 年 4 月 23 日

附：

备查文件目录

（一）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。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内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。

文件备置地址：

公司档案室