

证券代码：833114

证券简称：商汇小贷

主办券商：西南证券



商汇小贷
NEEQ : 833114

重庆商汇小额贷款股份有限公司
Chongqing Shanghui Microcredit Co., Ltd.



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。

董事韩小梅、监事彭德芳未出席本次定期报告的会议，对本次定期报告相关资料未审核、亦未在本次董监高书面确认意见上签字，无法保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事韩小梅因出差原因不能出席本次董事会、监事彭德芳因出差原因不能出席本次监事会。

1.2 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了保留意见的审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

1.3 公司联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	任伟
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	023-72729970
传真	023-72729987
电子邮箱	413306383@qq.com
公司网址	www.cqshdk.com
联系地址及邮政编码	重庆市涪陵区稻香四组“海怡天和”19-1、19-5、19-6；400800
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	公司董事会秘书办公室

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	1,113,459,757.28	1,396,960,811.33	-20.29%
归属于挂牌公司股东的净资产	971,510,747.84	1,109,260,583.30	-12.42%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.93	1.06	-12.26%
资产负债率%（母公司）	12.75%	20.59%	-
资产负债率%（合并）			-
（自行添行）			
	本期	上年同期	增减比例%
营业收入			
归属于挂牌公司股东的净利润	-137,749,835.46	-195,410,564.26	29.51%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-137,748,037.32	-195,174,223.70	-
经营活动产生的现金流量净额	176,387,986.24	55,827,143.89	215.95%
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）	-13.24%	-16.19%	-
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）	-13.24%	-16.17%	-
基本每股收益（元/股）	-0.13	-0.19	31.58%
（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	216,400,000	20.77%	365,950,000	582,350,000	55.89%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管						
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	825,500,000	79.23%	-365,950,000	459,550,000	44.10%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	130,555,000	12.53%		130,555,000	12.53%	
	核心员工						
总股本		1,041,900,000	-	0.00	1,041,900,000	-	
普通股股东人数							62

2.3 普通股前十名股东情况（创新层）/普通股前五名或持股10%及以上股东情况（基础层）

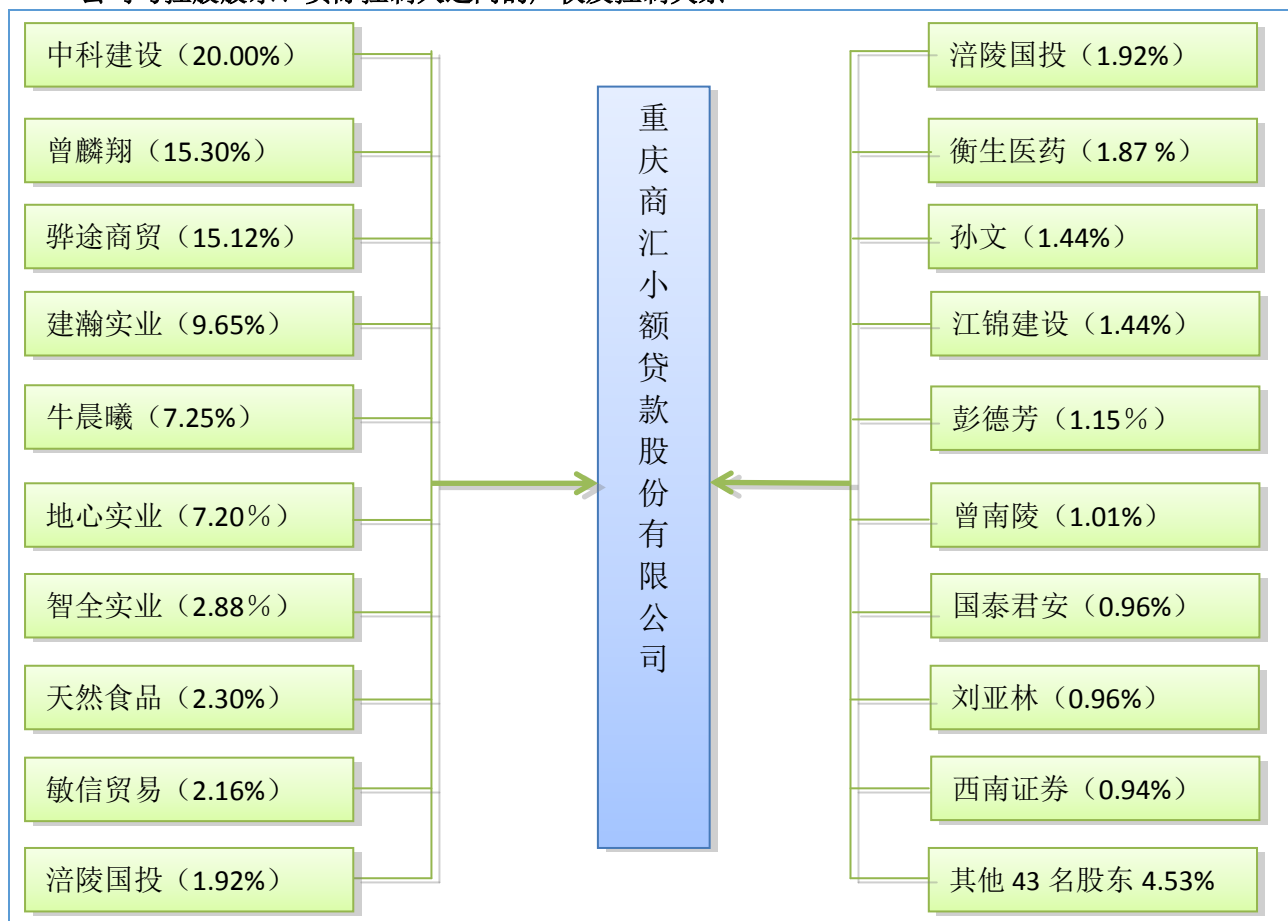
单位：股

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	重庆中科建设（集团）有限公司	365,950,000	-157,570,000	208,380,000	20.00%		208,380,000
2	曾麟翔	159,428,000		159,428,000	15.30%		159,428,000
3	重庆骅途商贸有限公司		157,570,000	157,570,000	15.12%		157,570,000
4	重庆市建	100,500,000		100,500,000	9.65%	100,500,000	

	瀚实业有 限公司						
5	牛晨曦	75,500,000		75,500,000	7.25%	75,500,000	
	合计	701,378,000	0.00	701,378,000	67.32%	176,000,000	525,378,000

前十名股东间/前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：上述公司前五名股东间不存在相互关联关系。

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系



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、本公司按照《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)(以下简称通知)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表。根据该通知,“应收利息”和“应付利息”项目分别调整到“其他资产”和“其他负债”项目列报。

上述会计政策变更对引起的追溯调整对 2019 年 1 月 1 日的资产负债表、利润表的主要影响如下(未列示不受影响的科目):

项目	调整前 2018 年 12 月 31 日	会计政策变更调整额	调整后 2018 年 12 月 31 日
----	----------------------	-----------	----------------------

应收利息	4,425,429.52	-4,425,429.52	
其他资产	3,727,318.53	,425,429.52	8,152,748.05
应付利息	1,087,625.42	-1,087,625.42	
其他负债	230,000,000.00	1,087,625.42	231,087,625.42

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。上述会计政策变更对引起的追溯调整对 2019 年 1 月 1 日的资产负债表、利润表的主要影响如下(未列示不受影响的科目):

项目	调整后 2018 年 12 月 31 日	会计政策变更调整额	2019 年 1 月 1 日
发放贷款及垫款	1,326,745,355.00	428,604.17	1,327,173,959.17
其他资产	8,152,748.05	-428,604.17	7,724,143.88

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
应收利息	4,425,429.52	0.00		
其他资产	3,727,318.53	8,152,748.05		
应付利息	1,087,625.42	0.00		
其他负债	230,000,000.00	231,087,625.42		

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

董事会就非标准审计意见的说明：

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）接受委托，对公司 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进行审计，并出具了保留意见审计报告（XXXX 号）。根据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 14 号-非标准审计意见及其涉及事项的处理（2018 年修订）》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》的相关要求，现对导致非标准无保留意见的事项说明如下：

1、保留审计意见涉及的主要内容

“截至 2019 年 12 月 31 日，商汇小贷公司对关联方发放贷款及垫款余额为 8.69 亿元，该部分贷款已计提的损失准备金额为 3.13 亿元，由于获取的相关资料有限，我们无法实施有效的审计程序，以获取充分、适当的审计证据确定其损失准备的合理性，无法确定相关财务报表项目及其附注的列报是否恰当。”

2、董事会对该事项的说明

公司董事会认为，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2019 年度财务报表出具保留意见审计报告，主要原因是商汇小贷公司在财务报表附注中披露了其计提贷款信用损失的会计政策，但公司对关联方发放的贷款及垫款相关管理不够到位，公司取得的用于判断预期信用损失的资料有限；且对关联方发放的贷款及垫款存在近一年来基本没有取得利息和收回本金的情况。

公司关联方贷款增加的原因：公司关联方贷款大幅上升主要系 2018 年公司股东通过盘后协议转让的方式将所持公司股份转让给公司新股东导致原在公司借款的借款人形成新的关联方。公司 2019 年加大了对借款人的身份核查、以及借款人的高级管理人员是否与本公司关键管理人员(包括董事和高级管理层)存在关联，以识别借款人是否为公司关联方。

关联方贷款出现不良贷款的原因：全国由于经济下行压力增大，小贷行业持续不景气，公司借款客户违约比例上升导致客户本息逾期大幅上升，客户本息逾期使公司不良贷款大幅上升，公司不良贷款率从上年同期 58.74% 上升至 81.12%。董事会正组织公司董事、监事、高管人员组建强有力的清收不良资产团队，聘请从事清收经验丰富的律师等专业人员，制订相应的清收不良贷款的激励机制和风险代理清收的措施办法。针对公司已诉讼的借款合同纠纷，董事会会密切关注事态发展、督促公司积极收集证据，通过诉讼、代位诉讼等法律手段，坚决维护公司股东的权益。

3、董事会对上述事项的意见

6 公司董事会认为：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着客观、谨慎的原则，对上述事项出具保留意见审计报告，董事会表示理解。该审计报告客观、公允地反映了公司 2019 年末的财务状况和 2019 年度的经营成果及现金流量。董事会正组织公司董事、监事、高管等人员积极采取有效措施，消除审计报告中所强调事项对公司的影响。