

关于重庆商汇小额贷款股份有限公司
2019 年度财务报表发表非标准审计意见
的专项说明



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

关于商汇小额贷款股份有限公司 2019 年度财务报表发表非标准审计意见 的专项说明

XYZH/2020CQA10289

重庆商汇小额贷款股份有限公司全体股东:

我们接受委托,审计了重庆商汇小额贷款股份有限公司(以下简称商汇小贷公司)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,并出具了保留意见审计报告(XYZH/2020CQA10274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)》的相关要求,现对导致非标准无保留意见的事项说明如下:

一、保留审计意见涉及的主要内容

如财务报表附注七、(二)所述,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。

二、出具保留审计意见的依据和理由

根据《中国注册会计师审计准则第1502号—在审计报告中发表非无保留意见》第八条规定:“当存在下列情形之一时,注册会计师应当发表保留意见:(二)注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础,但认为未发现的错报(如存在)对财务报表可能产生的影响重大,但不具有广泛性。”

在对审计报告中“二、形成保留意见的基础”所述事项的审计中,我们发现:商汇小贷公司对关联方发放的贷款及垫款存在近一年来基本没有收取利息和收回本金的情况;公

司提供的相关资料有限；我们无法获取充分、适当的审计证据，无法确定相关贷款损失准备的合理性，无法确定相关财务报表项目及其附注的列报是否恰当。我们认为上述形成保留意见的事项对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性。因此，我们对商汇小贷公司 2019 年度财务报表出具了保留意见的审计报告。

三、保留审计意见涉及事项对报告期内财务状况和经营成果的影响

上述导致保留意见的事项可能对商汇小贷公司 2019 年度财务报表产生重大影响，但不具有广泛性。由于我们对发表保留意见的事项无法获取充分、适当的审计证据，我们无法确定该事项对商汇小贷公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况和 2019 年度经营成果的具体影响。

四、其他说明事项

本专项说明是根据证券监管机构的要求出具，不得用作其他用途。由于使用不当所造成的后果，与执行本业务的注册会计师及其所在的会计师事务所无关。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年四月二十七日



统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副本)⁽³⁻¹⁾



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

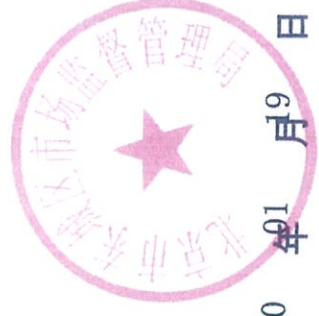
出资人 李晓英, 张克, 叶韶勋, 顾仁荣, 谭小青

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年03月02日

合伙期限 2012年03月02日 至 2042年03月01日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层



登记机关

2020年01月9日

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址:

国家市场监督管理总局监制



证书序号: 0000186

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

名称：

首席合伙人：叶韶勋

主任会计师：

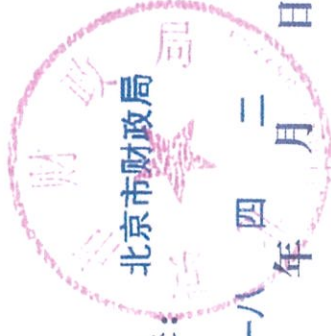
经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

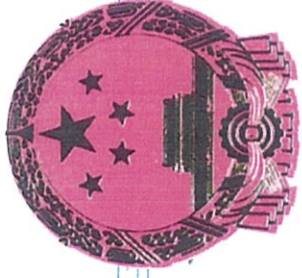


发证机关：

北京市财政局

二〇一一年四月二日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000380

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 叶韶勋

证书号: 16

发证时间: 二〇一一年十月十五日

证书有效期至: 二〇二一年十月十五日



姓名: 蔺怀阳
 性别: 男
 出生日期: 1973年04月27日
 工作单位: 大信会计师事务所重庆分所
 身份证号码: 510202197304275915
 身份号码: Identity card No.



证书编号: 420003200736
 No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009年5月13日
 Date of Issuance /y /m /d



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

同意调出
 事务所 CPAs
 中国注册会计师
 转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2019年8月19日
 /y /m /d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

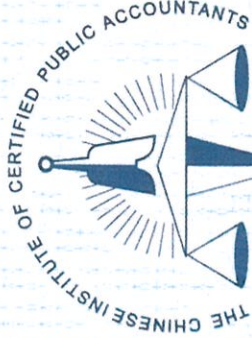
同意调入
 事务所 CPAs
 中国注册会计师
 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2019年8月19日
 /y /m /d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2019.3.31

2011年3月31日
/y /m /d



中国注册会计师协会

李锐

姓名
Full name

性别
Sex

1984-10-01

出生日期
Date of birth

信永中和会计师事务所(特
殊普通合伙)重庆分所

工作单位
Working unit

50022519841001111X

身份证号码
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 110101360158
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 09 月 04 日
Date of Issuance

