



西部资信

NEEQ: 870923

陕西西部资信股份有限公司

Shaanxi West Credit 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。

1.2 公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人姜海欧、主管会计工作负责人井雯及会计机构负责人井雯保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

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

1.5 公司联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	姜海欧
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	无
电话	029-87607660
传真	029-87607660
电子邮箱	depsec@westcredit.cn
公司网址	http://www.westcredit.cn
联系地址及邮政编码	西安市高新区丈八四路神州数码科技园 5 号楼 18 楼 710021
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	公司证券融资部

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	86,986,190.50	72,617,285.51	19.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	50,403,666.08	33,693,960.62	49.59%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.02	1.35	49.59%
资产负债率%（母公司）	44.62%	52.98%	-
资产负债率%（合并）	41.04%	53.60%	-
	本期	上年同期	增减比例%

营业收入	66,043,255.95	54,187,883.67	21.88%
归属于挂牌公司股东的净利润	16,709,705.46	12,673,389.54	31.85%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,054,689.18	9,416,346.06	-
经营活动产生的现金流量净额	242,010.95	6,541,657.98	-96.30%
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）	39.74%	46.33%	-
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）	35.80%	34.42%	-
基本每股收益（元/股）	0.67	0.51	31.37%

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	10,312,521.00	41.25%	2,500,005.00	12,812,526.00	51.25%
	其中：控股股东、实际控制人	3,906,258.00	15.63%	-2,500,000.00	1,406,258.00	5.63%
	董事、监事、高管	4,062,508.00	16.25%	-3,906,258.00	156,250.00	0.62%
	核心员工	-	-	-	-	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	14,687,529.00	58.75%	-2,500,005.00	12,187,524.00	48.75%
	其中：控股股东、实际控制人	11,718,773.00	46.87%		11,718,773.00	46.87%
	董事、监事、高管	12,187,524.00	48.75%	-11,718,773.00	13,593,782.00	1.88%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		25,000,050.00	-	0	25,000,050.00	-
普通股股东人数						5

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	姜海欧	15,625,031	-2,500,000	13,125,031	52.50%	11,718,773	1,406,258
2	西安风合会商业运营管	6,250,013	0	6,250,013	25.00%	0	6,250,013

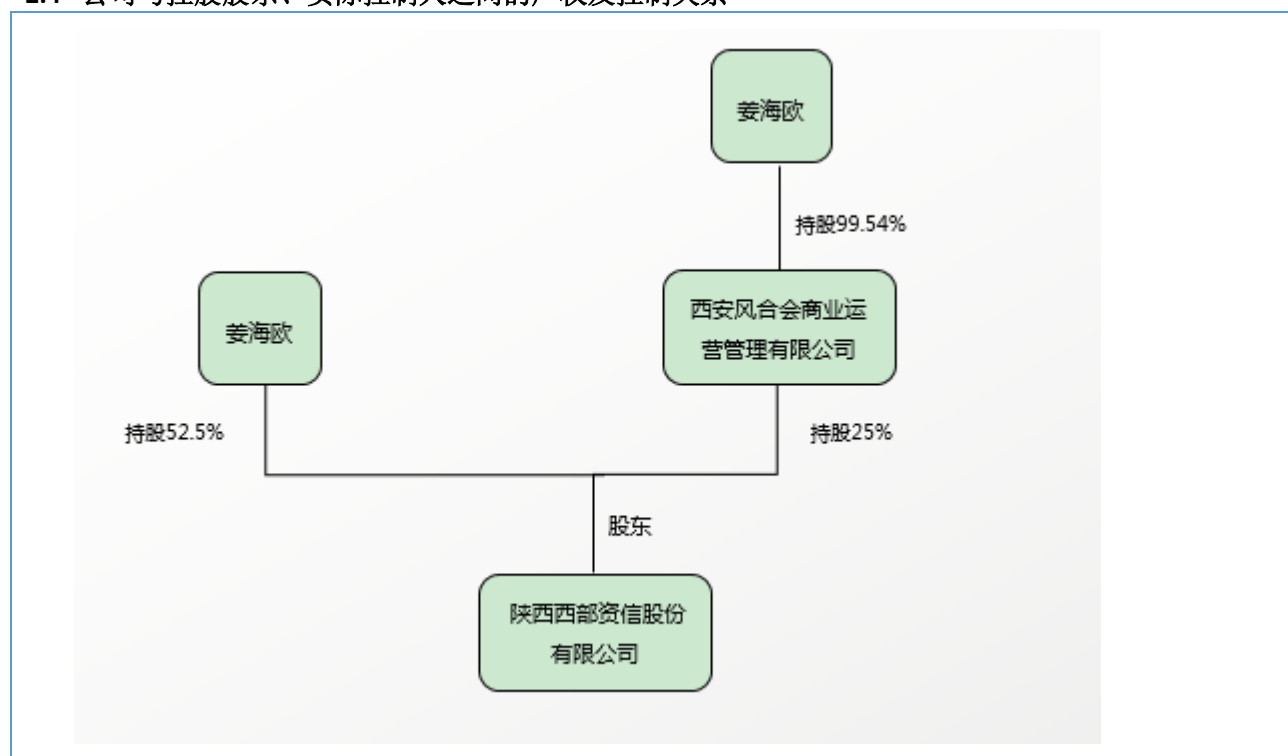
	理有限公司						
3	北京信力融创科技企业（有限合伙）	2,500,005	0	2,500,005	10.00%	0	2,500,005
4	许文鲜	0	2,500,000	2,500,000	10.00%	0	2,500,000
5	曹银强	625,001	0	625,001	2.50%	468,751	156,250
合计		25,000,050	0	25,000,050	100.00%	12,187,524.00	12,812,526.00
普通股前十名股东间相互关系说明：							

公司控股股东姜海欧同时担任公司法人股东风合会的法定代表人，并持有风合会 99.54%的股权，系风合会的控股股东。

公司股东曹银强系公司非法人股东北京信力融创科技企业（有限合伙）之有限合伙人，出资额占比为 49.5%。

公司股东许文鲜为北京信力融创科技企业（有限合伙）的执行事务合伙人，持有北京信力融创科技企业（有限合伙）31.78%的出资额。

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. 财务报表重述

(1) 财务报表重述的原因

本集团根据自身实际经营业务的特点，2019年1月1日起，将政务及征信系统平台建设的收入确认方法调整为按合同约定的验收程序，于完成并取得客户的验收证明文件时确认收入。调整后的收入确认方法更谨慎并符合行业内通行做法，也能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(2) 财务报表重述的内容

A、对合并财务报表的影响

受影响的项目	2018年12月31日（2018年1-12月）		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	83,146,413.61	-10,529,128.10	72,617,285.51
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,867,537.05	6,067,061.28	8,934,598.33
递延所得税资产	411,131.09	-90,161.15	320,969.94
负债合计	33,949,949.26	4,973,715.63	38,923,664.89
其中：预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,753.28	-713,345.59	1,455,407.69
股东权益合计	49,196,464.35	-15,502,843.73	33,693,620.62
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,903,893.73	-14,885,131.02	5,018,762.71
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	18,993,410.69	-289,268.58	18,704,142.11
税金及附加	84,468.67	35,121.33	119,590.00
资产减值损失	-313,687.67	-208,357.90	-522,045.57
所得税费用	2,677,846.75	-836,599.35	1,841,247.40
净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54
其中：归属于母公司所有者的净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54

B、对母公司财务报表的影响

受影响的项目	2018年12月31日（2018年1-12月）		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	85,306,796.36	-11,201,412.88	74,105,383.48
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,476,636.32	5,394,776.50	7,871,412.82

递延所得税资产	404,699.16	-90,161.15	314,538.01
负债合计	36,469,069.25	2,789,959.98	39,259,029.23
其中：应付账款	8,517,013.18	-2,183,755.65	6,333,257.53
预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,453.28	-713,345.59	1,455,107.69
股东权益合计	48,837,727.11	-13,991,372.86	34,846,354.25
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,544,816.49	-13,373,660.15	6,171,156.34
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	21,939,793.09	-1,800,739.45	20,139,053.64
税金及附加	82,788.67	35,121.33	117,910.00
资产减值损失	-308,885.57	-208,357.90	-517,243.47
所得税费用	2,684,278.68	-836,599.35	1,847,679.33
净利润	17,606,404.50	-4,811,879.69	12,794,524.81

2. 重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

1) 财务报表格式变更

财政部于 2019 年 4 月、9 月分别发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号)，对一般企业财务报表、合并财务报表格式作出了修订，本集团已按要求执行该通知，并按照通知要求相应追溯重述了比较报表。

本年对可比财务报表追溯重述如下：

2018 年度财务报表			
原列报报表项目	金额	调整前列报报表项目	金额
应收票据及应收账款	18,164,825.95	应收票据	
		应收账款	18,164,825.95
应付票据及应付账款	5,663,257.53	应付票据	
		应付账款	5,663,257.53

2) 执行新金融工具准则导致的变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017

年修订)》(财会〔2017〕7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移(2017年修订)》(财会〔2017〕8号)、《企业会计准则第24号——套期会计(2017年修订)》(财会〔2017〕9号),于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报(2017年修订)》(财会〔2017〕14号)(上述准则统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自2019年1月1日起执行。

本集团于2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产,其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中,对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

在新金融工具准则下,本集团以预期信用损失为基础,对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、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本集团追溯应用新金融工具准则,但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的,本集团选择不进行重述。因此,对于首次执行该准则的累积影响数,本集团调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额,2018年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本集团未构成重大变化及影响。

首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

A、对合并财务报表的影响

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	29,990,780.08	货币资金	摊余成本	29,990,780.08
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	5,155,556.85	其他应收款	摊余成本	5,155,556.85

B、对母公司财务报表的影响

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	29,634,548.90	货币资金	摊余成本	29,634,548.90
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	7,375,578.38	其他应收款	摊余成本	7,375,578.38

(2) 重要会计估计变更

本集团在报告期内无重要会计估计变更事项。

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
资产合计	83,146,413.61	72,617,285.51		
其中：应收票据及应收账款	34,670,854.18	0		
应收票据	0.00	0.00		
应收账款	0.00	18,164,825.95		
存货	2,867,537.05	8,934,598.33		
递延所得税资产	411,131.09	320,969.94		
负债合计	33,949,949.26	38,923,664.89		
其中：应付票据及应付账款	5,663,257.53	0.00		
应付票据	0.00	0.00		
应付账款	0.00	5,663,257.53		
预收款项	3,401,183.73	9,088,244.95		
应交税费	2,168,753.28	1,455,407.69		
股东权益合计	49,196,464.35	33,693,620.62		
其中：盈余公积	4,013,123.85	3,395,411.14		
未分配利润	19,903,893.73	5,018,762.71		
营业收入	61,393,622.93	54,187,883.67		
营业成本	18,993,410.69	18,704,142.11		
税金及附加	84,468.67	119,590.00		
资产减值损失	-313,687.67	-522,045.57		
营业利润	20,974,279.15	13,814,329.24		

所得税费用	2,677,846.75	1,841,247.40		
净利润	18,996,400.10	12,673,049.54		
其中：归属于母公司所有者的净利润	18,996,740.10	12,673,389.54		

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