



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)



半年度报告

— 2020 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	10
第三节	会计数据和经营情况	12
第四节	重大事件	19
第五节	股份变动和融资	24
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	28
第七节	财务会计报告	31
第八节	备查文件目录	56

第一节 重要提示、目录和释义

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）姜文平保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、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半年度报告的董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事孙韵波因疫情原因未能出席。

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
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

	<p>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 80%，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。</p>

未来可能无法维持较好贷款质量的风险	<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>
实际控制人不当控制的风险	<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 94.38% 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>
股权变动和融资审批风险	<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>
竞争加剧风险	<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的竞争冲击。小贷行业和其他行业一样，强者生存。</p>
利率变动风险	<p>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</p>

	<p>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。</p>
<p>业务类型单一、区域集中风险</p>	<p>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。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>
<p>本期重大风险因素分析：</p>	<p>报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，努力提升风险管理水平。</p> <p>1、宏观经济风险应对措施：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。</p> <p>2、监管政策风险应对措施：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</p>

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、融资不足风险应对措施：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、客户质量风险应对措施：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，更为灵活的从源头上筛选优质客户，防范信贷风险。

5、经营性风险应对措施：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应对措施：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应对措施：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应对措施：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、竞争加剧风险应对措施：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、利率变动风险应对措施：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、区域集中风险应对措施：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。

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	2020年1月1日至2020年6月30日

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
证券简称	中祥和
证券代码	834784
法定代表人	赵学谦

二、 联系方式

董事会秘书	张 明
联系地址	辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 B 座 24 层 2401-2402 号
电话	0411-82302710
传真	0411-82302710
电子邮箱	bsqzxxh@126.com
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
邮政编码	116023
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司档案室

三、 企业信息

股票交易场所	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
主要业务	办理各项小额贷款业务
主要产品与服务项目	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。
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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	实际控制人为赵民，无一致行动人

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
金融许可证机构编码	无	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（元）	100,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	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
主办券商（报告披露日）	江海证券

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 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,015,124.45	6,778,182.35	-55.52%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,438,345.38	3,833,167.38	-36.39%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,442,230.64	3,825,167.46	-36.15%
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）	1.66%	2.67%	-
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）	1.66%	2.67%	-
基本每股收益	0.0244	0.0383	-36.39%
经营活动产生的现金流量净额（元）	8,810,606.50	-63,523.45	13,969.85%
总资产增长率%	2.59%	1.24%	-
营业收入增长率%	-55.52%	-0.22%	-
净利润增长率%	-36.39%	52.01%	-
	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计（元）	151,607,675.28	147,774,107.50	2.59%
负债总计（元）	3,527,164.46	2,131,942.06	65.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	148,080,510.82	145,642,165.44	1.67%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.4808	1.4564	1.67%

(二) 其他财务及监管指标

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）	2.44%	3.83%	-
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%）	1.00	1.00	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.79	0.55	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率%（对外担保额 / 净资产）	-	-	-

不良贷款	7,150,000.00	5,917,000.00	
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	4.97%	4.39%	-
对外投资额	-	-	
对外投资比率%（自有资金/净资产）	-	-	-

（三）补充财务指标

适用 不适用

二、主要经营情况回顾

（一）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。目前中祥和小额贷款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级小额贷款公司，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，因此，公司资金来源压力较小。中祥和小额贷款获得A级规范类评级后，在资金筹集、业务准入、机构发展等方面都能获得比较优势。目前，公司受资本规模限制，除开展小额贷款、咨询服务之外未开展其他业务，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，公司目前正积极开展互联网小额贷款业务，将极大的增加市场空间。

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。

（二）经营情况回顾

报告期内，公司的主营业务未发生改变，2020年6月30日，公司总资产151,607,675.28元，较期初增长2.59%；2020年6月30日，资产负债率为2.33%，较期初的1.44%有所上升。主要原因为：收到沿海惠融科技（北京）有限公司保证金使得其他应付款增加所致。

在2020年1-6月期间，实现营业收入3,015,124.45元，同比减少55.52%；利润总额3,717,384.15元，净利润2,438,345.38元，同比减少36.39%。2020年1-6月公司运营平稳，营业收入较上年有所下降，主要原因在于：本年为支持受新冠肺炎影响的中小微企业及个体工商户，公司为上半年客户提供利息减半政策，导致营业收入和净利润下降。

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：公司为上半年客户提供利息减半政策，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329.79万元；同时，本年客户贷款及垫款收回的现金增加了123.80万元，收到其他与经营有关的现金比上年同期增加了1181.42万元，主要为收到的贷款保证金。支付银行手续费增加1.63万，支付给职工以及为职工支付的现金减少6.86万元，支付的各项税费比上年减少115.88万元；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209.12万元；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。

（三）财务分析

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	

货币资金	10,124,901.06	6.68%	1,314,294.56	0.89%	670.37%
其他应收款	492,998.26	0.33%	2,722,210.09	1.84%	-81.89%
发放贷款及垫款	139,973,979.59	92.33%	141,854,810.00	95.99%	-1.33%
固定资产	353,307.55	0.23%	411,412.39	0.28%	-14.12%
递延所得税资产	643,542.50	0.42%	1,442,288.01	0.98%	-55.38%
应交税费	137,686.70	0.09%	101,020.46	0.07%	36.30%
其他应付款	3,389,477.76	2.24%	2,030,921.60	1.37%	66.89%
资产总计	151,607,675.28		147,774,107.50		2.59%

项目重大变动原因：

报告期末公司资产总计 15,160.77 万元，负债总计 352.72 万元，股东权益合计 14,808.05 万元。资产负债率 2.33%。报告期末公司发放贷款及垫款占资产比重 92.33%，与本年期初相比下降-1.33%；其他应收款占资产比重 0.33%，与本年期初相比降低-81.89%；其他应付款占资产比重 2.24%，与本年期初相比增长 66.89%；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，同时因本年收取贷款保证金增加，使其他应收款项目占总资产的比重有所上升。

1. 货币资金主要变动原因：货币资金增加 881.06 万元，变动原因为本期经营活动产生的现金流量净额增长，使货币资金项目发生了 670.37%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本年期初大幅降低，故令其他应收款发生了-81.89%的变动。

3. 递延所得税资产主要变动原因：本期末提取贷款准备金比本年期初减少，故令递延所得税资产发生了-55.38%的变动。

4. 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本年期初小幅增加，使本期应交税费余额增加 3.67 万元，令应交税费期末余额比本年期初发生了 36.30%的变动。

5. 其他应付款主要变动原因：因本期收取贷款保证金增加，故令其他应付款发生了 66.89%的变动。

6. 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

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	3,015,124.45		6,778,182.35		-55.52%
利息净收入	2,594,417.07	86.05%	6,622,306.01	97.70%	-60.82%
手续费及佣金净收入	-12,426.10	-0.41%	1,619.43	0.02%	-867.31%
营业成本	-706,144.96	-23.42%	1,229,791.26	18.14%	-157.42%
业务及管理费	1,130,806.01	37.50%	1,874,829.83	27.66%	-39.68%
税金及附加	22,788.73	0.76%	45,984.13	0.68%	-50.44%
信用减值损失	-1,859,739.70	-61.68%	-691,022.70	-10.19%	169.13%
其他资产减值损失	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
营业利润	3,721,269.41	123.42%	5,548,391.09	81.86%	-32.93%
营业外收入			11,166.56		-100.00%
营业外支出	3,885.26	0.13%	500.00	0.01%	677.05%
净利润	2,438,345.38	80.87%	3,833,167.38	56.55%	-36.39%

项目重大变动原因：

1. 营业收入变动主要原因：本年为支持受新冠肺炎影响的中小微企业及个体工商户，公司为上半年客户提供利息减半政策，导致营业收入和净利润下降。
2. 业务及管理费变动主要原因：本年因受新冠肺炎影响，一季度居家办公，差旅费、汽车费用、律师费等均有所下降，导致业务及管理费较去年同期下降 39.68%。
3. 信用减值损失变动主要原因：报告期内放贷余额减少且次级类贷款减少是信用减值损失项目发生 18.31%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	8,810,606.50	-63,523.45	13,969.85%
投资活动产生的现金流量净额	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析：

1. 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：公司为上半年客户提供利息减半政策，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 329.79 万元；同时，本年客户贷款及垫款收回的现金增加了 123.80 万元，收到其他与经营有关的现金比上年同期增加了 1181.42 万元，主要为收到的贷款保证金。支付银行手续费增加 1.63 万，支付给职工以及为职工支付的现金减少 6.86 万元，支付的各项税费比上年减少 115.88 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 209.12 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 243.83 万元，与经营活动现金净流量 881.06 万元差异形成原因主要为：发放贷款计提减值准备-185.97 万元、折旧及摊销 5.99 万元使得净利润与经营活动现金净流量产生-179.98 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 79.87 万元差异，期末放贷余额减少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 597.81 万元差异，期末应付款项的增加使得净利润与经营活动现金净流量产生 139.52 万元差异。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
营业外支出	-3,885.26
非经常性损益合计	-3,885.26
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	-3,885.26

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据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/指标	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
-	-	-	-	-

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响√适用 不适用

财政部于 2017 年修订印发了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）。根据规定，公司于 2020 年 1 月 1 日起施行。

本次会计政策变更无需重述 2019 年比较期间数据，不影响公司 2019 年度相关财务指标。

五、 境内外会计准则下会计数据差异 适用 不适用**六、 主要控股参股公司分析** 适用 不适用**合并报表范围内是否包含私募基金管理人：** 是 否**七、 公司控制的结构化主体情况** 适用 不适用**八、 企业社会责任****(一) 精准扶贫工作情况** 适用 不适用**(二) 其他社会责任履行情况**√适用 不适用

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。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(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、资产及其他资源的情况	<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	
是否存在其他重大关联交易事项	<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、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<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	四.二.(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	
是否存在破产重整事项	<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、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

(二) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

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	-	2020/5/11	-	-	-	-	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：

2020年5月11日，公司召开第二届董事会第十三次会议，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。2020 年 5 月 26 日，公司召开 2020 年第一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	2015/12/8	-	挂牌	信息披露	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
董监高	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	挂牌	不存在违法违规行	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	挂牌	纳税承诺	详见“承诺事项详细情况”	已履行完毕
董监高	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	挂牌	董监高诚信情况承诺	详见“承诺事项详细情况”	正在履行中
公司	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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	2015/12/8	-	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。

第五节 股份变动和融资情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	25,000,000	25.00%	-	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	-	0	100,000,000	-	
普通股股东人数							7

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	大连保税区津和	55,000,000		55,000,000	55.00%	30,000,000	25,000,000	-

	国际贸易有限公司							
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000		10,000,000	10.00%		10,000,000	-
3	大连高精机械配件有限公司	10,000,000		10,000,000	10.00%		10,000,000	-
4	鹤岗市晟大选煤有限公司	10,000,000		10,000,000	10.00%		10,000,000	-
5	王静华	5,000,000		5,000,000	5.00%		5,000,000	-

6	付佳	5,000,000		5,000,000	5.00%		5,000,000	-
7	陈文思	5,000,000		5,000,000	5.00%		5,000,000	-
合计		100,000,000	-	100,000,000	100.00%	30,000,000	70,000,000	-
普通股前十名股东间相互关系说明： 不存在关联关系。								

二、 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

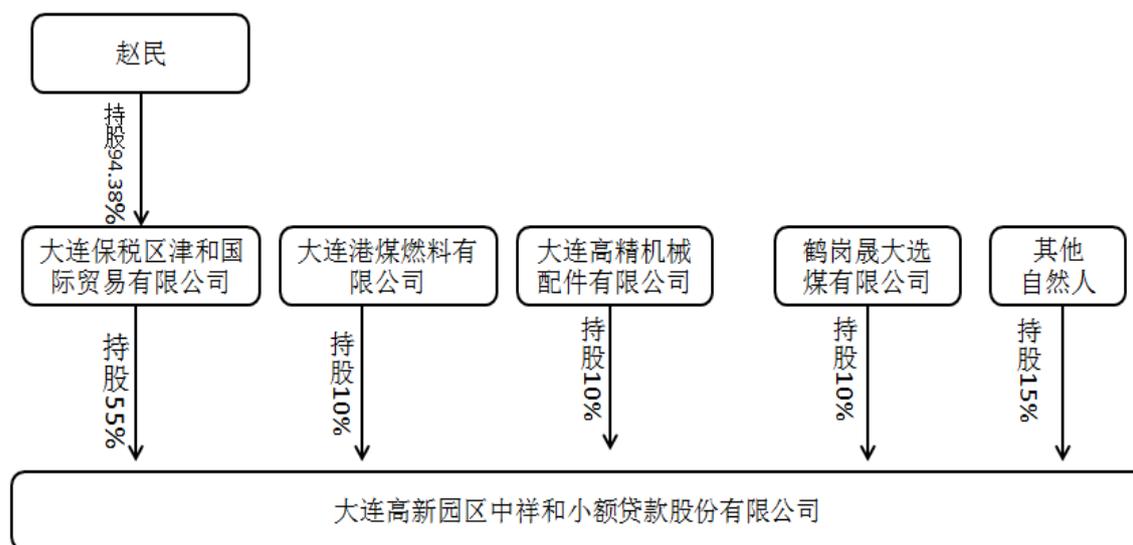
学历：大专

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。

赵民持有津和国际贸易 94.38%的股权，通过津和国际贸易公司实现对中祥和的控制，为公司的实际控制人，具体控制关系如下图所示：



三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
赵学谦	董事、董事长	男	1984年11月	2018年7月9日	2021年7月8日
李惠芝	董事	女	1958年10月	2018年7月9日	2021年7月8日
张明	董事、董事会秘书	女	1984年4月	2018年7月9日	2021年7月8日
李红	董事	女	1972年6月	2018年7月9日	2021年7月8日
孙韵波	董事	男	1963年9月	2020年5月26日	2021年7月8日
张有	监事、监事会主席	男	1960年4月	2018年7月9日	2021年7月8日
刘宵	监事	女	1983年6月	2018年7月9日	2021年7月8日
张文莉	监事	女	1979年9月	2018年7月9日	2021年7月8日
贾勇	总经理	男	1971年8月	2018年7月9日	2021年7月8日
姜文平	财务总监	女	1975年6月	2019年1月10日	2021年7月8日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

注：董事张辉女士因个人原因于2020年4月28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。2020年5月26日，2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于提名孙韵波先生为公司新任董事》的议案。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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	期末被授予的限制性股票数量
赵学谦	董事、董事长	0	0	0	0%	0	0
李惠芝	董事	0	0	0	0%	0	0
张明	董事、董事会秘书	0	0	0	0%	0	0
李红	董事	0	0	0	0%	0	0
孙韵波	董事	0	0	0	0%	0	0
张有	监事、监事会主席	0	0	0	0%	0	0
刘宵	监事	0	0	0	0%	0	0
张文莉	监事	0	0	0	0%	0	0
贾勇	总经理	0	0	0	0%	0	0
姜文平	财务总监	0	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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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	期末职务	变动原因
张辉	董事	离任	无	个人原因
孙韵波	无	新任	董事	原董事辞职，由股东大会选举产生。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 不适用

孙韵波，男，1963年9月出生。中国国籍，无境外永久居留权。1997年3月至2003年9月，任大连通众国际新技术有限公司总经理；2003年10月至2009年10月，任辽宁国际建设工程集团公司大连公司总经理；2009年11月至今，大连通众投资有限公司董事长。

2020年5月至今，任大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司董事。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	7	0	0	7
技术人员	3	0	0	3
财务人员	3	0	0	3
销售人员	4	0	0	4
员工总计	17	0	0	17

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	6	6
专科	9	9
专科以下	1	1
员工总计	17	17

(二) 核心员工（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

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
资产：			
货币资金	第七节、三（二）1	10,124,901.06	1,314,294.56
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	第七节、三（二）2		8,332.15
其他应收款	第七节、三（二）3	492,998.26	2,722,210.09
持有待售资产			
发放贷款及垫款	第七节、三（二）4	139,973,979.59	141,854,810.00
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			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	第七节、三（二）5	353,307.55	411,412.39
在建工程			
使用权资产			
无形资产	第七节、三（二）6	18,946.32	20,760.30
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	第七节、三（二）7	643,542.50	1,442,288.01
其他资产			
资产总计		151,607,675.28	147,774,107.50
负债：			

短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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	第七节、三（二）8		
应交税费	第七节、三（二）9	137,686.70	101,020.46
合同负债			
其他应付款	第七节、三（二）10	3,389,477.76	2,030,921.60
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
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		3,527,164.46	2,131,942.06
所有者权益（或股东权益）：			
股本	第七节、三（二）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	第七节、三（二）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	第七节、三（二）13	3,264,429.51	3,264,429.51
一般风险准备	第七节、三（二）14	2,159,820.45	2,215,695.00
未分配利润	第七节、三（二）15	31,334,723.20	28,840,503.27
归属于母公司所有者权益合计			
少数股东权益			
所有者权益合计		148,080,510.82	145,642,165.44
负债和所有者权益总计		151,607,675.28	147,774,107.50

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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	第七节、三 (二) 16	3,015,124.45	6,778,182.35
利息净收入		2,594,417.07	6,622,306.01
其中：利息收入		2,594,417.07	6,622,306.01
利息支出			
手续费及佣金净收入		-12,426.10	1,619.43
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		12,426.10	-1,619.43
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）			
其他业务收入		433,133.48	154,256.91
资产处置收益（损失以“-”号 填列）			
二、营业成本		-706,144.96	1,229,791.26
税金及附加	第七节、三 (二) 17	22,788.73	45,984.13
业务及管理费	第七节、三 (二) 18	1,130,806.01	1,874,829.83
信用减值损失	第七节、三 (二) 19	-1,859,739.70	-691,022.70
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）		3,721,269.41	5,548,391.09

加：营业外收入			11,166.56
减：营业外支出	第七节、三 (二) 20	3,885.26	500.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,717,384.15	5,559,057.65
减：所得税费用	第七节、三 (二) 21	1,279,038.77	1,725,890.27
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,438,345.38	3,833,167.38
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)		2,438,345.38	3,833,167.38
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)		2,438,345.38	3,833,167.38
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) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			

(4) 其他债权投资信用损失准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 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		2,438,345.38	3,833,167.38
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）		0.0244	0.0383
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.0244	0.0383

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	2020年1-6月	2019年1-6月
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		2,950,073.12	6,248,020.95
客户贷款及垫款所收回的现金		3,724,970.11	2,487,000.73
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	第七节、三 (二)22(1)	11,829,118.26	14,920.39
经营活动现金流入小计		18,504,161.49	8,749,942.07
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		18,449.66	2,134.40
客户贷款及垫款净增加额			
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		737,613.50	806,255.92
支付的各项税费		627,443.00	1,786,238.66
支付其他与经营活动有关的现金	第七节、三 (二)22(2)	8,310,048.83	6,218,836.54
经营活动现金流出小计		9,693,554.99	8,813,465.52
经营活动产生的现金流量净额		8,810,606.50	-63,523.45

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额			
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		8,810,606.50	-63,523.45
加：期初现金及现金等价物余额		1,314,294.56	1,632,752.66
六、期末现金及现金等价物余额		10,124,901.06	1,569,229.21

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、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二)、1(1)
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

1、附注事项详情

（1） 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）新收入准则的相关要求，本公司应自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。依据上述新收入准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新收入准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

（二） 报表项目注释

1. 货币资金

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
现金	6,060.79	3,346.48

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
银行存款	10,118,840.27	1,310,948.08
合计	10,124,901.06	1,314,294.56

2. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例(%)
1年以内				
1-2年				
2-3年			8,332.15	100.00
合计	-	-	8,332.15	100.00

3. 其他应收款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
应收利息	462,381.95	554,175.51
其他应收款	30,616.31	2,168,034.58
合计	492,998.26	2,722,210.09

A. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
传统线下贷款	462,381.95	554,201.63
互联网贷款		
汇缴税	-26.12	-26.12
小计	462,355.83	554,175.51
减：坏账准备		
合计	462,355.83	554,175.51

B. 其他应收款

(1) 按账龄列示

账龄	2020年6月30日
1年以内	30,616.31
其中：6个月以内	30,616.31
1年以内小计	

账龄	2020年6月30日
1至2年	
小计	30,616.31
减：坏账准备	
合计	30,616.31

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2020年6月30日	2019年12月31日
往来款	30,616.31	2,183,634.58
小计	30,616.31	2,183,634.58
减：坏账准备		15,600.00
合计	30,616.31	2,168,034.58

(3) 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	30,616.31	1年以内	100.00	
合计	—	30,616.31	—	100.00	

4. 发放贷款及垫款

(1) 按明细情况列示如下：

项目	2020年6月30日		
	原值	贷款减值损失准备	净值
传统线下贷款	139,965,000.00	3,973,820.00	135,991,180.00
互联网贷款	4,023,029.89	40,230.30	3,982,799.59
合计	143,988,029.89	4,014,050.30	139,973,979.59

续表：

项目	2019年12月31日		
	原值	跌价准备	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

(2) 发放贷款及垫款担保方式列示如下：

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
质押贷款		10,000,000.00
抵押贷款	500,000.00	500,000.00
保证贷款	55,820,000.00	59,820,000.00
信用贷款	87,668,029.89	77,393,000.00
合计	143,988,029.89	147,713,000.00

(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	2020年6月30日				账面价值
	账面余额		贷款减值损失准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
正常类	51,021,029.89	35.43	510,210.30	1.00	50,510,819.59
关注类	85,817,000.00	59.60	1,716,340.00	2.00	84,100,660.00
次级类	7,150,000.00	4.97	1,787,500.00	25.00	5,362,500.00
可疑类					
合计	143,988,029.89	100.00	4,014,050.30	28.00	139,973,979.59

续表：

类别	2019年12月31日				账面价值
	账面余额		贷款减值损失准备		
	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

类别	2019年12月31日				账面价值
	账面余额		贷款减值损失准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
					0

(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)	
2020年1月1日余额	1,783,190.00	4,075,000.00		5,858,190.00
2019年1月1日发放贷款和垫款余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提		-1,844,139.70		-1,844,139.70
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额	1,783,190.00	2,230,860.30		4,014,050.30

(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	2020年6月30日	占发放贷款总额的比例(%)
任丽	第三方	5,000,000.00	3.47
于雷	第三方	5,000,000.00	3.47
杨志辉	第三方	5,000,000.00	3.47

单位名称	与本公司关系	2020年6月30日	占发放贷款总额的比例(%)
王家成	第三方	5,000,000.00	3.47
张舒然	第三方	5,000,000.00	3.47
合计		25,000,000.00	17.36

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	99,093.90	4,214.00	809,955.42
2、本年增加金额				
(1) 购置				
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	317,031.12	77,508.61	4,003.30	398,543.03
2、本年增加金额				
(1) 计提	52,881.48	5,223.36		58,104.84
(2) 新增				
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末余额	369,912.60	82,731.97	4,003.30	456,647.87
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				

项目	运输设备	电子设备	家具及其他	合计
(1)减少或报废				
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	336,734.92	16,361.93	210.70	353,307.55
2、期初账面价值	389,616.40	21,585.29	210.70	411,412.39

6. 无形资产

无形资产情况列示如下：

日期	2020年6月30日 软件	2019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	15,519.70	11,891.74
2、本年增加金额	1,813.98	3,627.96
(1) 计提	1,813.98	3,627.96
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	17,333.68	15,519.70
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		

日期	2020年6月30日 软件	2019年12月31日 软件
1、期末账面价值	18,946.32	20,760.30
2、期初账面价值	20,760.30	24,388.26

7. 递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	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	2,574,170.00	643,542.50	5,753,552.02	1,438,388.01
其他应收款减值准备			15,600.00	3,900.00
合计	2,574,170.00	643,542.50	5,769,152.02	1,442,288.01

(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	5,858,190.00		3,284,020.00		2,574,170.00
其他应收款减值准备	15,600.00		15,600.00		
合计	5,873,790.00		3,199,982.02		2,574,170.00

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		731,360.00	731,360.00	
二、离职后福利-设定提存计划		6,253.50	6,253.50	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		737,613.50	737,613.50	

(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		669,646.00	669,646.00	
二、职工福利费		15,475.60	15,475.60	
三、社会保险费		15,008.40	15,008.40	
其中：医疗保险费		12,128.00	12,128.00	
工伤保险费		151.60	151.60	
生育保险费		2,728.80	2,728.80	
四、住房公积金		31,230.00	31,230.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计		731,360.00	731,360.00	

(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		6,064.00	6,064.00	
2. 失业保险费		189.50	189.50	
合计		6,253.50	6,253.50	

9. 应交税费

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
增值税	48,313.46	70,573.37
城建税	2,525.35	4,921.00
企业所得税	84,076.56	18,003.08
教育费附加	1,082.26	2,108.97
地方教育费附加	721.53	1,406.00
个人所得税	718.65	1,429.65
印花税	248.89	2,578.39
合计	137,686.70	101,020.46

10. 其他应付款

(1) 分类列示

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
应付利息		
应付股利		
其他应付款	3,389,477.76	2,030,921.60
合计	3,389,477.76	2,030,921.60

(2) 按款项性质列示其他应付款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
保证金		20,296.32
往来款	3,389,477.76	2,010,625.28
合计	3,389,477.76	2,030,921.60

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	2020年6月30日	2019年12月31日
大连保税区津和国际贸易有限公	55,000,000.00	55,000,000.00
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
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

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

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
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	3,264,429.51	3,264,429.51			3,264,429.51
合计	3,264,429.51	3,264,429.51			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	2,215,695.00		55,874.55	2,159,820.45
合计	2,215,695.00		55,874.55	2,159,820.45

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	2020年6月30日	2019年12月31日
调整前上期末未分配利润	28,840,503.27	25,352,962.92
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	28,840,503.27	25,352,962.92
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,438,345.38	4,049,441.47
减：提取法定盈余公积		404,944.15
提取一般风险准备	-55,874.55	156,956.97
期末未分配利润	31,334,723.20	28,840,503.27

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	2,594,417.07	6,622,306.01
货币资金		
利息支出		

利息净收入	2,594,417.07	6,622,306.01
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	12,426.10	-1,619.43
手续费及佣金净收入	-12,426.10	1,619.43
③其他业务收入		
咨询服务费	433,133.48	154,256.91
合计	3,015,124.45	6,778,182.35

17. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	10,984.24	25,203.89
教育费附加	4,707.53	10,801.67
地方教育费附加	3,138.36	7,201.11
印花税	3,958.60	2,777.46
合计	22,788.73	45,984.13

18. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
工资	669,646.00	679,800.00
福利费	15,475.60	17,566.40
社保费	21,261.90	67,237.52
住房公积金	31,230.00	41,652.00
办公费	22,785.02	14,377.64
差旅费	9,669.40	49,473.48
电话费	2,939.40	
交通费	748.28	8,124.39
汽车费	20,808.32	49,789.35
水电费	1,470.80	2,330.34
招待费	26,278.90	119,353.54
折旧费	58,104.84	57,986.09
物业费	27,453.30	42,522.50
无形资产摊销	1,813.98	1,813.98
中介费	134,339.62	94,339.62

项目	本期发生额	上期发生额
其他	86,780.65	628,462.98
	1,130,806.01	1,874,829.83

19. 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		538,070.36
发放贷款及垫款损失	-1,859,739.70	-1,229,093.06
合计	-1,859,739.70	-691,022.70

20. 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	3,000.00	500.00	3,000.00
滞纳金	885.26		885.26
合计	3,885.26	500.00	3,885.26

21. 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	480,293.26	1,244,570.72
递延所得税费用	798,745.51	481,319.55
合计	1,279,038.77	1,725,890.27

22. 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	6,023.56	3,753.83
往来	11,823,094.70	11,166.56
合计	11,829,118.26	14,920.39

(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	393,192.51	1,008,773.84
往来	7,912,971.06	5,209,562.70

项目	本期发生额	上期发生额
罚款支出	885.26	
捐款支出	3,000.00	500.00
合计	8,310,048.83	6,218,836.54

23. 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	2,438,345.38	3,833,167.38
加：资产减值准备	-1,859,739.70	-691,022.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	58,104.84	57,986.09
无形资产摊销	1,813.98	1,813.98
长期待摊费用摊销		
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）		
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）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	798,745.51	481,319.55
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）	5,978,114.09	-1,473,114.32
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,395,222.40	-2,273,673.43
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,810,606.50	-63,523.45
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		

补充资料	本期发生额	上期发生额
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,124,901.06	1,569,229.21
减：现金的期初余额	1,314,294.56	1,632,752.66
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	8,810,606.50	-63,523.45

24. 现金和现金等价物的构成

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
一、现金	10,124,901.06	1,314,294.56
其中：库存现金	6,060.79	3,346.48
可随时用于支付的银行存款	10,118,840.27	1,310,948.08
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	10,124,901.06	1,314,294.56

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 2020 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 2.33%（2019 年 12 月 31 日：1.44%）。

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

无

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		

项目	金额	说明
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	-3,885.26	捐赠和滞纳金支出
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“一”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	-3,885.26	

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	1.66	0.0244	0.0244
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.66	0.0244	0.0244

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 8 月 20 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 8 月 20 日

第八节 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（如有）。
- （三）报告期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