



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。

公司负责人赵学谦、主管会计工作负责人姜文平及会计机构负责人姜文平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 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。

1.5 公司联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	张明
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
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

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	147,774,107.50	147,612,306.25	0.11%
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%	-

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	10,299,712.15	13,313,147.08	-22.64%
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%
经营活动产生的现金流量净额	-313,958.10	-3,031,282.70	89.64%
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（元/股）	0.0405	0.0627	-35.43%

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	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		100,000,000.00	-	10,000,000	100,000,000.00	-
普通股股东人数		7				

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

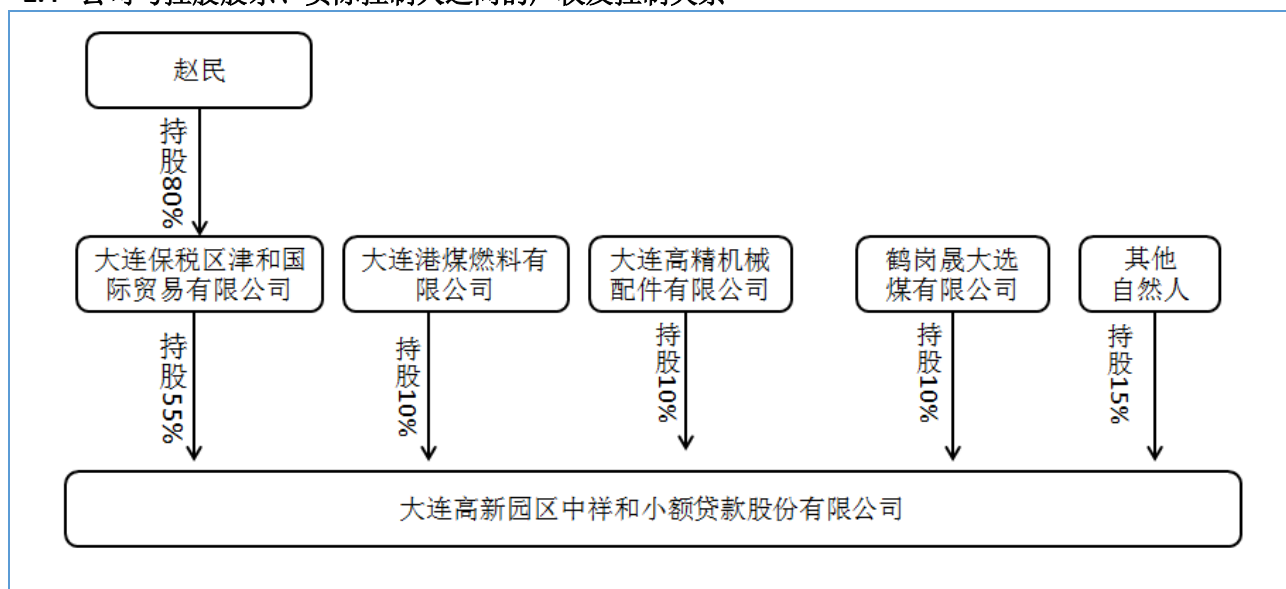
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	大连保税区津和国际贸易有限公司	45,000,000	10,000,000	55,000,000	55%	30,000,000	25,000,000
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000		10,000,000	10%		10,000,000

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。

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. 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	11,481,158.3
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

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

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

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

董事会

2020年4月23日