

# 中祥和

NEEQ:834784

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司

ZHONGXIANGHE Microfiance Limited (Dalian Bonded Area)



# 年度报告

## 2015

# 公司年度大事记

时间  
2015年6月29日

事件

公司评级  
华泰信用评级公司  
评估认定  
信用等级A级



时间  
2015年7月9日

事件

公司股改  
履行规定法律程序  
由有限公司改为  
股份有限公司



时间  
2015年12月8日

事件

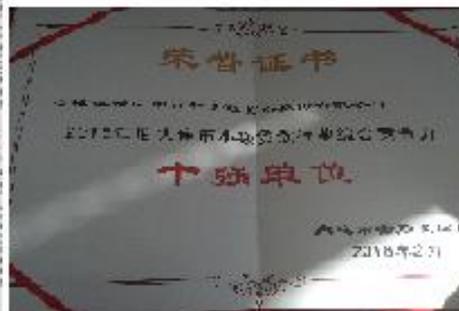
公司成功  
在全国中小企业  
股份转让系统挂牌



时间  
2016年2月

事件

公司荣获  
2015年度大连市小额贷款  
行业综合竞争力  
十强单位



## 目录

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| <b>第一节声明与提示 .....</b>             | <b>5</b>  |
| <b>第二节公司概况 .....</b>              | <b>9</b>  |
| <b>第三节会计数据和财务指标摘要 .....</b>       | <b>11</b> |
| <b>第四节管理层讨论与分析 .....</b>          | <b>14</b> |
| <b>第五节重要事项 .....</b>              | <b>29</b> |
| <b>第六节股本变动及股东情况 .....</b>         | <b>33</b> |
| <b>第七节融资及分配情况 .....</b>           | <b>36</b> |
| <b>第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....</b> | <b>38</b> |
| <b>第九节公司治理及内部控制 .....</b>         | <b>42</b> |
| <b>第十节财务报告 .....</b>              | <b>49</b> |

## 释义

| 释义项目        | 释义                                     |
|-------------|--|
| 公司、股份公司、中祥和 | 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司                     |
| 有限公司        | 大连保税区中祥和小额贷款有限公司，中祥和前身                 |
| 董事会         | 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司董事会                  |
| 监事会         | 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司监事会                  |
| 股东会         | 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司股东会                  |
| 《公司章程》      | 《大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司章程》                 |
| 《公司法》       | 《中华人民共和国公司法》                           |
| 《证券法》       | 《中华人民共和国证券法》                           |
| 中国证监会       | 中国证券监督管理委员会                            |
| 市金融局        | 大连市金融发展局                               |
| 股转系统        | 全国中小企业股份转让系统                           |
| 万元          | 人民币万元                                  |
| 控股股东、津和国际贸易 | 大连保税区津和国际贸易有限公司，大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司控股股东 |
| 报告期         | 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日       |

注：本年报任何表格及表述中若出现总数与各项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因所致。

## 第一节 声明与提示

### 声明

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙人）对公司出具了标准无保留审计报告，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。

| 事项  | 是或否 |
|---|-----|
| 是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整 | 否   |
| 是否存在未出席董事会审议年度报告的董事                       | 否   |
| 是否存在豁免披露事项                                | 否   |

#### 【重要风险提示表】

| 重要风险事项名称 | 重要风险事项简要描述   |
|----------|--|
| 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列政策。小额贷款公司受到银监会、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 |

|                   |   |
|-------------------|---|
|                   | <p>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暂行办法》、《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。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。中祥和公司的经营范围为办理各项小额贷款和银行资金融入业务，公司对外融资不超过公司的经营范围。</p> <p>但是在实际操作中，区域内商业银行对向小额贷款公司发放贷款持谨慎态度，小额贷款实际上难以获得银行借款。公司目前以投资者投入资金和盈余累积为主，资金来源不足。随着公司业务规模的不断扩大，对资金的需求量也将大幅增加。如公司无法及时筹措到所需资金，将影响公司营业收入的增长。</p> |
| 客户质量风险            | <p>客户群体主要为中小微企业、个体工商户和农户等，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。目前公司经营状况良好，无不良贷款，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，如果日后不良贷款率上升，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成重大不利影响。</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</p>  |

|                      |   |
|----------------------|---|
|                      | <p>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>       |
| <p>实际控制人不当控制的风险</p>  | <p>大股东津和国际贸易公司持有本公司 45%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 80%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> |
| <p>股权变动和融资审批风险</p>   | <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>   |
| <p>竞争加剧风险</p>        | <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>   |
| <p>利率变动风险</p>        | <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，则对公司经营业绩产生影响。</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</p>   |

|                        |   |
|------------------------|---|
|                        | <p>险准备金进行风险控制，但当出现宏观经济下行、政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。</p> <p>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。公司现有业务及收入全部来自大连地区，经营严重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，影响公司资产质量、经营业绩和财务状况，对于公司可能造成系统性风险，影响公司正常运行。</p> |
| <p>风险管理和内部控制风险</p>     | <p>公司成立时间短，企业规模小，企业现有的风险管理和内部控制制度有待完善。</p>  |
| <p>本期重大风险是否发生重大变化：</p> | <p>否</p>  |

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

|            |  |
|------------|--|
| 公司中文全称     | 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司                                     |
| 英文名称及缩写    | ZHONGXIANGHE Microfinance Limited (Dalian Bonded Area) |
| 证券简称       | 中祥和  |
| 证券代码       | 834784   |
| 法定代表人      | 李惠芝  |
| 注册地址       | 辽宁省大连市保税区黄海西四路 201 号国商大厦 7 层 16 号、17 号                 |
| 办公地址       | 辽宁省大连市保税区黄海西四路 201 号国商大厦 7 层 16 号、17 号                 |
| 主办券商       | 国泰君安证券股份有限公司   |
| 主办券商办公地址   | 中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号                                 |
| 会计师事务所     | 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙人）                                  |
| 签字注册会计师姓名  | 刘军杰 崔玉强  |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 楼 (B2) 座 301 室                      |

### 二、联系方式

|               |   |
|---------------|---|
| 董事会秘书或信息披露负责人 | 张明  |
| 电话            | 0411-87588282   |
| 传真            | 0411-87588282   |
| 电子邮箱          | bsqzxh@126.com  |
| 公司网址          | 无   |
| 联系地址及邮政编码     | 大连保税区黄海西四路 201 号国际商务大厦 716、717 室<br>116043                  |
| 公司指定信息披露平台的网址 | <a href="http://www.neeq.com.cn">http://www.neeq.com.cn</a> |
| 公司年度报告备置地     | 公司档案室   |

### 三、企业信息

单位：股

|                |                  |
|----------------|------------------|
| 股票公开转让场所       | 全国中小企业股份转让系统     |
| 挂牌时间           | 2015-12-08       |
| 行业（证监会规定的行业大类） | J 金融业-J66 货币金融服务 |
| 主要产品与服务项目      | 办理各项小额贷款业务       |
| 普通股股票转让方式      | 协议转让             |
| 普通股总股本         | 100,000,000      |
| 控股股东           | 大连保税区津和国际贸易有限公司  |
| 实际控制人          | 赵民               |

#### 四、注册情况

| 项目          | 号码              | 报告期内是否变更 |
|-------------|-----------------|----------|
| 企业法人营业执照注册号 | 210242000042533 | 是        |
| 税务登记证号码     | 21021358809334X | 是        |
| 组织机构代码      | 58809334-X      | 是        |

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、盈利能力

单位：元

| 项目   | 本期            | 上年同期         | 增减比例%  |
|--|---------------|--------------|--------|
| 营业收入   | 14,267,870.04 | 8,742,136.34 | 63.21% |
| 毛利率%   | -             | -            | -      |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                                | 8,362,681.20  | 8,562,362.92 | -2.33% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                      | 8,069,031.66  | 8,262,362.92 | -2.34% |
| 加权平均净资产收益率%<br>(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)           | 7.34%         | 8.12%        | -      |
| 加权平均净资产收益率%<br>(依据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) | 7.08%         | 7.83%        | -      |
| 基本每股收益                                       | 0.0836        | 0.0856       | -2.34% |

注释：结合公司实际情况，参照《企业会计准则-基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、《企业会计准则第30号-财务报表列报》毛利率指标暂不适用。

#### 二、偿债能力

单位：元

| 项目              | 本期期末           | 上年期末           | 增减比例%   |
|-----------------|----------------|----------------|---------|
| 资产总计            | 119,246,041.18 | 112,779,438.96 | 5.73%   |
| 负债总计            | 1,119,713.80   | 3,015,792.78   | -62.87% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产   | 118,126,327.38 | 109,763,646.18 | 7.62%   |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.18           | 1.10           | 7.62%   |
| 资产负债率%          | 0.94%          | 2.67%          | -       |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|        |        |       |   |
|--------|--------|-------|---|
| 流动比率   | 106.13 | 37.21 | - |
| 利息保障倍数 | -      | -     | - |

### 三、营运情况

单位：元

| 项目            | 本期         | 上年同期         | 增减比例%    |
|---------------|------------|--------------|----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 104,953.66 | 1,157,082.37 | -        |
| 应收账款周转率       | 39.55      | 2.48         | -        |
| 存货周转率         | -          | -            | -        |
| 不良贷款率         | 0.00%      | 0.31%        | -100.00% |
| 拨备覆盖率         | -          | 985.74%      | -        |
| 平均利率          | 12.79%     | 8.70%        | 47.01%   |

注释：应收账款周转率=（营业收入/平均应收利息），存货周转率不适用；本期末不存在次级类、可疑类、损失类贷款，故本期拨备覆盖率不适用；

关于小贷行业特有财务指标：

不良贷款率=次级、可疑、损失贷款的合计金额/发放贷款总额；

拨备覆盖率=（一般准备+专项准备+特种准备）/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）；

平均利率=利息收入/发放贷款及垫款月平均余额，其中发放贷款及垫款月平均余额指当年（12 个月）各月月末发放贷款及垫款余额的算数平均数。

### 四、成长情况

| 项目       | 本期     | 上年同期      | 增减比例% |
|----------|--------|-----------|-------|
| 总资产增长率%  | 5.73%  | 9.18%     | -     |
| 营业收入增长率% | 63.21% | 34.89%    | -     |
| 净利润增长率%  | -2.33% | 5,231.43% | -     |

### 五、股本情况

单位：股

| 项目     | 本期期末        | 上年期末        | 增减比例% |
|--------|-------------|-------------|-------|
| 普通股总股本 | 100,000,000 | 100,000,000 | 0.00% |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|            |   |   |   |
|------------|---|---|---|
| 计入权益的优先股数量 | - | - | - |
| 计入负债的优先股数量 | - | - | - |
| 带有转股条款的债券  | - | - | - |
| 期权数量       | - | - | - |

## 六、非经常性损益

单位：元

| 项目   | 金额         |
|--|------------|
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 400,000.00 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | -8,467.28  |
| 非经常性损益合计   | 391,532.72 |
| 所得税影响数   | 97,883.18  |
| 少数股东权益影响额（税后）  | -          |
| 非经常性损益净额   | 293,649.54 |

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### (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。目前中祥和小贷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 级小贷公司，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。中祥和小贷获得 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，尚未开展除小额贷款业务之外的其他业务，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。

年度内变化统计：

| 事项            | 是或否 |
|---------------|-----|
| 所处行业是否发生变化    | 否   |
| 主营业务是否发生变化    | 否   |
| 主要产品或服务是否发生变化 | 否   |
| 客户类型是否发生变化    | 否   |
| 关键资源是否发生变化    | 否   |
| 销售渠道是否发生变化    | 否   |
| 收入来源是否发生变化    | 否   |
| 商业模式是否发生变化    | 否   |

## (二) 报告期内经营情况回顾

报告期内，公司的经营模式和主营业务未发生改变，在 2015 年度内，实现营业收入 14,267,870.04 元，同比增长 63.21%；利润总额 11,218,001.98 元，净利润 8,362,681.20 元，同比减少 2.33%。

2015 年度公司运营平稳，营业收入较上年有所增长，主要原因在于：公司累计经营所增长的资金均用于开展业务，资金的规模比上年增加；另外资金的周转速度和回笼速度比上年加快。本年净利润较上年有小幅下降，主要原因在于：本年支付拟挂牌相关中介费用 830,000.00 元、本年员工的薪酬和相关福利费用合计 1,171,482.00 元，上述两项均比上年有增长。

### 1. 主营业务分析

#### (1) 利润构成

单位：元

| 项目   | 本期            |        |           | 上年同期         |        |           |
|------|---------------|--------|-----------|--------------|--------|-----------|
|      | 金额            | 变动比例%  | 占营业收入的比重% | 金额           | 变动比例%  | 占营业收入的比重% |
| 营业收入 | 14,267,870.04 | 63.21% | -         | 8,742,136.34 | 34.89% | -         |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|       |               |          |        |               |           |         |
|-------|---------------|----------|--------|---------------|-----------|---------|
| 营业成本  | -             | -        | -      | -             | -         | -       |
| 毛利率%  | -             | -        | -      | -             | -         | -       |
| 管理费用  | 3,065,270.51  | 75.89%   | 21.48% | 1,742,675.95  | 52.40%    | 19.93%  |
| 销售费用  | -             | -        | -      | -             | -         | -       |
| 财务费用  | -7,413.03     | 34.74%   | -0.05% | -11,359.07    | 67.47%    | -0.13%  |
| 营业利润  | 10,826,469.26 | -0.85%   | 75.88% | 10,919,496.44 | 4,477.16% | 124.91% |
| 营业外收入 | 400,000.00    | 0.00%    | 2.80%  | 400,000.00    | -         | 4.58%   |
| 营业外支出 | 8,467.28      | -        | 0.06%  | -             | -100.00%  | -       |
| 净利润   | 8,362,681.20  | -2.33%   | 58.61% | 8,562,362.92  | 5,231.43% | 97.94%  |
| 不良贷款率 | 0.00%         | -100.00% | -      | 0.31%         | -98.28%   | -       |
| 拨备覆盖率 | -             | -        | -      | 985.74%       | 2,293.15% | -       |
| 平均利率  | 12.79%        | 47.01%   | -      | 8.70%         | 30.24%    | -       |

项目重大变动原因:

1. 营业收入变动主要原因: 公司累计经营所增长的资金均用于开展业务, 资金的规模比上年增加; 另外资金的周转速度和回笼速度比上年加快。
2. 管理费用变动主要原因: 本年支付拟挂牌相关中介费用 830,000.00 元、本年员工的薪酬和相关福利费用合计 1,171,482.00 元, 上述两项均比上年有增长。
3. 财务费用变动主要原因: 因本年资金周转速度加快, 使资金在银行停滞时间较短, 取得的存款利息比上年减少。
4. 不良贷款率变动主要原因: 本年度公司对存在的不良贷款加强了催收力度, 至报告期末不良贷款已收回, 期末没有余额, 从而使不良贷款率发生了 100% 的变动。
5. 平均利率变动主要原因: 2015 年平均利率 12.79%, 2014 年平均利率 8.70%, 公司按照监管要求, 在中国人民银行同期基准利率的 0.9-4 倍内设定利率、发放贷款。公司经过历年的经营, 积累了部分信用良好的客户, 同时根据行业内的贷款利率情况, 在合理的范围内适当调整了贷款利率的水平, 利率呈上升趋势, 资金流动性提高, 综上所述使平均利率产生了 47.01% 的变动。

(2) 收入构成

单位: 元

| 项目 | 本期收入金额 | 本期成本金额 | 上期收入金额 | 上期成本金额 |
|----|--------|--------|--------|--------|
|----|--------|--------|--------|--------|

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|           |                      |          |                     |          |
|-----------|----------------------|----------|---------------------|----------|
| 主营业务收入    | 14,267,870.04        | -        | 8,742,136.34        | -        |
| 其他业务收入    | -                    | -        | -                   | -        |
| <b>合计</b> | <b>14,267,870.04</b> | <b>-</b> | <b>8,742,136.34</b> | <b>-</b> |

按产品或区域分类分析：

单位：元

| 类别/项目    | 本期收入金额       | 占营业收入比例% | 上期收入金额       | 占营业收入比例% |
|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| 信用贷款利息收入 | 7,003,531.17 | 49.09%   | 2,441,910.15 | 27.93%   |
| 保证贷款利息收入 | 5,117,038.87 | 35.86%   | 5,884,124.46 | 67.31%   |
| 质押贷款利息收入 | 1,545,666.67 | 10.83%   | 96,650.40    | 1.11%    |
| 抵押贷款利息收入 | 601,633.33   | 4.22%    | 319,451.33   | 3.65%    |

按贷款发放对象及行业投向构成比例的分类分析：

单位：元

| 类别/项目        | 2015 年金额      | 占营业收入的比重% | 2014 年金额     | 占营业收入的比重% |
|--------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| 个人（个体）贷款利息收入 | 11,819,138.98 | 82.84%    | 7,577,831.52 | 86.68%    |
| 企业贷款利息收入     | 2,448,731.06  | 17.16%    | 1,164,304.82 | 13.32%    |
| 其中：第一产业      | 0.00          | 0.00%     | 16,300.06    | 0.19%     |
| 第二产业         | 1,903,299.96  | 13.34%    | 1,077,904.47 | 12.33%    |
| 第三产业         | 545,431.10    | 3.82%     | 70,100.29    | 0.80%     |
| 合计           | 14,267,870.04 | 100.00%   | 8,742,136.34 | 100.00%   |

收入构成变动的原因

1. 报告期内的收入全部为主营业务收入，即向客户贷款收取的利息收入，主要收入的来源本期无重大变动。

2. 按照产品类型对本年营业收入构成的变动原因分析：一方面公司未对以前年度的所得进行分配，公司累计所获得的利润全部投入经营，贷款利息的基数整体增加；另一方面公司从客户的需求出发，在控制贷款风险的情况下，有选择的增加了信用贷款、质押贷款、抵押贷款的规模，保持保证贷款的发放规模，令本年发放的各项贷款本金金额

发生了变化，从而使各贷款类型的利息收入发生了变化，具体如下：

(1)、因本年度发放的信用贷款比上年度增加，从而使信用贷款利息收入比上年增加 456.16 万元，占营业收入的比重比上年增加 21.16%，成为了公司本年度贷款利息收入最高的贷款类型；

(2)、因本年度发放的保证贷款比上年度略有减少，从而使保证贷款利息收入比上年减少 76.70 万元，占营业收入的比重下降 31.45%，成为了公司本年度贷款利息收入第二的贷款类型；

(3)、因本年度发放的质押贷款比上年度增加，从而使质押贷款利息收入比上年增加 144.90 万元，占营业收入的比重增加 9.72%；

(4)、因本年度发放的抵押贷款比上年度增加，从而使抵押贷款利息收入比上年增加 28.21 万元，占营业收入的比重增加 0.57%；

3. 按贷款发放对象及行业投向构成比例分类变动情况分析：按贷款发放对象分类，本年个人（个体）贷款利息收入 1181.91 万元，比上年度增加 424.13 万元，占营业收入比重 82.84%，占营业收入比重比上年度下降了 3.84%；本年企业贷款利息收入 244.87 万元，比上年度增加了 128.44 万元，占营业收入比重比上年度上升了 3.84%；按贷款发放对象分析，上述两类贷款占当年营业收入的比重变化不大，结构相对稳定，仍旧以个人（个体）贷款利息收入为主要利息收入对象。对发放给企业的贷款，按照行业投向进行收入分类，本年度没有发放给第一产业的贷款，从而没有投向第一产业的利息收入；本年投向第二产业的贷款利息收入 190.32 万元，比上年度增加 82.53 万元，占营业收入比重比上年增加 1.01%，比重有小幅增长；本年投向第三产业的贷款利息收入 54.54 万元，比上年度增加 47.53 万元，占营业收入比重比上年增加 3.02%，比重有小幅增长；在企业贷款利息收入中按行业投向分类，本年度仍以第二产业的企业为主，行业投向比例没有重大的结构变动，相对变动比例的变化原因主要在于贷款的基数比上年大，从而使取得的贷款利息收入金额变化加大。

### (3) 现金流量状况

单位：元

| 项目            | 本期金额        | 上期金额         |
|---------------|-------------|--------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 104,953.66  | 1,157,082.37 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -140,100.00 | -28,595.00   |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|               |   |   |
|---------------|---|---|
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - |
|---------------|---|---|

现金流量分析：

1. 本年经营活动产生的现金流量净额变动的主要原因在于本年收到的贷款利息收入总额比上年有所下降, 虽然本年资金回笼增快, 确认的利息收入相应增加, 但因 2013 年与客户签署的贷款合同约定财务到期一次还本付息的方式, 当年按照权责发生制确认了 648.09 万元收入, 而实际收入利息、手续费及佣金的现金流入仅有 234.06 万元, 剩余部分于 2014 年收取, 2014 年后, 收息方式改变为按月收息、到期还本, 收息方式的改变导致 2014 年实际收入利息、手续费及佣金的现金流入金额与按照权责发生制确认的收入相比有较大的增加, 同时 2015 年收息方式已全部改变为按月收息, 本年确认的收入, 均在本年收取利息。故与上年相比, 收到的贷款利息收入总额比上年下降了 100.40 万元, 从而使经营活动现金流入项目减少, 同时由于本年经营活动现金流出项目小计与上年变化不大, 在上述情况下, 形成了经营活动产生的现金流量净额的大额变动。

2. 投资活动现金流量净额变化的原因主要是由于本年新增了固定资产 4,100.00 元、支付了办公室的装修费用 136,000.00 元。

3. 经营活动产生的现金流量与净利润的差异: 报告期内, 以公司净利润 836.27 万元为基础, 减资产减值准备 41.54 万元、加固定资产折旧 4.39 万元、无形资产摊销 0.11 万元, 同时递延所得税资产减少 10.39 万元、经营性应收项目增加 609.52 万元、经营性应付项目减少 189.60 万元, 综上所述使两者产生了 825.77 万元的差异。

经营性应收项目及应付项目变动的主要原因为:

(1). 报告期期末应收贷款本金增加, 令经营性应收项目增加 609.52 万元;

(2). 报告期期末的应交税费余额减少 185.32 万元, 其他应付款减少 4.28 万元, 令经营性应付项目减少 189.60 万元。

(4) 主要客户情况

单位：元

| 序号 | 客户名称 | 销售金额         | 年度销售占比 | 是否存在关联关系 |
|----|------|--------------|--------|----------|
| 1  | 孙韶雯  | 5,000,000.00 | 4.33%  | 否        |
| 2  | 田东   | 5,000,000.00 | 4.33%  | 否        |
| 3  | 徐克猛  | 5,000,000.00 | 4.33%  | 否        |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|    |     |               |        |   |
|----|-----|---------------|--------|---|
| 4  | 包红岩 | 5,000,000.00  | 4.33%  | 否 |
| 5  | 王懿震 | 5,000,000.00  | 4.33%  | 否 |
| 合计 |     | 25,000,000.00 | 21.65% | - |

(5) 主要供应商情况

单位：元

| 序号 | 供应商名称 | 采购金额 | 年度采购占比 | 是否存在关联关系 |
|----|-------|------|--------|----------|
| 合计 |       | -    | -      | -        |

(6) 研发支出

单位：元

| 项目            | 本期金额 | 上期金额 |
|---------------|------|------|
| 研发投入金额        | -    | -    |
| 研发投入占营业收入的比例% | -    | -    |

2. 资产负债结构分析

单位：元

| 项目      | 本期末            |         |          | 上年期末           |         |          | 占总资产比重<br>的增减 |
|---------|----------------|---------|----------|----------------|---------|----------|---------------|
|         | 金额             | 变动比例%   | 占总资产的比重% | 金额             | 变动比例%   | 占总资产的比重% |               |
| 货币资金    | 4,295,726.65   | -0.81%  | 3.60%    | 4,330,872.99   | 35.24%  | 3.84%    | -0.24%        |
| 应收账款    | -              | -       | -        | -              | -       | -        | -             |
| 存货      | -              | -       | -        | -              | -       | -        | -             |
| 发放贷款及垫款 | 114,095,500.00 | 6.51%   | 95.68%   | 107,485,557.44 | 17.33%  | 95.31%   | 0.37%         |
| 长期股权投资  | -              | -       | -        | -              | -       | -        | -             |
| 固定资产    | 94,201.59      | -29.72% | 0.08%    | 134,043.42     | -19.39% | 0.12%    | -0.04%        |
| 在建工程    | -              | -       | -        | -              | -       | -        | -             |
| 短期借款    | -              | -       | -        | -              | -       | -        | -             |
| 应交税费    | 1,119,713.80   | -62.34% | 0.94%    | 2,972,936.38   | 717.27% | 2.64%    | -1.70%        |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|      |                |       |   |                |       |   |   |
|------|----------------|-------|---|----------------|-------|---|---|
| 长期借款 | -              | -     | - | -              | -     | - | - |
| 资产总计 | 119,246,041.18 | 5.73% | - | 112,779,438.96 | 9.18% | - | - |

资产负债项目重大变动原因:

1. 应交税费主要变动原因: 2015 年度与上年度相比, 全年预缴企业所得税比上年度预缴的企业所得税多, 从而使期末应交所得税的余额比上年同期减少了 1,549,224.63 元, 令应交税费期末余额比上年发生了 62.34% 的变动。

2. 除上述变动外, 报告期内其他资产负债项目无重大变动。

### 3. 投资状况分析

#### (1) 主要控股子公司、参股公司情况

无。

#### (2) 委托理财及衍生品投资情况

无。

#### (三) 外部环境的分析

1. 宏观经济形势复杂, 机遇与挑战并存。2015 年国家经济结构调整力度加大, 钢铁、煤炭、水泥等行业产能过剩, 多行业面临重新洗牌, 经济增速放缓。

2. 中小企业经营成本上升, 信贷风险有所增加。中小企业本身的融资渠道有限, 融资成本偏高, 在经济缓行的环境下, 企业将面临更多的生存问题, 突出的就是流动资金问题。

3. 互联网金融快速兴起, 行业内外竞争加剧。以互联网为基础的新一轮技术革命正在进行, 所有行业在互联网时代下都正在发生改变, 或是与其结合日新月异, 或是被其替代日落西山。与互联网相结合的生产生活方式给社会带来了全新的体验, 现今的小贷行业不仅要与传统的竞争对手进行角逐, 还要面临互联网金融兴起的挑战。

#### (四) 竞争优势分析

竞争优势:

##### 1. 区域品牌优势

在 2015 年, 公司成功在全国中小企业股份转让系统挂牌, 成功进入国家资本市场, 树立了良好的企业形象, 在地方有了一定的认知度。

##### 2. 完备的风控、内控体系

公司自成立以来一直重视风险管理，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及内控制度，全面覆盖客户信用调查、贷款审批和发放、贷后追踪等环节，做到事前、事中、事后的业务全流程控制。履行贷款“三查”程序，规范业务操作流程，确保公司经营合规、健康，将风险控制到最低。

### 3. 优秀的管理团队

公司的管理团队具有较强的创新意识、学习能力和执行能力。公司积极严把招聘关，通过对员工专业能力和道德素质的考核，严格选聘优秀人员入司；通过举办入司培训、不定期短训和业务考核等形式，进一步提高员工专业能力及素质，提高公司竞争力。公司团队在客户营销、信贷审批等领域积累了丰富的管理经验和行业经验，能够敏锐的捕捉到客户潜在的机会。风控团队方面，公司拥有一批稳定的风控人员，建立了多层次、高效率信用审查体系。

### 4. 产品优势

公司根据不同客户群体的特点，针对性地推出了针对公务员、医生、教师等企事业单位人员、五百强企业中层以上管理人员的信用贷款“祥和精英贷”、面向目标市场中拥有商铺承租权的承租户，发放的以商铺承租权为质押担保的“商铺快贷”、面向对可提供名下房产作为抵押，并能够在相关部门办理抵押登记手续的“祥和房产贷”等。公司产品种类较多，客户针对性较强。

### 5. 较高的信用等级

公司于 2015 年 6 月在市金融局组织的 2014 年全市小额贷款公司监管评级中获得规范类 A 级优秀评级。目前在监管部门对小额贷款公司进行分级分类管理的监管环境下，较高的监管评级，对今后公司创新类业务资格的取得、对外融资渠道的拓展和规模的扩大等方面均可以带来积极的有利影响。

### 5. 稳定的经营模式

公司自经营以来，在采取传统经营模式的基础下，不断在新环境下发展创新，使企业能够保持持续的盈利。在成功登陆全国中小企业股份转让系统后，公司将继续努力，为股东开拓更多的利润增长点。

竞争劣势：

但公司在资金来源方面不能吸收存款且融资杠杆比例较低；在经营区域方面受到限制，不得跨区经营；在贷款对象方面以中小企业和个体工商户为主，承受风险能力较差，极易受到家庭、社会以及政策变化因素的影响，这些风险最终都通过信贷资金转移至公司，公司不可避免的成为风险最终承担者。

#### (五)持续经营评价

1. 主营业务的可持续性。公司自成立至今，主营业务的经营模式稳定，培养了一批优质的客户资源，并且与其保持着良好的业务关系，在 2015 年度内，贷款利息回收方面表现良好，没有逾期利息的产生。

2. 财务情况的可持续性。本年公司的营业收入比上年度增加 63.21%，2013 年营业收入 6,480,855.60 元，2014 年营业收入 8,742,136.34 元，2015 年营业收入 14,267,870.04 元，2015 年公司成功实现了年度累计营业收入破千万的佳绩。稳定的营业收入规模，反映出公司在相关业务制度的执行上稳中有进，也反映出公司的经营情况持续良好。

3. 治理结构的可持续性。公司的财务管理、风险控制、信贷管理等部门运行良好；公司管理团队人员稳定，各司其职。

综上所述，我们认为公司具有良好的可持续经营能力。

## 二、未来展望（自愿披露）

### (一)行业发展趋势

1. 保持小额贷款面向中小微企业的客户市场定位。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。小额贷款公司以贷款业务为基本的收入来源，根据法律规定向客户收取相应利息。这是小额贷款的生存根本，创新和发展都要依赖于这个基础。

2. 在不变的业务中开拓创新的盈利增长点。如果传统的小贷业务是生存的根本，那么创新的小贷业务就是生存的艺术。伴随市场经济的发展，资本市场越来越活跃，为了适应中小微企业对资金的需求，小额贷款行业势必要寻求新的增长模式才能市场中留有一席之地。

3. 积极探索融资渠道解决自身资金需求。小贷公司因行业的限制，资金来源有限，以一己之力图持续增长是很难做到的。在这样的前提下，积极开拓新的融资渠道，引入一些战略合作伙伴，共同进步发展才能真正的持续发展。

## (二) 公司发展战略

在巩固传统业务的同时，积极创新，中长期目标是将公司打造成行业的优秀品牌，成为一家专业的综合性金融管理机构。

1. 打牢基础，巩固保持传统业务，稳中求进，实现公司平稳可持续发展。
2. 积极开展创新业务，借鉴同行业优秀经验，兼收并蓄，寻找投资机遇。
3. 顺应行业发展方向，在适当的时机尝试互联网金融新模式，为公司提供持续发展动力。

## (三) 经营计划或目标

夯实基础，多层次发展，扩大经营范围和规模，实现更好的经济收益和发展空间。

1. 争取多渠道融资，加强公司资本实力，为公司持续发展提供经济基础。
2. 积极寻求战略投资者和合作伙伴，实现共同发展。
3. 在经营范围内，积极开展新业务，开发新的利润增长空间。
4. 尝试互联网与金融相结合，适时尝试建立自己的金融平台。

提示：公司的经营计划与目标不等同于业绩承诺，请投资人审慎。

## (四) 不确定性因素

要实现公司的战略和经营目标，与国家宏观政策、行业政策都有很大的关系。政策对行业的冲击、市场监管制度的不完善和金融市场开放程度等都会给公司开展新业务造成一定的影响。除了外部环境，公司创新能力和开拓市场能力等不确定因素都会对公司的未来发展产生不确定影响，也给经营计划的实现带来了不确定性。

## 三、风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1. 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。

解决方案：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；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。

## 2. 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列政策。小额贷款公司受到银监会、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。

解决方案：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，一直以来受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。

## 3. 融资不足风险

根据《银监会、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暂行办法》、《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。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。中祥和公司的经营范围为办理各项小额贷款和银行资金融入业务，公司对外融资不超过公司的经营范围。但是在实际操作中，区域内商业银行对向小额贷款公司发放贷款持谨慎态度，小额贷款实际上难以获得银行借款。公司目前以投资者投入资金和盈余累积为主，资金来源不足。随着公司业务规模的不断扩大，对资金的需求量也将大幅增加。如公司无法及时筹措到所需资金，将影响公司营业收入的增长。

解决方案：公司在股转系统挂牌以后，公司可以通过股权质押、定向增发、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

客户群体主要为中小微企业、个体工商户和农户等，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。

解决方案：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

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。目前公司经营状况良好，无不良贷款，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，如果日后不良贷款率上升，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成重大不利影响。

解决方案：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

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。

解决方案：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

大股东津和国际贸易公司持有本公司 45% 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 80% 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。

解决方案：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

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。

解决方案：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

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。

解决方案：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

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，则对公司经营业绩产生影响。

解决方案：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

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、政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，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。公司现有业务及收入全部来自大连地区，经营严重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，影响公司资产质量、经营业绩和财务状况，对于公司可能造成系统性风险，影响公司正常运行。

解决方案：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，且在新增业务方面突破地域性限制，弱化经营地域的局限性，有利于公司的持续长期发展。

#### 12. 风险管理和内部控制风险

公司成立时间短，企业规模小，企业现有的风险管理和内部控制制度有待完善。

解决方案：公司已完善了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理结构，落实执行了多项内控制度，使公司运作规范化、管理科学化、监控制度化。另外公司将会持续不断地补充、改进风险管理和内部控制的制度及体系，完善人员配制，增强风险意识，加强其充分性和有效性，降低相关风险。

#### (二) 报告期内新增的风险因素

无。

#### 四、对非标准审计意见审计报告的说明

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 是否被出具“非标准审计意见审计报告”： | 否     |
| 审计意见类型：             | 标准无保留 |
| 董事会就非标准审计意见的说明：不适用。 |       |

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

| 事项                         | 是或否 | 索引      |
|----------------------------|-----|---------|
| 是否存在重大诉讼、仲裁事项              | 否   | -       |
| 是否存在对外担保事项                 | 否   | -       |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况 | 否   | -       |
| 是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项      | 否   | -       |
| 是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项     | 否   | -       |
| 是否存在经股东大会审议过的对外投资事项        | 否   | -       |
| 是否存在经股东大会审议过的企业合并事项        | 否   | -       |
| 是否存在股权激励事项                 | 否   | -       |
| 是否存在已披露的承诺事项               | 是   | 本节二、(一) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | 否   | -       |
| 是否存在被调查处罚的事项               | 否   | -       |
| 是否存在重大资产重组的事项              | 否   | -       |
| 是否存在媒体普遍质疑的事项              | 否   | -       |
| 是否存在自愿披露的重要事项              | 否   | -       |

### 二、重要事项详情

#### (一) 承诺事项的履行情况

##### 一、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。

##### 二、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保税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保税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。

### 三、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。

### 四、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%以上股东已向出具了《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。

### 五、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保税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。

#### 六、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。

#### 七、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。

#### 八、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。

#### 九、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“如果大连保税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。

#### 十、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。

#### 十一、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。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

#### 十二、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。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

| 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       | -           | -       | -    | -           | -       |
|         | 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       | 100,000,000 | 100.00% | 0    | 100,000,000 | 100.00% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 45,000,000  | 45.00%  | 0    | 45,000,000  | 45.00%  |
|         | 董事、监事、高管      | -           | -       | -    | -           | -       |
|         | 核心员工          | -           | -       | -    | -           | -       |
| 普通股总股本  |               | 100,000,000 | -       | 0    | 100,000,000 | -       |
| 普通股股东人数 |               | 9           |         |      |             |         |

#### (二) 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 |
|----|-----------------|-------------|------|-------------|---------|-------------|-------------|
| 1  | 大连保税区津和国际贸易有限公司 | 45,000,000  | 0    | 45,000,000  | 45.00%  | 45,000,000  | 0           |
| 2  | 大连港煤燃料有限公司      | 10,000,000  | 0    | 10,000,000  | 10.00%  | 10,000,000  | 0           |
| 3  | 大连高精机械配件有限公司    | 10,000,000  | 0    | 10,000,000  | 10.00%  | 10,000,000  | 0           |
| 4  | 鹤岗市晟大选煤有限公司     | 10,000,000  | 0    | 10,000,000  | 10.00%  | 10,000,000  | 0           |
| 5  | 王静华             | 5,000,000   | 0    | 5,000,000   | 5.00%   | 5,000,000   | 0           |
| 6  | 尹艳丽             | 5,000,000   | 0    | 5,000,000   | 5.00%   | 5,000,000   | 0           |
| 7  | 付佳              | 5,000,000   | 0    | 5,000,000   | 5.00%   | 5,000,000   | 0           |
| 8  | 周林              | 5,000,000   | 0    | 5,000,000   | 5.00%   | 5,000,000   | 0           |
| 9  | 程晓磊             | 5,000,000   | 0    | 5,000,000   | 5.00%   | 5,000,000   | 0           |
| 合计 |                 | 100,000,000 | 0    | 100,000,000 | 100.00% | 100,000,000 | 0           |

前十名股东间相互关系说明：

不存在关联关系。

## 二、优先股股本基本情况

| 项目         | 期初股份 | 数量变动 | 期末股份 |
|------------|------|------|------|
| 计入权益的优先股数量 | -    | -    | -    |
| 计入负债的优先股数量 | -    | -    | -    |
| 优先股总计      | -    | -    | -    |

## 三、控股股东、实际控制人情况

### (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。

法定代表人：赵群。

成立日期：2007 年 11 月 1 日。

组织机构代码：66583815-8

注册资本：伍佰万元整

经营范围：国际贸易、转口贸易；大连保税区煤炭交易市场内经营煤炭、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）、原粮、咨询服务（不含专项）。

津和贸易持有公司股份 45,000,000 股，占公司总股本的 45%，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。

赵民通过津和贸易间接持有公司股份 36,000,000 股，占公司股本总额的比例为 36%，可以实际支配公司股份表决权为 45%（表决权口径），拥有公司的控制权，为公司的实际控制人。

#### 四、股份代持情况

否。

## 第七节 融资及分配情况

### 一、挂牌以来普通股股票发行情况

| 发行方案公告时间 | 新增股票挂牌转让日期 | 发行价格 (元/股) | 发行数量 (股) | 募集金额 (元) | 发行对象中董监高与核心员工人数 | 发行对象中做市商家数 | 发行对象中外部自然人人数 | 发行对象中私募投资基金家数 | 发行对象中信托及资管产品家数 | 募集资金用途 (具体用途) | 募集资金用途是否变更 |
|----------|------------|------------|----------|----------|-----------------|------------|--------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| -        | -          | -          | -        | -        | -               | -          | -            | -             | -              | -             | -          |

### 二、债券融资情况

单位：元

| 代码 | 简称 | 债券类型 | 融资金额 | 票面利率% | 存续时间 | 是否违约 |
|----|----|------|------|-------|------|------|
| 合计 | -  | -    | -    | -     | -    | -    |

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

### 三、间接融资情况

单位：元

| 融资方式 | 融资方 | 融资金额 | 利息率% | 存续时间 | 是否违约 |
|------|-----|------|------|------|------|
| 合计   | -   | -    | -    | -    | -    |

### 四、利润分配情况

15 年分配预案

单位：股

| 股利分配日期 | 每 10 股派现数 (含税) | 每 10 股送股数 | 每 10 股转增数 |
|--------|----------------|-----------|-----------|
| -      | -              | -         | -         |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

14 年已分配

单位：股

| 股利分配日期 | 每 10 股派现数（含税） | 每 10 股送股数 | 每 10 股转增数 |
|--------|---------------|-----------|-----------|
| -      | -             | -         | -         |

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一)基本情况

| 姓名        | 职务         | 性别 | 年龄 | 学历 | 任期 | 在公司是否领取薪水 |
|-----------|------------|----|----|----|----|-----------|
| 李惠芝       | 董事、董事长     | 女  | 57 | 本科 | 三年 | 是         |
| 赵华        | 董事、总经理     | 男  | 54 | 专科 | 三年 | 是         |
| 董永莲       | 董事         | 女  | 55 | 专科 | 三年 | 否         |
| 张明        | 董事、董事会秘书   | 女  | 31 | 本科 | 三年 | 是         |
| 张辉        | 董事         | 女  | 39 | 专科 | 三年 | 否         |
| 赵文茹       | 监事会主席、职工监事 | 女  | 51 | 大专 | 三年 | 是         |
| 刘霄        | 监事         | 女  | 32 | 大专 | 三年 | 否         |
| 张文莉       | 监事         | 女  | 36 | 本科 | 三年 | 否         |
| 周金虹       | 财务总监       | 女  | 62 | 专科 | 两年 | 是         |
| 董事会人数:    |            |    |    |    |    | 5         |
| 监事会人数:    |            |    |    |    |    | 3         |
| 高级管理人员人数: |            |    |    |    |    | 3         |

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事长李惠芝是公司实际控制人赵民的配偶，公司总经理赵华是公司实际控制人赵民的弟弟，除此之外公司董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

#### (二)持股情况

单位：股

| 姓名  | 职务         | 年初持普通股股数 | 数量变动 | 年末持普通股股数 | 期末普通股持股比例% | 期末持有股票期权数量 |
|-----|------------|----------|------|----------|------------|------------|
| 李惠芝 | 董事、董事长     | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |
| 赵华  | 董事、总经理     | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |
| 董永莲 | 董事         | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |
| 张明  | 董事、董事会秘书   | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |
| 张辉  | 董事         | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |
| 赵文茹 | 监事会主席、职工监事 | 0        | 0    | 0        | 0.00%      | 0          |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|     |      |   |   |   |       |   |
|-----|------|---|---|---|-------|---|
| 刘霄  | 监事   | 0 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 张文莉 | 监事   | 0 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 周金虹 | 财务总监 | 0 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 合计  |      | 0 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |

(三)变动情况

| 信息统计 | 董事长是否发生变动   |                | 否              |              |
|------|-------------|----------------|----------------|--------------|
|      | 总经理是否发生变动   |                | 否              |              |
|      | 董事会秘书是否发生变动 |                | 是              |              |
|      | 财务总监是否发生变动  |                | 是              |              |
| 姓名   | 期初职务        | 变动类型（新任、换届、离任） | 期末职务           | 简要变动原因       |
| 张明   | 风控部经理       | 新任             | 董事会秘书          | 补选进入董事会      |
| 张辉   | 无           | 新任             | 董事             | 补选进入董事会      |
| 赵文茹  | 信贷经理        | 新任             | 监事会主席、<br>职工监事 | 补选进入监事会      |
| 王静华  | 监事会主席       | 离任             | 无              | 因个人原因，无法履行职责 |
| 刘世放  | 财务总监        | 离任             | 无              | 因个人原因，无法履行职责 |
| 周金虹  | 无           | 新任             | 财务总监           | 因刘世放个人原因离职   |

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

张明，女，1984 年出生，本科学历。历任东亚银行大连分行现金业务部职员，大连金州融信小额贷款有限公司信贷经理，大连保税区中祥和小额贷款有限公司风险控制部经理，大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司董事、董事会秘书。

张辉，女，1976 年出生，专科学历。历任黑龙江鹤岗矿务局选煤厂办公室文秘、政工科干事、财务会计，大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司董事。

赵文茹，女，1964 年出生，专科学历。历任鹤矿集团富力矿工资科计算员、科技科微机员，鹤矿集团峻德矿工资科档案员，大连保税区中祥和小额贷款有限公司信贷经理，大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司监事会主席、职工监事。

周金虹，女，1953 年出生，专科学历。历任大化集团有限公司财务处财务科长，大连长江信用担保有限公司财务总监，大连晏和广告传媒有限公司财务总监，大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司财务总监。

## 二、员工情况

### (一) 在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

| 按工作性质分类     | 期初人数      | 期末人数      |
|-------------|-----------|-----------|
| 管理人员        | 2         | 2         |
| 行政人员        | 3         | 4         |
| 风控人员        | 2         | 3         |
| 财务人员        | 3         | 3         |
| 信贷人员        | 3         | 4         |
| <b>员工总计</b> | <b>13</b> | <b>16</b> |

注：可以分类为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

| 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      | 4    | 5    |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|      |    |    |
|------|----|----|
| 专科   | 7  | 8  |
| 专科以下 | 1  | 2  |
| 员工总计 | 13 | 16 |

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期间内因个人原因共离职 2 人；新增职工 5 人；公司薪酬政策无重大变化；无公司承担费用的离退休职工。

(二)核心员工

单位：股

| 项目   | 期初员工数量 | 期末员工数量 | 期末普通股持股数量 | 期末股票期权数量 |
|------|--------|--------|-----------|----------|
| 核心员工 | 0      | 0      | 0         | 0        |

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

无。

## 第九节 公司治理及内部控制

| 事项                                    | 是或否 |
|---------------------------------------|-----|
| 年度内是否建立新的公司治理制度                       | 是   |
| 董事会是否设置专业委员会                          | 否   |
| 董事会是否设置独立董事                           | 否   |
| 投资机构是否派驻董事                            | 否   |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议                      | 否   |
| 管理层是否引入职业经理人                          | 否   |
| 会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷 | 否   |
| 是否建立年度报告重大差错责任追究制度                    | 否   |

### 一、公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

报告期内，公司依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第 3 号—章程必备条款》及其他相关法律法规及规范性文件，制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》、《防范控股股东及关联方占用公司资金制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露事务管理制度》等制度。上述《公司章程》及各项内部管理制度从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

##### 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内的公司重大决策，严格遵照《公司章程》的规定要求，

并按照《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责和要求，公司重大决策事项程序合规、合法，决策有效。

#### 4、公司章程的修改情况

2015 年 6 月 24 日，经公司董事会决议，重新制定了《大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司章程（草案）》，并经过 2015 年 7 月 9 日创立大会暨第一次股东大会审议批准后实施。

### (二)三会运作情况

#### 1、三会召开情况

| 会议类型 | 报告期内会议召开的次数 | 经审议的重大事项（简要描述）   |
|------|-------------|--|
| 董事会  | 6           | <p>审议了提请公司召开股东会；2014 年度董事会工作报告；2014 年度财务决算报告；2014 年度报告；2015 年度经营计划；提请召开大连保税区中祥和小额贷款有限公司 2014 年度股东会；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司筹办情况的议案；公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司及各发起人出资情况的议案；公司筹办费用开支情况的议案；2013 年度、2014 年度及 2015 年 1-5 月财务报表审计报告；确认、批准大连保税区中祥和小额贷款有限公司的权利义务以及筹建股份公司所签署的一切有关文件、协议等均由大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司承继的议案；公司章程；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司股东大会议事规则；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司董事会议事规则；关于选举大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司第一届董事会董事的议案；关于选举大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司第一届监事会股东代表监事的议案；关于授权董事会办理大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司工商登记手续等一切有关事宜的议案；关于批准公司八项管理制度的议案；</p> |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|      |   |   |
|------|---|---|
|      |   | 关于申请股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的议案；关于提请股东大会授权董事会办理公司申请股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让相关事宜的议案；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司章程（草案）；关于聘请相关中介机构的议案关于提请公司召开创立大会暨第一次股东大会的议案；关于选举李惠芝为公司董事长的议案；关于聘任赵华为公司总经理、聘任张明为公司董事会秘书和聘任周金虹为公司财务总监。   |
| 监事会  | 4 | 审议并通过了关于选举赵文茹为监事会主席的议案；2014 年度监事会工作报告；2014 年度财务决算报告；2014 年度公司工作报告；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司监事会议事规则。  |
| 股东大会 | 3 | 审议并通过了关于同意监事王静华变更为赵文茹的议案；2014 年度董事会工作报告；2014 年度监事会工作报告；2014 年度财务决算报告；2014 年度公司工作报告；2015 年度经营计划；关于大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司筹办情况的议案；关于大连保税区中祥和小额贷款有限公司整体变更设立大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司及各发起人出资情况的议案；关于大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司筹办费用开支情况的议案；大连保税区中祥和小额贷款有限公司 2013 年度、2014 年度及 2015 年 1-5 月财务报表审计报告；关于确认、批准大连保税区中祥和小额贷款有限公司的权利义务以及筹建股份公司所签署的一切有关文件、协议等均由大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司承继的议案；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司章程；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司股东大会议事规则；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司董事会议事规则；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司监事会议事规则；关于选举大连保税区中祥和小额 |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | 贷款股份有限公司第一届董事会董事的议案；关于选举大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司第一届监事会股东代表监事的议案；关于授权董事会办理大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司工商登记手续等一切有关事宜的议案；关于批准公司八项管理制度的议案；关于申请股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的议案；关于提请股东大会授权董事会办理公司申请股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让相关事宜的议案；大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司章程（草案）；关于聘请相关中介机构的议案。 |
|--|--|--|

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

### （四）投资者关系管理情况

《公司章程》第十一章专门规定了投资者关系管理的相关规定，内容包括了投资者关系管理的工作对象，工作内容、沟通方式、负责机构等。公司并专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出规定。

## 二、内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。具体意见如下：

#### 1. 公司依法运作的情况

报告期内，公司按照国家相关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完整的内部控制制度，决策程序符合相应规定。公司董事、总经理、其他高级管理人员在履行职务时，不存在违反法律、法规和《公司章程》，损害公司及股东利益的行为。

#### 2. 检查公司财务情况

监事会审议通过了经审计的 2015 年年度财务报告。监事会认为公司 2015 年度财务报表在所有重大方面公允、客观地反映了公司的年度财务状况、经营成果和现金流量情况。监事会认为公司目前财务会计制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

#### 3. 公司关联交易情况

报告期内，公司未发生关联交易事项。

#### 4. 股东大会决议执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会无异议。在报告期内，监事会对股东大会会议决议的执行情况进行了跟踪、监督检查，认为公司董事会能够认真落实和履行股东大会的有关决议。

#### 5. 监事会对定期报告的审核意见

监事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统公司的规定和《公司章程》，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

#### 1. 业务独立

公司主营业务是发放小额贷款，公司的融资渠道多元化、业务资源及渠道多元化不存在依赖大股东的情形，与公司股东的业务不重叠也不交叉。同时，公司具有完整的业务操作流程，依据发放贷款的贷前、贷中、贷后管理办法实施。公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司的业务独立。

#### 2. 资产独立

公司办公场所独立，租赁于公司股东之外的第三方，公司的主要财产是货币资产，财产权属明晰，公司货币资产不存在被公司股东占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。公司的资产独立。

### 3. 人员独立

公司的董事、监事、高级管理人员均依照《公司法》及《公司章程》等有关规定产生，不存在股东超越公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。本公司总经理、财务总监等高级管理人员专职在公司工作并领取报酬；公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司的人员独立。

### 4. 财务独立

公司依法设立了财务部，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司聘有独立的财务人员，且未有任何关联单位兼职，公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。

### 5. 机构独立

公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会独立运作。公司已按照《公司法》和《公司章程》规定，建立健全了法人治理结构，不存在与股东及其控制的其他企业机构混同的情形，公司的机构独立。

## (三)对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

### 1. 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照规定进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

### 2. 关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

### 3. 关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

#### **(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况**

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。截至报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| 是否审计  | 是                                |
| 审计意见  | 标准无保留意见                          |
| 审计报告编号  | 亚会 B 审字（2016）0051 号              |
| 审计机构名称  | 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）             |
| 审计机构地址  | 北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室 |
| 审计报告日期  | 2016-03-23                       |
| 注册会计师姓名   | 刘军杰 崔玉强                          |
| 会计师事务所是否变更  | 否                                |
| 会计师事务所连续服务年限  | 1                                |
| 审计报告正文：<br><p style="text-align: center;"><b>审 计 报 告</b></p> <p style="text-align: right;">亚会 B 审字（2016）0051 号</p> <p><b>大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司全体股东：</b></p> <p>我们审计了后附的大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表，2015 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。</p> <p>一、管理层对财务报表的责任</p> <p>编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。</p> <p>二、注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。</p> |                                  |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：刘军杰

中 国 · 北 京 中国注册会计师：崔玉强

二〇一六年三月二十三日

## 二、财务报表

### (一) 资产负债表

单位：元

| 项目                     | 附注    | 期末余额           | 期初余额           |
|------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>流动资产：</b>           | -     |                |                |
| 货币资金                   | 六、(一) | 4,295,726.65   | 4,330,872.99   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -     | -              | -              |
| 衍生金融资产                 | -     | -              | -              |
| 买入返售金融资产               | -     | -              | -              |
| 应收票据                   | -     | -              | -              |
| 应收账款                   | -     | -              | -              |
| 预付款项                   | 六、(二) | 65,332.15      | 25,318.64      |
| 应收利息                   | 六、(四) | 344,071.65     | 377,467.49     |
| 应收股利                   | -     | -              | -              |
| 其他应收款                  | 六、(三) | 29,969.50      | -              |
| 发放贷款及垫款                | 六、(五) | 114,095,500.00 | 107,485,557.44 |
| 存货                     | -     | -              | -              |
| 划分为持有待售的资产             | -     | -              | -              |
| 一年内到期的非流动资产            | -     | -              | -              |
| 其他流动资产                 | -     | -              | -              |
| <b>流动资产合计</b>          | -     | 118,830,599.95 | 112,219,216.56 |
| <b>非流动资产：</b>          | -     |                |                |
| 可供出售金融资产               | -     | -              | -              |
| 持有至到期投资                | -     | -              | -              |
| 长期应收款                  | -     | -              | -              |
| 长期股权投资                 | -     | -              | -              |
| 投资性房地产                 | -     | -              | -              |
| 固定资产                   | 六、(六) | 94,201.59      | 134,043.42     |
| 在建工程                   | -     | -              | -              |
| 工程物资                   | -     | -              | -              |
| 固定资产清理                 | -     | -              | -              |
| 生产性生物资产                | -     | -              | -              |
| 油气资产                   | -     | -              | -              |
| 无形资产                   | 六、(七) | 7,614.64       | 8,689.62       |
| 开发支出                   | -     | -              | -              |
| 商誉                     | -     | -              | -              |
| 长期待摊费用                 | -     | -              | -              |
| 递延所得税资产                | 六、(八) | 313,625.00     | 417,489.36     |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                        |        |                |                |
|------------------------|--------|----------------|----------------|
| 其他非流动资产                | -      | -              | -              |
| <b>非流动资产合计</b>         | -      | 415,441.23     | 560,222.40     |
| <b>资产总计</b>            | -      | 119,246,041.18 | 112,779,438.96 |
| <b>流动负债：</b>           | -      |                |                |
| 短期借款                   | -      | -              | -              |
| 向中央银行借款                | -      | -              | -              |
| 吸收存款及同业存放              | -      | -              | -              |
| 应付短期融资款                | -      | -              | -              |
| 拆入资金                   | -      | -              | -              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -      | -              | -              |
| 衍生金融负债                 | -      | -              | -              |
| 应付票据                   | -      | -              | -              |
| 应付账款                   | -      | -              | -              |
| 预收款项                   | -      | -              | -              |
| 卖出回购金融资产款              | -      | -              | -              |
| 应付手续费及佣金               | -      | -              | -              |
| 应付职工薪酬                 | 六、(九)  | -              | -              |
| 应交税费                   | 六、(十)  | 1,119,713.80   | 2,972,936.38   |
| 应付利息                   | -      | -              | -              |
| 应付股利                   | -      | -              | -              |
| 其他应付款                  | 六、(十一) | -              | 42,856.40      |
| 应付分保账款                 | -      | -              | -              |
| 保险合同准备金                | -      | -              | -              |
| 代理买卖证券款                | -      | -              | -              |
| 代理承销证券款                | -      | -              | -              |
| 划分为持有待售的负债             | -      | -              | -              |
| 一年内到期的非流动负债            | -      | -              | -              |
| 其他流动负债                 | -      | -              | -              |
| <b>流动负债合计</b>          | -      | 1,119,713.80   | 3,015,792.78   |
| <b>非流动负债：</b>          | -      |                |                |
| 长期借款                   | -      | -              | -              |
| 应付债券                   | -      | -              | -              |
| 其中：优先股                 | -      | -              | -              |
| 永续债                    | -      | -              | -              |
| 长期应付款                  | -      | -              | -              |
| 长期应付职工薪酬               | -      | -              | -              |
| 专项应付款                  | -      | -              | -              |
| 预计负债                   | -      | -              | -              |
| 递延收益                   | -      | -              | -              |
| 递延所得税负债                | -      | -              | -              |
| 其他非流动负债                | -      | -              | -              |
| <b>非流动负债合计</b>         | -      | -              | -              |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                   |        |                   |                   |
|-------------------|--------|-------------------|-------------------|
| <b>负债总计</b>       | -      | 1, 119, 713. 80   | 3, 015, 792. 78   |
| <b>所有者权益：</b>     | -      |                   |                   |
| 股本                | 六、(十二) | 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              | 六、(十四) | 11, 321, 537. 66  | -                 |
| 减：库存股             | -      | -                 | -                 |
| 其他综合收益            | -      | -                 | -                 |
| 专项储备              | -      | -                 | -                 |
| 盈余公积              | 六、(十五) | 512, 845. 70      | 976, 364. 62      |
| 一般风险准备            | 六、(十三) | 1, 730, 250. 00   | 1, 637, 332. 72   |
| 未分配利润             | 六、(十六) | 4, 561, 694. 02   | 7, 149, 948. 84   |
| 归属于母公司所有者权益合计     | -      | 118, 126, 327. 38 | 109, 763, 646. 18 |
| 少数股东权益            | -      | -                 | -                 |
| <b>所有者权益合计</b>    | -      | 118, 126, 327. 38 | 109, 763, 646. 18 |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | -      | 119, 246, 041. 18 | 112, 779, 438. 96 |

法定代表人：李惠芝

主管会计工作负责人：周金虹

会计机构负责人：周金虹

(二) 利润表

单位：元

| 项目             | 附注      | 本期发生额            | 上期发生额            |
|----------------|---------|------------------|------------------|
| <b>一、营业总收入</b> | -       | 14, 267, 870. 04 | 8, 742, 136. 34  |
| 其中：营业收入        | 六、(十七)  | 14, 267, 870. 04 | 8, 742, 136. 34  |
| 利息收入           | -       | -                | -                |
| 已赚保费           | -       | -                | -                |
| 手续费及佣金收入       | -       | -                | -                |
| <b>二、营业总成本</b> | -       | 3, 441, 400. 78  | -2, 177, 360. 10 |
| 其中：营业成本        | -       | -                | -                |
| 利息支出           | -       | -                | -                |
| 手续费及佣金支出       | -       | -                | -                |
| 退保金            | -       | -                | -                |
| 赔付支出净额         | -       | -                | -                |
| 提取保险合同准备金净额    | -       | -                | -                |
| 保单红利支出         | -       | -                | -                |
| 分保费用           | -       | -                | -                |
| 营业税金及附加        | 六、(十八)  | 799, 000. 75     | 489, 559. 64     |
| 销售费用           | -       | -                | -                |
| 管理费用           | 六、(十九)  | 3, 065, 270. 51  | 1, 742, 675. 95  |
| 财务费用           | 六、(二十)  | -7, 413. 03      | -11, 359. 07     |
| 资产减值损失         | 六、(二十一) | -415, 457. 45    | -4, 398, 236. 62 |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                                     |         |               |               |
|-------------------------------------|---------|---------------|---------------|
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）               | -       | -             | -             |
| 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                  | -       | -             | -             |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                     | -       | -             | -             |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>            | -       | 10,826,469.26 | 10,919,496.44 |
| 加：营业外收入                             | 六、(二十二) | 400,000.00    | 400,000.00    |
| 其中：非流动资产处置利得                        | -       | -             | -             |
| 减：营业外支出                             | 六、(二十三) | 8,467.28      | -             |
| 其中：非流动资产处置损失                        | -       | -             | -             |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>          | -       | 11,218,001.98 | 11,319,496.44 |
| 减：所得税费用                             | 六、(二十四) | 2,855,320.78  | 2,757,133.52  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>            | -       | 8,362,681.20  | 8,562,362.92  |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润                   | -       | -             | -             |
| 归属于母公司所有者的净利润                       | -       | 8,362,681.20  | 8,562,362.92  |
| 少数股东损益                              | -       | -             | -             |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                | -       | -             | -             |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额                | -       | -             | -             |
| （一）以后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净负债或净资产的变动             | -       | -             | -             |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  | -       | -             | -             |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                 | -       | -             | -             |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -       | -             | -             |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益                 | -       | -             | -             |
| 3. 持有至到期投资重分类为                      | -       | -             | -             |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                    |       |              |              |
|--------------------|-------|--------------|--------------|
| 可供出售金融资产损益         |       |              |              |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分   | -     | -            | -            |
| 5. 外币财务报表折算差额      | -     | -            | -            |
| 6. 其他              | -     | -            | -            |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额 | -     | -            | -            |
| <b>七、综合收益总额</b>    | -     | 8,362,681.20 | 8,562,362.92 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额   | -     | 8,362,681.20 | 8,562,362.92 |
| 归属于少数股东的综合收益总额     | -     | -            | -            |
| <b>八、每股收益：</b>     | -     | -            | -            |
| （一）基本每股收益          | 十、（二） | 0.0836       | 0.0856       |
| （二）稀释每股收益          | 十、（二） | 0.0836       | 0.0856       |

法定代表人：李惠芝

主管会计工作负责人：周金虹

会计机构负责人：周金虹

(三) 现金流量表

单位：元

| 项目                           | 附注      | 本期发生额         | 上期发生额         |
|------------------------------|---------|---------------|---------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>        | -       |               |               |
| 销售商品、提供劳务收到的现金               | -       | -             | -             |
| 客户存款和同业存放款项净增加额              | -       | -             | -             |
| 向中央银行借款净增加额                  | -       | -             | -             |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额              | -       | -             | -             |
| 收到原保险合同保费取得的现金               | -       | -             | -             |
| 收到再保险业务现金净额                  | -       | -             | -             |
| 保户储金及投资款净增加额                 | -       | -             | -             |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | -       | -             | -             |
| 收取利息、手续费及佣金的现金               | -       | 14,301,265.88 | 15,305,276.57 |
| 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               | 六、（二十五） | 678,363.53    | 606,967.77    |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            | -       | 14,979,629.41 | 15,912,244.34 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金               | -       | -             | -             |
| 客户贷款及垫款净增加额                  | -       | 6,194,485.11  | 11,754,514.89 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              | -       | -             | -             |
| 支付原保险合同赔付款项的现金               | -       | -             | -             |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                           |         |               |               |
|---------------------------|---------|---------------|---------------|
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | -       | 2,724.80      | 1,779.70      |
| 支付保单红利的现金                 | -       | -             | -             |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | -       | 1,171,482.00  | 566,074.45    |
| 支付的各项税费                   | -       | 5,439,445.65  | 1,283,045.68  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 六、(二十五) | 2,066,538.19  | 1,149,747.25  |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | -       | 14,874,675.75 | 14,755,161.97 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | -       | 104,953.66    | 1,157,082.37  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     | -       |               |               |
| 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            | -       | -             | -             |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | -       | -             | -             |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | -       | 140,100.00    | 28,595.00     |
| 投资支付的现金                   | -       | -             | -             |
| 质押贷款净增加额                  | -       | -             | -             |
| 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            | -       | -             | -             |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | -       | 140,100.00    | 28,595.00     |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | -       | -140,100.00   | -28,595.00    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     | -       |               |               |
| 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            | -       | -             | -             |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | -       | -             | -             |
| 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            | -       | -             | -             |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | -       | -             | -             |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | -       | -             | -             |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | -       | -             | -             |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -       | -35,146.34    | 1,128,487.37  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | -       | 4,330,872.99  | 3,202,385.62  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | -       | 4,295,726.65  | 4,330,872.99  |

法定代表人：李惠芝

主管会计工作负责人：周金虹

会计机构负责人：周金虹

(四) 股东权益变动表

单位：元

| 项目                        | 本期             |        |    |   |               |       |        |             |              |               |        |                |
|---------------------------|----------------|--------|----|---|---------------|-------|--------|-------------|--------------|---------------|--------|----------------|
|                           | 归属于母公司所有者权益    |        |    |   |               |       |        |             |              |               | 少数股东权益 | 所有者权益          |
|                           | 股本             | 其他权益工具 |    |   | 资本公积          | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备        | 盈余公积         | 一般风险准备        |        |                |
| 优先股                       |                | 永续债    | 其他 |   |               |       |        |             |              |               |        |                |
| 一、上年期末余额                  | 100,000,000.00 | -      | -  | - | -             | -     | -      | 976,364.62  | 1,637,332.72 | 7,149,948.84  | -      | 109,763,646.18 |
| 加：会计政策变更                  | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 前期差错更正                    | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 同一控制下企业合并                 | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 其他                        | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 二、本年期初余额                  | 100,000,000.00 | -      | -  | - | -             | -     | -      | 976,364.62  | 1,637,332.72 | 7,149,948.84  | -      | 109,763,646.18 |
| 三、本期增减变动金额<br>(减少以“-”号填列) | -              | -      | -  | - | 11,321,537.66 | -     | -      | -463,518.92 | 92,917.28    | -2,588,254.82 | -      | 8,362,681.20   |
| (一) 综合收益总额                | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | 8,362,681.20  | -      | 8,362,681.20   |
| (二) 所有者投入和减少资本            | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 1. 股东投入的普通股               | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本          | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额         | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| 4. 其他                     | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | -           | -            | -             | -      | -              |
| (三) 利润分配                  | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | 836,268.12  | 92,917.28    | -929,185.40   | -      | -              |
| 1. 提取盈余公积                 | -              | -      | -  | - | -             | -     | -      | 836,268.12  | -            | -836,268.12   | -      | -              |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                  |                       |   |   |   |                      |   |   |   |                   |                     |                     |   |                       |
|------------------|-----------------------|---|---|---|----------------------|---|---|---|-------------------|---------------------|---------------------|---|-----------------------|
| 2. 提取一般风险准备      | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | 92,917.28           | -92,917.28          | - | -                     |
| 3. 对所有者（或股东）的分配  | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 4. 其他            | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| （四）所有者权益内部结转     | -                     | - | - | - | 11,321,537.66        | - | - | - | -1,299,787.04     | -                   | -10,021,750.62      | - | -                     |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 3. 盈余公积弥补亏损      | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 4. 其他            | -                     | - | - | - | 11,321,537.66        | - | - | - | -1,299,787.04     | -                   | -10,021,750.62      | - | -                     |
| （五）专项储备          | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 1. 本期提取          | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| 2. 本期使用          | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| （六）其他            | -                     | - | - | - | -                    | - | - | - | -                 | -                   | -                   | - | -                     |
| <b>四、本年期末余额</b>  | <b>100,000,000.00</b> | - | - | - | <b>11,321,537.66</b> | - | - | - | <b>512,845.70</b> | <b>1,730,250.00</b> | <b>4,561,694.02</b> | - | <b>118,126,327.38</b> |

| 项目       | 上期             |        |    |   |      |       |        |      |            |              |             |        |                |
|----------|----------------|--------|----|---|------|-------|--------|------|------------|--------------|-------------|--------|----------------|
|          | 归属于母公司所有者权益    |        |    |   |      |       |        |      |            |              |             | 少数股东权益 | 所有者权益          |
|          | 股本             | 其他权益工具 |    |   | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积       | 一般风险准备       | 未分配利润       |        |                |
| 优先股      |                | 永续债    | 其他 |   |      |       |        |      |            |              |             |        |                |
| 一、上年期末余额 | 100,000,000.00 | -      | -  | - | -    | -     | -      | -    | 120,128.33 | 1,461,000.00 | -379,845.07 | -      | 101,201,283.26 |
| 加：会计政策变更 | -              | -      | -  | - | -    | -     | -      | -    | -          | -            | -           | -      | -              |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                              |                |   |   |   |   |   |   |            |              |               |   |   |                |
|------------------------------|----------------|---|---|---|---|---|---|------------|--------------|---------------|---|---|----------------|
| 前期差错更正                       | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 同一控制下企业合并                    | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 其他                           | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| <b>二、本年期初余额</b>              | 100,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | 120,128.33 | 1,461,000.00 | -379,845.07   | - | - | 101,201,283.26 |
| <b>三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)</b> | -              | - | - | - | - | - | - | 856,236.29 | 176,332.72   | 7,529,793.91  | - | - | 8,562,362.92   |
| (一) 综合收益总额                   | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | 8,562,362.92  | - | - | 8,562,362.92   |
| (二) 所有者投入和减少资本               | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 1. 股东投入的普通股                  | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本             | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额            | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 4. 其他                        | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| (三) 利润分配                     | -              | - | - | - | - | - | - | 856,236.29 | 176,332.72   | -1,032,569.01 | - | - | -              |
| 1. 提取盈余公积                    | -              | - | - | - | - | - | - | 856,236.29 | -            | -856,236.29   | - | - | -              |
| 2. 提取一般风险准备                  | -              | - | - | - | - | - | - | -          | 176,332.72   | -176,332.72   | - | - | -              |
| 3. 对所有者(或股东)的分配              | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 4. 其他                        | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| (四) 所有者权益内部结转                | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)             | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)             | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 3. 盈余公积弥补亏损                  | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |
| 4. 其他                        | -              | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -             | - | - | -              |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                 |                |   |   |   |   |   |   |   |            |              |              |   |                |
|-----------------|----------------|---|---|---|---|---|---|---|------------|--------------|--------------|---|----------------|
| (五) 专项储备        | -              | - | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -            | - | -              |
| 1. 本期提取         | -              | - | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -            | - | -              |
| 2. 本期使用         | -              | - | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -            | - | -              |
| (六) 其他          | -              | - | - | - | - | - | - | - | -          | -            | -            | - | -              |
| <b>四、本年年末余额</b> | 100,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | 976,364.62 | 1,637,332.72 | 7,149,948.84 | - | 109,763,646.18 |

法定代表人：李惠芝

主管会计工作负责人：周金虹

会计机构负责人：周金虹

## 大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司

### 财务报表附注

#### 2015 年度

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

#### 一、公司基本情况

##### (一) 历史沿革

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系经辽宁省人民政府金融工作办公室辽金办复(2011)579号《关于筹建大连经济技术开发区文兴小额贷款有限公司等12家小额贷款公司的批复》文件批准,由大连保税区津和国际贸易有限公司、大连港煤燃料有限公司、大连高精机械配件有限公司、鹤岗市晟大选煤有限公司、王宗海、金洪克、尹艳丽、王静华、翟永辉共同出资组建。组建时注册资本共人民币10,000万元,其中:大连保税区津和国际贸易有限公司出资4,500万元、占注册资本的45%,大连港煤燃料有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,大连高精机械配件有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,鹤岗市晟大选煤有限公司出资1,000万元、占注册资本的10%,王宗海出资500万元、占注册资本的5%,金洪克出资500万元,占注册资本的5%,尹艳丽出资500万元、占注册资本的5%,王静华出资500万元、占注册资本的5%,翟永辉出资500万元、占注册资本的5%,上述出资已于2012年3月2日经大连方圆会计师事务所有限公司大方设验(2012)第16号验资报告验证。公司于2012年3月27日领取了大连市工商行政管理局核发的工商登记注册号为210242000042533的企业法人营业执照。

根据2013年5月13日公司股东大会决议及章程修正案,公司原自然人股东金洪克将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东付佳,原自然人股东翟永辉将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东周林,原自然人股东王宗海将所持有5%(500万元)的全部股份转让给新自然人股东程晓磊,大连市金融发展局出具大金局监(2013)1号《关于大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司变更股权的批复》,对本次股东变更予以批复同意。企业于2013年11月1日完成了上述股东工商变更登记。

## （二）公司经营范围

办理各项小额贷款和银行资金融入业务。

## （三）公司注册地址等

公司注册号：210242000042533

注册资本：10,000.00 万元

注册地址：辽宁省大连保税区黄海西四路 201 号国商大厦 7 层 16 号、17 号

法定代表人：李惠芝

## （四）公司所在行业

本公司属于货币金融服务业。

## （五）控股股东及最终实际控制人名称

大连保税区津和国际贸易有限公司持有公司 45% 股权，为本公司第一大股东，因自然人赵民持有大连保税区津和国际贸易有限公司 80% 股份，所以最终实际控制人为赵民。

## 二、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2、持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则（2006 年）》及其应用指南和解释要求，真实、完整地反映了企业报告期的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面同时符合中国证券监督管理委员会（2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### （一）会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### （三）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### （四）外币业务和外币报表

##### 1. 外币业务

本公司外币业务在初始发生时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币。

在资产负债表日，外币货币性项目余额采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，因公允价值确定日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益或资本公积。

##### 2. 外币财务报表的折算方法

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中

的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。现金流量表，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

实质上构成对子公司净投资的外币货币性项目，以母公司或子公司的记账本位币反映，该外币货币性项目产生的汇兑差额转入“外币报表折算差额”。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。

在处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

## **(五) 金融工具**

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### **1. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### **2. 金融资产的分类、确认和计量**

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### **(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### **I. 交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**

取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；

属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

II. 符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### 3. 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### (1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### (2) 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### 4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎

所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### 5. 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### (2) 其他金融负债

其他金融负债与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 6. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 7. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 8. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。企业合并中合并方发行权益工具发生的交易费用抵减权益工具的溢价收入，不足抵减的，冲减留存收益。其余权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

## (六) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收账款、其他应收款、预付账款。

### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

|                      |   |
|----------------------|---|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 单项金额大于 100 万元或单项金额占应收款项账面余额 10%以上的款项  |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法为单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收账款和其他应收款，以账龄为信用风险特征根据账龄分析法计提坏账准备。 |

### 2. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

|             |  |
|-------------|--|
| 单项计提坏账准备的理由 | 客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值。   |
| 坏账准备的计提方法   | 如有客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收账款和其他应收款，以账龄为信用风险特征根据账龄分析法计提坏账准备。 |

### 3. 按组合计提坏账准备的应收款项

---

确定组合的依据

---

组合类别

账龄组合

---

按组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）

---

账龄组合

账龄分析法

除已单独计提减值准备的应收账款和其他应收款外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定以下坏账准备计提的比例：

| 账龄              | 应收账款计提比例 (%) | 其他应收款计提比例 (%) |
|-----------------|--------------|---------------|
| 半年以内 (含 6 个月)   | 0            | 0             |
| 半年至 1 年 (含 1 年) | 5            | 5             |
| 1—2 年           | 10           | 10            |
| 2—3 年           | 20           | 20            |
| 3—4 年           | 30           | 30            |
| 4—5 年           | 50           | 50            |
| 5 年以上           | 100          | 100           |

#### 4. 计提坏账准备的说明

纳入本公司合并报表范围内的子公司与本公司、子公司与子公司之间的应收款项不计提坏账准备。

#### 5. 其他计提法说明

年末对于不适用按账龄段划分的类似信用风险特征组合的应收票据、预付账款和长期应收款均进行单项减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。如经减值测试未发现减值的，则不计提坏账准备。

#### (七) 贷款和垫款的减值损失

##### 1、五级贷款分类标准

###### (1) 正常类贷款特征包括：

- 借款人生产经营正常，主要经营指标合理，现金流量充足，一直能够足额偿还贷款本息；
- 贷款未到期；
- 本笔贷款能按期支付利息。

###### (2) 关注类贷款特征包括：

- 宏观经济、行业、市场、技术、产品、企业内部经营管理或财务状况发生变化，

对借款人正常经营产生不利影响，但其偿还贷款的能力尚未出现明显问题；

- 借款人改制（如合并、分立、承包、租赁等），对本公司债权可能产生不利影响；
- 借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生不利变化；借款人管理层发生重大变化，且新任管理层还款意愿较差。可能削弱借款人的经营能力；
- 借款人的一些关键财务指标低于行业平均水平或有较大下降；
- 借款人未按规定用途使用贷款；
- 固定资产贷款项目出现重大的、不利于贷款偿还的调整。例如基建项目工期延长，或概算调整幅度较大；
- 借款人还款意愿差，不与本公司或其他金融机构积极合作；
- 借款人完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，但贷款担保合法、有效、足值，本公司完全有能力通过追偿担保，足额收回贷款本息；
- 担保有效性出现问题，可能影响贷款归还；
- 本公司内部信贷管理出现问题，可能影响贷款归还；
- 借款人不按月向本公司提供有关财务和经营情况资料；
- 信贷要件不完整、担保手续不齐全或有效性存在问题，可能影响贷款归还；
- 本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、债务重组、分立等形式恶意逃废本公司债务的嫌疑；
- 借新还旧，或者需要通过其他融资方式偿还贷款；
- “在建工程”等权属登记不明确的抵押贷款；
- 本笔贷款到期（含展期到期，下同）未继续签订展期协议，逾期时间不超过 1 个月（含）。

**(3) 次级类贷款特征包括：**

- 借款人支付出现困难，并且难以获得新的资金；
- 借款人不能偿还对其他债权人的债务（如欠缴国家税金等）；
- 借款人第一还款来源和所提供的第二还款来源，都无法保证本公司足额收回贷款本息；

- 借款人内部管理问题未能解决，妨碍债务的及时足额清偿；
- 借款人采用隐瞒事实等不正当手段套取贷款；
- 借款经营亏损，净现金流量为负值；
- 借款人不得不寻求拍卖抵押品、履行担保等还款来源来保证足额还款；
- 本笔贷款到期并未继续签订展期，逾期时间在 30-60 天之间的。

**(4)可疑类贷款特征包括：**

- 借款人连续半年以上处于停产、半停产状态；
- 贷款项目，如基建项目处于停缓状态；
- 借款人资产负债率超过 100%，且当年继续亏损；
- 企业借改制之机逃废本公司债务；
- 本公司已诉诸法律的贷款；
- 贷款已经过合理的重组，仍然逾期，或仍然不能正常归还本息，还款状况未得到明显改善；
- 即使追索担保人或处理抵押品，贷款肯定仍无法全额偿还；
- 本笔贷款到期并未继续签订展期，逾期时间在 1 个月-3 个月之间。

**(5)损失类贷款特征包括：**

- 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本公司经对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的贷款；
- 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部贷款，本公司经对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的贷款；
- 借款人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但生产经营活动已经完全停止，被县级及县级以上工商行政管理部门依法吊销、注销营业执照，终止法人资格，本公司经对借款人和担保人进行清偿后，未能收回的贷款；
- 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所欠债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的贷款；

- 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终止执行后，本公司仍无法收回的贷款；
- 由于上述 1 至 5 项原因，借款人不能偿还到期债务，本公司对依法取得的债务资产，按评估确认的公允价值入账，扣除抵债资产接收费用后，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的贷款。

## 2、五级贷款展期及逾期分类标准

### (1) 逾期贷款分类标准

贷款逾期天数风险分类矩阵

| 类别 | 未逾期 | 少于 1 个月 | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年 | 1 年以上 |
|----|-----|---------|------------|------------|-----------|-------|
| 信用 | 正常  | 关注      | 次级         | 可疑         | 可疑        | 损失    |
| 保证 | 正常  | 关注      | 关注         | 次级         | 可疑        | 损失    |
| 抵押 | 正常  | 关注      | 关注         | 关注         | 次级        | 可疑    |
| 质押 | 正常  | 关注      | 关注         | 关注         | 次级        | 可疑    |

### (2) 贷款展期分类标准

①贷款累计展期不超过一年（含）且能够提供可靠担保（具有融资性担保经营许可证的担保公司提供担保或者在相关部门办理房产抵押登记的房产作为抵押保证）的，划分为正常类；不能提供可靠担保的，划分为关注类。贷款累计展期大于一年且能够提供可靠担保的，划分为关注类；不能提供可靠担保的，划分为次级类。

②贷款展期，展期协议未到期，出现利息逾期的，或者展期协议到期，出现利本息逾期的，按照贷款逾期标准划分风险分类。

| 累计展期期限     | 能够提供可靠担保 | 无法提供可靠担保 |
|------------|----------|----------|
| 小于 12 月（含） | 正常       | 关注       |
| 大于 12 月    | 关注       | 次级       |

## 3、计提发放贷款及垫款减值准备的方法

### a. 单项金额重大并单项计提坏账准备的发放贷款及垫款：

单项金额重大是指金额在 100 万元以上的发放贷款及垫款。

单项金额重大的发放贷款及垫款单独进行减值测试，当存在客观证据表明其存在减值迹象时，根据其预期未来现金流量的现值低于其账面价值差额计提贷款损失准备；对不存

在客观证据表明其存在减值迹象时，将其划入按类似信用风险特征贷款资产划分的不同组合中，按组合计提贷款损失准备。

b. 按组合计提损失准备的发放贷款及垫款：

| 贷款分类类别 | 计提损失准备比例 |
|--------|----------|
| 正常     | 1%       |
| 关注     | 2%       |
| 次级     | 25%      |
| 可疑     | 50%      |
| 损失     | 100%     |

c. 单项金额虽不重大但单项计提损失准备的发放贷款及垫款：

有确切证据证明贷款将发生损失的，单项进行减值测试，根据其预期未来现金流量的现值低于其账面价值差额计提贷款损失准备。对不存在客观证据表明其存在减值迹象时，将其划入按类似信用风险特征贷款资产划分的不同组合中，按组合计提贷款损失准备。

## （八）固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

(1) 外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

(2) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(3) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(4) 债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

(5) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

(6) 以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按公允价值确定其入账价值。

(7) 融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

### 3. 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用直线法平均计算，并按各类固定资产的原值和估计的使用年限扣除残值（原值的 5%）确定其折旧率，年分类折旧率如下：

| 固定资产类别 | 预计使用寿命 | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|--------|-----------|---------|
| 运输设备   | 5      | 5         | 19      |
| 电子设备   | 3      | 5         | 31.67   |
| 家具及其他  | 5      | 5         | 19      |

### 4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债日，固定资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。可收回金额按资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产未来现金流量的现值之间的高者确定。估计可收回金额以单项资产为基础，若难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应以该资产所属的资产组为基础，确定资产组的可收回金额。对可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

### 5. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租赁，是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

计价方法：融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内按“附注二.（十四.3）”各类固定资产的折旧方法计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内按固定资产折旧方法计提折旧。

## 6. 固定资产后续支出

固定资产后续支出，在同时符合以下条件时：①与该后续支出有关的经济利益很可能流入企业；②该后续支出的成本能够可靠地计量，计入固定资产；如有替换部分，应扣除其账面价值。不符合上述条件的固定资产后续支出，在发生时计入当期损益。

以经营租赁方式租入固定资产的改良支出，予以资本化，作为长期待摊费用，在合理的期间内摊销。

## (九)无形资产

### 1. 无形资产初始计量

无形资产按取得时的实际成本进行初始计量。

(1) 外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(2) 投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

### (3) 自行开发的无形资产

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段与开发阶段的支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产。

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无

形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(4) 非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号—债务重组》、《企业会计准则第 16 号—政府补助》、《企业会计准则第 20 号—企业合并》的有关规定确定。

## 2. 估计使用寿命有限的无形资产的使用寿命

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③ 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦ 与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

## 3. 无形资产的后续计量

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式一致的方法摊销。无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

使用寿命不确定的无形资产不进行摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，公司估计其使用寿命，并在使用寿命期限内采用直线法进行摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## 4. 无形资产减值

资产负债表日，单项无形资产存在减值迹象的，公司估计其可收回金额，并对其进行了减值测试。对可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

## 5. 内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段是指为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查期间，具有以下特点：

研究阶段是建立在有计划的调查基础上,即研发项目已经公司董事会或者相关管理层的批准,并着手收集相关资料、进行市场调查等。研究阶段基本上是探索性的,为进一步的开发活动进行资料及相关方面的准备,这一阶段不会形成阶段性成果。

开发阶段是指在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。具有以下特点:

开发阶段是建立在研究阶段基础上,因而,对项目的开发具有针对性。进入开发阶段的研发项目往往形成成果的可能性较大。

#### **6. 开发阶段支出符合资本化条件的具体标准**

本公司内部研究开发项目研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。

本公司内部研究开发项目开发阶段的支出,同时满足下列条件的,确认为无形资产。

(1)从技术上讲,完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

(3)无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场;无形资产将在内部使用的,应当证明其有用性;

(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产。

(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### **(十) 长期待摊费用**

长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

本公司以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出,予以资本化,作为长期待摊费用,在租赁使用年限与租赁资产尚可使用年限孰短的期限内平均摊销。

其他长期待摊费用按实际发生额核算,在项目受益期内平均摊销。

#### **(十一) 预计负债**

若与或有事项相关的义务同时满足下列条件的,本公司将其确认为预计负债。

(1) 该义务是企业承担的现时义务;

(2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按照该范围的上、下限金额的平均数确定。如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数按下列情况处理：

- (1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司确认的预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时，才作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## (十二) 股份支付和权益工具

### 1. 股份支付的种类

对于以权益结算的涉及职工的股份支付，按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积（其他资本公积），不确认其后续公允价值变动；对于以现金结算的涉及职工的股份支付，按照每个资产负债表日权益工具的公允价值重新计量，确定成本费用和应付职工薪酬。

### 2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的期权等权益工具存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的期权等权益工具不存在活跃市场的，采用 Black-Scholes 期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素：(1) 期权的行权价格；(2) 期权的有效期；(3) 标的股份的现行价格；(4) 股价预计波动率；(5) 股份的预计股利；(6) 期权有效期内的无风险利率。

### 3. 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

根据上述权益工具的公允价值和预计可行权的权益工具数量，计算截至当期累计应确认的成本费用金额，再减去前期累计已确认金额，作为当期应确认的成本费用金额。

## (十三) 回购本公司股份

回购本公司股份，按照成本法确定对应的库存股成本。

注销的库存股成本高于对应股本成本的，依次冲减资本公积、盈余公积、未分配利润的金额；注销的库存股成本低于对应股本成本的，增加资本公积。

转让的库存股，转让收入高于库存股成本的，增加资本公积；转让收入低于库存股成本的，依次冲减的资本公积、盈余公积、未分配利润的金额。

因实行股权激励回购本公司股份的，在回购时，按照回购股份的全部支出作为库存股处理，同时进行备查登记。

#### **(十四) 收入的确认**

本公司收入主要为贷款利息收入。根据金融工具的实际利率按权责发生制予以确认。

#### **(十五) 政府补助**

政府补助，是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助同时满足下列条件的，予以确认：

- (1) 企业能够满足政府补助所附条件；
- (2) 企业能够收到政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在该资产使用寿命内平均分配，分次计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还的，如果存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；如果不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，将政府补助整体归类为与收益相关的政府补助，视情况不同计入当期损益，或者在项目期内分期确认为当期收益。

#### **(十六) 所得税、递延所得税资产和递延所得税负债**

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

##### **1. 递延所得税资产的确认和计量**

(1) 资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

(2) 公司对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- ①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- ②未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

(3) 公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(4) 资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值；在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额应当转回。

## 2. 递延所得税负债的确认和计量

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

- (1) 商誉的初始确认；
- (2) 同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

(3) 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

- ①投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
- ②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## 3. 所得税费用

本公司所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法。

本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：

- ①企业合并；
- ②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### **(十七) 职工薪酬**

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### **1. 短期薪酬**

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

#### **2. 离职后福利**

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

#### **3. 辞退福利**

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

### **(十八) 资产减值**

1. 在资产负债表日判断资产[除存货、采用成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、采用公允价值模式计量的投资性房地产、消耗性生物资产、建造合同形成的资产、递延所得税资产、融资租赁中出租人未担保余值和金融资产(不含长期股权投资)以外的资产]是否存在可能发生减值的迹象。有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定其可收回金额。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

2. 可收回金额根据单项资产、资产组或资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

3. 单项资产的可收回金额低于其账面价值的,按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的(总部资产和商誉分摊至某资产组或资产组组合的,该资产组或资产组组合的账面价值包括相关总部资产和商誉的分摊额),确认其相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值;以上资产账面价值的抵减,作为各单项资产(包括商誉)的减值损失,计提各单项资产的减值准备。

4. 上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

#### (十九) 一般风险准备

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%。

#### (二十) 主要会计政策、会计估计的变更

##### 1. 会计政策变更

本期本公司无会计政策变更。

##### 2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更:否。

| 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    |

#### (二十一) 前期会计差错更正

##### 1. 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错:否。

| 会计差错更正的内容 | 批准处理情况 | 受影响的各个比较期间报表项目名称 | 累积影响数 |
|-----------|--------|------------------|-------|
| 无         | 无      | 无                | 无     |

##### 2. 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错:否。

| 会计差错更正的内容 | 批准处理情况 | 采用未来适用法的原因 |
|-----------|--------|------------|
| 无         | 无      | 无          |

## 五、税项

### (一) 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据   | 税率  |
|---------|--------|-----|
| 营业税     | 应税收入   | 5%  |
| 城市维护建设税 | 营业税额   | 7%  |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 25% |
| 教育费附加   | 营业税额   | 3%  |
| 地方教育费附加 | 营业税额   | 2%  |

## 六、财务报表主要项目注释

### (一) 货币资金

| 项目   | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 现金   | 9,591.48         | 3,965.95         |
| 银行存款 | 4,286,135.17     | 4,326,907.04     |
| 合计   | 4,295,726.65     | 4,330,872.99     |

### (二) 预付账款

#### 1. 按账龄列示

| 账龄    | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|-------|------------------|--------|
|       | 金额               | 比例%    |
| 1 年以内 | 65,332.15        | 100.00 |
| 合计    | 65,332.15        | 100.00 |

续:

| 账龄    | 2014 年 12 月 31 日 |        |
|-------|------------------|--------|
|       | 金额               | 比例%    |
| 1 年以内 | 25,318.64        | 100.00 |
| 合计    | 25,318.64        | 100.00 |

#### 2. 预付账款明细:

| 单位名称                    | 2015 年 12 月 31 日 | 占预付款项总额的比例 (%) |
|-------------------------|------------------|----------------|
| 中国太平洋财产保险股份有限公司保险       | 9,998.79         | 15.30          |
| 北京首旅酒店(集团)股份有限公司北京市民族饭店 | 10,000.00        | 15.31          |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                |           |        |
|----------------|-----------|--------|
| 大连越北装饰装修工程有限公司 | 45,333.36 | 69.39  |
| 合计             | 65,332.15 | 100.00 |

续:

| 单位名称                 | 2014 年 12 月 31 日 | 占预付款项总额的比例 (%) |
|----------------------|------------------|----------------|
| 辽宁胜诚律师事务所            | 12,500.00        | 49.37          |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司大连分公司 | 12,818.64        | 50.63          |
| 合计                   | 25,318.64        | 100.00         |

(三) 其他应收款

1. 按账龄列示

| 账龄            | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|
|               | 金额               | 比例%    |
| 半年以内 (含 6 个月) | 29,969.50        | 100.00 |
| 合计            | 29,969.50        | 100.00 |

2. 其他应收款明细:

| 单位名称 | 2015 年 12 月 31 日 | 占其他应收款总额的比例 (%) |
|------|------------------|-----------------|
| 张有   | 1,000.00         | 3.32            |
| 杨海红  | 5,000.00         | 16.63           |
| 王梦娇  | 23,969.50        | 80.05           |
| 合计   | 29,969.50        | 100.00          |

(四) 应收利息

1. 按账龄列示

| 账龄   | 2015 年 12 月 31 日 |        |      |        | 账面价值       |
|------|------------------|--------|------|--------|------------|
|      | 账面余额             |        | 坏账准备 |        |            |
|      | 金额               | 比例 (%) | 金额   | 比例 (%) |            |
| 半年以内 | 344,071.65       | 100.00 |      |        | 344,071.65 |
| 合计   | 344,071.65       | 100.00 |      |        | 344,071.65 |

续:

| 账龄 | 2014 年 12 月 31 日 |        |      |        | 账面价值 |
|----|------------------|--------|------|--------|------|
|    | 账面余额             |        | 坏账准备 |        |      |
|    | 金额               | 比例 (%) | 金额   | 比例 (%) |      |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|      |            |        |  |  |            |
|------|------------|--------|--|--|------------|
| 半年以内 | 377,467.49 | 100.00 |  |  | 377,467.49 |
| 合 计  | 377,467.49 | 100.00 |  |  | 377,467.49 |

(五) 发放贷款及垫款

1. 明细情况列示如下:

| 项目        | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 发放贷款及垫款   | 115,350,000.00   | 109,155,514.89   |
| 减: 贷款损失准备 | 1,254,500.00     | 1,669,957.45     |
| 发放贷款及垫款净额 | 114,095,500.00   | 107,485,557.44   |

注 1: 截止至 2015 年 12 月 31 日, 逾期贷款及展期情况说明如下:

(1) 截止至 2015 年 12 月 31 日, 无逾期贷款情况。

(2) 截止至 2015 年 12 月 31 日, 发放贷款余额中签订展期协议的金额为 21,600,000.00 元, 累计展期均为一年以内, 明细如下:

| 借款人 | 借款日期             | 合同<br>还款日期       | 展期<br>协议日期      | 贷款<br>方式 | 贷款余额         | 备注   |
|-----|------------------|------------------|-----------------|----------|--------------|--|
| 于长波 | 2014 年 12 月 10 日 | 2015 年 12 月 10 日 | 2016 年 6 月 10 日 | 抵押       | 3,000,000.00 | 保证人: 李波、邵美霞、大连长达设计装饰装修工程有限公司、冯世强、栾玉昆、曲祥阳。抵押人: 于长波。抵押物: 住宅、车库 |
| 孙韶雯 | 2014 年 11 月 17 日 | 2015 年 5 月 17 日  | 2016 年 1 月 17 日 | 质押       | 5,000,000.00 | 保证人: 孙逊、刘彬<br>出质人: 张羽<br>质权: 融金(大连)国际贸易有限公司的 45% 的股权         |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                |                  |                  |                 |    |               |  |
|----------------|------------------|------------------|-----------------|----|---------------|--|
| 田东             | 2014 年 12 月 18 日 | 2015 年 5 月 28 日  | 2016 年 1 月 28 日 | 质押 | 5,000,000.00  | 保证人：孙逊、刘彬<br>出质人：张羽<br>质权融金（大连）国际贸易有限公司的 45% 的股权 |
| 张福常            | 2014 年 12 月 22 日 | 2015 年 2 月 21 日  | 2016 年 2 月 22 日 | 保证 | 500,000.00    | 保证人：大连长江信用担保有限公司                                 |
| 贺志菁            | 2015 年 2 月 6 日   | 2015 年 5 月 4 日   | 2016 年 3 月 4 日  | 质押 | 2,000,000.00  | 保证人：辽宁大华融资担保有限公司<br>出质人：贺志菁<br>质物：车辆             |
| 程壮             | 2015 年 4 月 15 日  | 2015 年 5 月 15 日  | 2016 年 2 月 15 日 | 保证 | 1,000,000.00  | 保证人：大连嘉明担保有限公司                                   |
| 王懿震            | 2015 年 5 月 29 日  | 2015 年 11 月 29 日 | 2016 年 3 月 29 日 | 保证 | 5,000,000.00  | 保证人：大连市天运上海城大酒店有限公司、大连天汇丰融资担保有限公司                |
| 瓦房店市岗店街道何鲜菇火锅城 | 2015 年 9 月 9 日   | 2015 年 12 月 8 日  | 2016 年 6 月 9 日  | 保证 | 100,000.00    | 保证人：梁明顺、瓦房店市文兰街道上瑶池火锅店、姜美子                       |
| 合计             |                  |                  |                 |    | 21,600,000.00 |  |

注 2：截止 2014 年 12 月 31 日，逾期贷款及展期情况说明如下：

(1) 截止至 2014 年 12 月 31 日，逾期贷款金额为 335,514.89 元。

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

(2) 截止至 2014 年 12 月 31 日, 发放贷款余额中签订展期协议的金额为 26,000,000.00 元, 其中累计展期 1 至 2 年的金额为 20,200,000.00 元, 累计展期 2 至 3 年的金额为 5,800,000.00 元。累计展期一年以上明细如下:

| 借款人            | 借款日期            | 合同还款日期           | 展期协议日期          | 贷款方式 | 贷款余额         | 备注  |
|----------------|-----------------|------------------|-----------------|------|--------------|---|
| 王懿震            | 2012 年 8 月 29 日 | 2012 年 9 月 28 日  | 2015 年 4 月 28 日 | 保证   | 4,000,000.00 | 由大连天汇丰融资担保有限公司提供连带责任担保  |
| 张家盛            | 2013 年 7 月 12 日 | 2013 年 10 月 12 日 | 2016 年 3 月 12 日 | 抵押   | 700,000.00   | 以建筑面积为 101.15 平方米的写字间作抵押保证                                      |
| 张家盛            | 2013 年 7 月 30 日 | 2013 年 11 月 30 日 | 2016 年 5 月 30 日 | 抵押   | 1,500,000.00 | 自然人张宝顺以其资产提供连带责任保证, 同时张家盛以其位于大连市甘井区燕南园 37 号 1 单元 4 层 1 号住宅作抵押保证 |
| 大连昂凯船用推进器有限公司  | 2013 年 3 月 28 日 | 2013 年 4 月 9 日   | 2015 年 6 月 26 日 | 保证   | 5,000,000.00 | 由大连东北亚国际航运投资担保有限公司提供连带责任担保                                      |
| 大连安特船用救生器材有限公司 | 2013 年 7 月 16 日 | 2013 年 7 月 24 日  | 2015 年 6 月 24 日 | 保证   | 5,000,000.00 | 由大连东北亚国际航运投资担保有限公司提供担保  |
| 大连海泰船舶工程有限公司   | 2013 年 7 月 16 日 | 2013 年 7 月 24 日  | 2015 年 6 月 24 日 | 保证   | 5,000,000.00 | 由大连东北亚国际航运投资担保有限公司提供担保  |
| 大连索斯特船舶成套      | 2013 年 7 月 16 日 | 2013 年 8 月 5 日   | 2015 年 6 月 5 日  | 保证   | 3,000,000.00 | 由大连东北亚国际航运投资担保  |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

| 借款人    | 借款日期            | 合同还款日期          | 展期协议日期          | 贷款方式 | 贷款余额          | 备注                     |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|------|---------------|------------------------|
| 设备有限公司 |                 |                 |                 |      |               | 有限公司提供担保               |
| 邓小征    | 2012 年 8 月 29 日 | 2012 年 9 月 28 日 | 2015 年 4 月 29 日 | 保证   | 1,800,000.00  | 由大连天汇丰融资担保有限公司提供连带责任担保 |
| 合计     |                 |                 |                 |      | 26,000,000.00 |                        |

2. 发放贷款及垫款担保方式列示如下：

| 项目   | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 质押贷款 | 12,000,000.00    | 10,000,000.00    |
| 抵押贷款 | 6,000,000.00     | 5,200,000.00     |
| 保证贷款 | 44,300,000.00    | 43,135,514.89    |
| 信用贷款 | 53,050,000.00    | 50,820,000.00    |
| 合计   | 115,350,000.00   | 109,155,514.89   |

注 1：截止 2015 年 12 月 31 日质押贷款情况说明如下：

(1) 借款人孙韶雯于 2014 年 11 月 17 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同归还日期为 2015 年 5 月 17 日，展期归还日为 2016 年 1 月 17 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45% 的股权提供质押保证，该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记。

(2) 借款人田东于 2014 年 12 月 18 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同归还日期为 2015 年 5 月 28 日，展期归还日为 2016 年 1 月 18 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45% 的股权提供质押保证。该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记。

(3) 借款人贺志菁于 2015 年 2 月 4 日签定借款合同，借款金额为 200 万元，合同归还日期为 2015 年 5 月 4 日，展期归还日为 2016 年 3 月 4 日。由辽宁大华融资担保有限公司提供连带责任保证，同时贺志菁提供其名下车辆做质押保证。

注 2：截止 2015 年 12 月 31 日抵押贷款情况说明如下：

(1) 借款人张家盛于 2015 年 7 月 27 日签定借款合同，借款金额为 70 万元，合同归还日期为 2016 年 3 月 27 日。以位于大连市大连经济技术开发区鸿府苑 7-4 号的写字间作抵押保证，同时由自然人张宝顺提供连带责任保证。

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

张家盛另一笔借款于 2015 年 7 月 27 日签定借款合同，借款金额为 230 万元，合同归还日期为 2016 年 3 月 27 日，由自然人张宝顺提供连带责任保证，同时以其位于大连市甘井区燕南园 37 号 1 单元 4 层 1 号住宅作抵押保证。

(2) 借款人于长波于 2014 年 12 月 10 日签定借款合同，借款金额为 300 万元，合同归还日期为 2015 年 12 月 10 日，展期归还日为 2016 年 6 月 10 日。由自然人李波、冯世强、栾玉昆、邵美霞、曲祥阳、大连长达设计装饰装修工程有限公司提供连带责任担保，并以所有权为于长波本人的位于大连经济技术开发区倚平里 11 栋 1-5-2 号的住宅以及位于大连市大连经济开发区倚平里 11 栋 4 号车库提供抵押保证。

注 3：截止 2014 年 12 月 31 日质押贷款情况说明如下：

(1) 借款人孙韶雯于 2014 年 11 月 17 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同归还日期为 2015 年 5 月 17 日，展期归还日为 2016 年 1 月 17 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45% 的股权提供质押保证，该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记。

(2) 借款人田东于 2014 年 12 月 18 日签定借款合同，借款金额为 500 万元，合同归还日期为 2015 年 5 月 28 日，展期归还日为 2016 年 1 月 18 日。分别由自然人孙逊、刘彬以其资产为其借款提供连带责任保证，同时由自然人张羽由其持有的融金（大连）国际贸易有限公司的 45% 的股权提供质押保证。该质押于 2014 年 12 月 18 日在大连市保税区市场监督管理局作股权出质登记。

注 4：截止 2014 年 12 月 31 日抵押贷款情况说明如下：

(1) 借款人张家盛于 2013 年 7 月 12 日签定借款合同，借款金额为 70 万元，合同归还日期为 2013 年 10 月 12 日，展期归还日为 2016 年 3 月 12 日。以建筑面积为 101.15 平方米的写字间作抵押保证；该借款于 2013 年 7 月 30 日签定借款合同，借款金额为 150 万元，合同归还日期为 2013 年 11 月 30 日，展期归还日为 2016 年 5 月 30 日，自然人张宝顺以其资产提供连带责任保证，同时以其位于大连市甘井区燕南园 37 号 1 单元 4 层 1 号住宅作抵押保证。

(2) 借款人于长波于 2014 年 12 月 10 日签定借款合同，借款金额为 300 万元，合同归还日期为 2015 年 12 月 10 日，由自然人李波、冯世强、栾玉昆、邵美霞、曲祥阳、大连长达设计装饰装修工程有限公司提供连带责任担保，并以所有权为于长波本人的位于大连市大连经济开发区倚平里 11#楼 1-5-2 的住宅以及位于大连市大连经济开发区倚平里 11 栋 4 号车库提供抵押保证。

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  | 2015 年 12 月 31 日 |        |              |        | 账面价值           |
|-----|------------------|--------|--------------|--------|----------------|
|     | 账面余额             |        | 贷款损失准备       |        |                |
|     | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%) |                |
| 正常类 | 105,250,000.00   | 91.24  | 1,052,500.00 | 83.90  | 104,197,500.00 |
| 关注类 | 10,100,000.00    | 8.76   | 202,000.00   | 16.10  | 9,898,000.00   |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|     |                |        |              |        |                |
|-----|----------------|--------|--------------|--------|----------------|
| 可疑类 |                |        |              |        |                |
| 合 计 | 115,350,000.00 | 100.00 | 1,254,500.00 | 100.00 | 114,095,500.00 |

续:

| 类别  | 2014 年 12 月 31 日 |        |              |        | 账面价值           |
|-----|------------------|--------|--------------|--------|----------------|
|     | 账面余额             |        | 贷款损失准备       |        |                |
|     | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%) |                |
| 正常类 | 67,420,000.00    | 61.77  | 674,200.00   | 1.00   | 66,745,800.00  |
| 关注类 | 41,400,000.00    | 37.93  | 828,000.00   | 2.00   | 40,572,000.00  |
| 可疑类 | 335,514.89       | 0.30   | 167,757.45   | 50.00  | 167,757.44     |
| 合 计 | 109,155,514.89   | 100.00 | 1,669,957.45 |        | 107,485,557.44 |

4. 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 | 2015 年 12 月 31 日 | 占发放贷款总额的比例 (%) |
|------|--------|------------------|----------------|
| 孙韶雯  | 第三方    | 5,000,000.00     | 4.33           |
| 田东   | 第三方    | 5,000,000.00     | 4.33           |
| 徐克猛  | 第三方    | 5,000,000.00     | 4.33           |
| 包红岩  | 第三方    | 5,000,000.00     | 4.33           |
| 王懿震  | 第三方    | 5,000,000.00     | 4.33           |
| 合计   |        | 25,000,000.00    | 21.65          |

(六) 固定资产

1. 2015 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    | 150,000.00 | 58,862.00 | 4,214.00 | 213,076.00 |
| 2、本年增加金额  |            | 4,100.00  |          | 4,100.00   |
| (1) 购置    |            | 4,100.00  |          | 4,100.00   |
| 3、本年减少金额  |            |           |          |            |
| (1) 处置或报废 |            |           |          |            |
| 4、年末余额    | 150,000.00 | 62,962.00 | 4,214.00 | 217,176.00 |
| 二、累计折旧    |            |           |          |            |
| 1、年初余额    | 45,125.00  | 32,039.40 | 1,868.18 | 79,032.58  |
| 2、本年增加金额  | 28,500.00  | 14,641.21 | 800.62   | 43,941.83  |
| (1) 计提    | 28,500.00  | 14,641.21 | 800.62   | 43,941.83  |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|           |            |           |          |            |
|-----------|------------|-----------|----------|------------|
| (2) 新增    |            |           |          |            |
| 3、本年减少金额  |            |           |          |            |
| (1) 处置或报废 |            |           |          |            |
| (2) 多计提折旧 |            |           |          |            |
| 4、期末余额    | 73,625.00  | 46,680.61 | 2,668.80 | 122,974.41 |
| 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) 减少或报废 |            |           |          |            |
| 4、期末余额    |            |           |          |            |
| 四、账面价值    |            |           |          |            |
| 1、期末账面价值  | 76,375.00  | 16,281.39 | 1,545.20 | 94,201.59  |
| 2、期初账面价值  | 104,875.00 | 26,822.60 | 2,345.82 | 134,043.42 |

续:

2014 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      | 其他设备     | 合计         |
|-----------|------------|-----------|----------|------------|
| 一、账面原值    |            |           |          |            |
| 1、期初余额    | 150,000.00 | 46,767.00 | 4,214.00 | 200,981.00 |
| 2、本年增加金额  |            | 12,095.00 |          | 12,095.00  |
| (1) 购置    |            | 12,095.00 |          | 12,095.00  |
| 3、本年减少金额  |            |           |          |            |
| (1) 处置或报废 |            |           |          |            |
| 4、年末余额    | 150,000.00 | 58,862.00 | 4,214.00 | 213,076.00 |
| 二、累计折旧    |            |           |          |            |
| 1、年初余额    | 16,625.00  | 16,995.11 | 1,067.52 | 34,687.63  |
| 2、本年增加金额  | 28,500.00  | 15,044.29 | 800.66   | 44,344.95  |
| (1) 计提    | 28,500.00  | 15,044.29 | 800.66   | 44,344.95  |
| (2) 新增    |            |           |          |            |
| 3、本年减少金额  |            |           |          |            |
| (1) 处置或报废 |            |           |          |            |
| 4、期末余额    | 45,125.00  | 32,039.40 | 1,868.18 | 79,032.58  |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|           |            |           |          |            |
|-----------|------------|-----------|----------|------------|
| 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) 减少或报废 |            |           |          |            |
| 4、期末余额    |            |           |          |            |
| 四、账面价值    |            |           |          |            |
| 1、期末账面价值  | 104,875.00 | 26,822.60 | 2,345.82 | 134,043.42 |
| 2、期初账面价值  | 133,375.00 | 29,771.89 | 3,146.48 | 166,293.37 |

(七) 无形资产

1. 无形资产情况列示如下:

| 日期         | 2015年12月31日<br>小额贷款软件 | 2014年12月31日<br>小额贷款软件 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 一、账面原值     | 10,750.00             | 10,750.00             |
| 1、期初余额     | 10,750.00             | 10,750.00             |
| 2、本年增加金额   |                       |                       |
| (1) 购置     |                       |                       |
| (2) 内部研发   |                       |                       |
| (3) 企业合并增加 |                       |                       |
| 3、本年减少金额   |                       |                       |
| (1) 处置     |                       |                       |
| 4、期末余额     | 10,750.00             | 10,750.00             |
| 二、累计摊销     |                       |                       |
| 1、年初余额     | 2,060.38              | 985.38                |
| 2、本年增加金额   | 1,074.98              | 1,075.00              |
| (1) 计提     | 1,074.98              | 1,075.00              |
| 3、本年减少金额   |                       |                       |
| (1) 处置     |                       |                       |
| 4、期末余额     | 3,135.36              | 2,060.38              |
| 三、减值准备     |                       |                       |
| 1、期初余额     |                       |                       |
| 2、本年增加金额   |                       |                       |
| (1) 计提     |                       |                       |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

| 日期       | 2015 年 12 月 31 日<br>小额贷款软件 | 2014 年 12 月 31 日<br>小额贷款软件 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 3、本年减少金额 |                            |                            |
| (1) 处置   |                            |                            |
| 4、期末余额   |                            |                            |
| 四、账面价值   |                            |                            |
| 1、期末账面价值 | 7,614.64                   | 8,689.62                   |
| 2、期初账面价值 | 8,689.62                   | 9,764.62                   |

(八) 递延所得税资产

1. 已确认的递延所得税资产

| 项目     | 2015 年 12 月 31 日 |            | 2014 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 | 1,254,500.00     | 313,625.00 | 1,669,957.45     | 417,489.36 |
| 合计     | 1,254,500.00     | 313,625.00 | 1,669,957.45     | 417,489.36 |

2. 资产减值准备

| 项目     | 2014 年 12 月 31 日 | 本期增加额     | 本期减少额      |    | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|-----------|------------|----|------------------|
|        |                  |           | 转回         | 转销 |                  |
| 贷款损失准备 | 1,669,957.45     | 28,000.00 | 443,457.45 |    | 1,254,500.00     |
| 合计     | 1,669,957.45     | 28,000.00 | 443,457.45 |    | 1,254,500.00     |

(九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

| 项目           | 2015 年 12 月 31 日 |              |              |      |
|--------------|------------------|--------------|--------------|------|
|              | 期初余额             | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
| 短期薪酬         |                  | 1,123,001.79 | 1,123,001.79 |      |
| 离职后福利-设定提存计划 |                  | 48,480.21    | 48,480.21    |      |
| 短期辞退福利       |                  |              |              |      |
| 一年内到期的其他福利   |                  |              |              |      |
| 合计           |                  | 1,171,482.00 | 1,171,482.00 |      |

2. 短期薪酬

| 项目 | 2015 年 12 月 31 日 |      |      |      |
|----|------------------|------|------|------|
|    | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                 |  |              |              |  |
|-----------------|--|--------------|--------------|--|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 |  | 1,044,980.00 | 1,044,980.00 |  |
| (2) 职工福利费       |  | 36,372.88    | 36,372.88    |  |
| (3) 社会保险费       |  | 21,560.91    | 21,560.91    |  |
| 其中：医疗保险费        |  | 20,412.72    | 20,412.72    |  |
| 工伤保险费           |  | 637.87       | 637.87       |  |
| 生育保险费           |  | 510.32       | 510.32       |  |
| (4) 住房公积金       |  | 20,088.00    | 20,088.00    |  |
| (5) 工会经费和职工教育经费 |  |              |              |  |
| (6) 短期带薪缺勤      |  |              |              |  |
| (7) 短期利润分享计划    |  |              |              |  |
| (8) 其他短期薪酬      |  |              |              |  |
| 合 计             |  | 1,123,001.79 | 1,123,001.79 |  |

3. 设定提存计划

| 项 目     | 2015 年 12 月 31 日 |           |           |     |
|---------|------------------|-----------|-----------|-----|
|         | 期初数              | 本期增加      | 本期减少      | 期末数 |
| 基本养老保险费 |                  | 45,928.62 | 45,928.62 |     |
| 失业保险费   |                  | 2,551.59  | 2,551.59  |     |
| 合 计     |                  | 48,480.21 | 48,480.21 |     |

续：

1. 应付职工薪酬分类

| 项 目          | 2014 年 12 月 31 日 |            |            |      |
|--------------|------------------|------------|------------|------|
|              | 期初余额             | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额 |
| 短期薪酬         |                  | 575,144.93 | 575,144.93 |      |
| 离职后福利-设定提存计划 |                  | 13,640.28  | 13,640.28  |      |
| 短期辞退福利       |                  |            |            |      |
| 一年内到期的其他福利   |                  |            |            |      |
| 合 计          |                  | 588,785.21 | 588,785.21 |      |

2. 短期薪酬

| 项 目             | 2014 年 12 月 31 日 |            |            |      |
|-----------------|------------------|------------|------------|------|
|                 | 期初余额             | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额 |
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 |                  | 523,500.00 | 523,500.00 |      |
| (2) 职工福利费       |                  | 33,924.65  | 33,924.65  |      |
| (3) 社会保险费       |                  | 6,002.28   | 6,002.28   |      |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                 |  |            |            |  |
|-----------------|--|------------|------------|--|
| 其中：医疗保险费        |  | 5,664.96   | 5,664.96   |  |
| 工伤保险费           |  | 177.08     | 177.08     |  |
| 生育保险费           |  | 160.24     | 160.24     |  |
| (4) 住房公积金       |  | 11,718.00  | 11,718.00  |  |
| (5) 工会经费和职工教育经费 |  |            |            |  |
| (6) 短期带薪缺勤      |  |            |            |  |
| (7) 短期利润分享计划    |  |            |            |  |
| (8) 其他短期薪酬      |  |            |            |  |
| 合 计             |  | 575,144.93 | 575,144.93 |  |

3. 设定提存计划

| 项 目     | 2014 年 12 月 31 日 |           |           |     |
|---------|------------------|-----------|-----------|-----|
|         | 期初数              | 本期增加      | 本期减少      | 期末数 |
| 基本养老保险费 |                  | 12,932.16 | 12,932.16 |     |
| 失业保险费   |                  | 708.12    | 708.12    |     |
| 合 计     |                  | 13,640.28 | 13,640.28 |     |

(十) 应交税费

| 项 目     | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 营业税     | 235,976.82       | 541,037.75       |
| 城建税     | 7,482.77         | 5,480.38         |
| 企业所得税   | 867,754.74       | 2,416,979.37     |
| 教育费附加   | 3,206.90         | 2,348.73         |
| 地方教育费附加 | 2,137.93         | 1,565.82         |
| 个人所得税   | 2,123.84         | 1,541.83         |
| 印花税     | 1,030.80         | 3,982.50         |
| 合 计     | 1,119,713.80     | 2,972,936.38     |

(十一) 其他应付款

按款项性质列示的其他应付款情况列示如下：

| 项 目 | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 李惠芝 |                  | 42,856.40        |
| 合 计 |                  | 42,856.40        |

(十二) 股本

各期股东情况列示如下：

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

| 股东名称            | 2015 年 12 月 31 日      | 2014 年 12 月 31 日      |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 大连保税区津和国际贸易有限公司 | 45,000,000.00         | 45,000,000.00         |
| 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          |
| 尹艳丽             | 5,000,000.00          | 5,000,000.00          |
| 付佳              | 5,000,000.00          | 5,000,000.00          |
| 周林              | 5,000,000.00          | 5,000,000.00          |
| 程晓磊             | 5,000,000.00          | 5,000,000.00          |
| <b>合 计</b>      | <b>100,000,000.00</b> | <b>100,000,000.00</b> |

**(十三) 一般风险准备**

| 项目        | 2015 年 12 月 31 日    | 2014 年 12 月 31 日    |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 一般风险准备    | 1,730,250.00        | 1,637,332.72        |
| <b>合计</b> | <b>1,730,250.00</b> | <b>1,637,332.72</b> |

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%。

**2015 年一般风险准备变动情况：**

| 项目        | 2014 年 12 月 31 日    | 本年增加             | 本年减少 | 2015 年 12 月 31 日    |
|-----------|---------------------|------------------|------|---------------------|
| 一般风险准备    | 1,637,332.72        | 92,917.28        |      | 1,730,250.00        |
| <b>合计</b> | <b>1,637,332.72</b> | <b>92,917.28</b> |      | <b>1,730,250.00</b> |

续：

**2014 年一般风险准备变动情况：**

| 项目        | 2013 年 12 月 31 日    | 本年增加              | 本年减少 | 2014 年 12 月 31 日    |
|-----------|---------------------|-------------------|------|---------------------|
| 一般风险准备    | 1,461,000.00        | 176,332.72        |      | 1,637,332.72        |
| <b>合计</b> | <b>1,461,000.00</b> | <b>176,332.72</b> |      | <b>1,637,332.72</b> |

**(十四) 资本公积**

| 项 目        | 2015 年 12 月 31 日     | 2014 年 12 月 31 日 |
|------------|----------------------|------------------|
| 资本公积—股本溢价  | 11,321,537.66        |                  |
| <b>合 计</b> | <b>11,321,537.66</b> |                  |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

注：本公司全体股东将经审计的截止日为 2015 年 5 月 31 日的净资产 112,997,870.38 元（其中：实收资本 100,000,000.00 元，一般风险准备 1,676,332.72 元，盈余公积 1,299,787.04 元，未分配利润 10,021,750.62 元）折合为股本 100,000,000.00 元，余额计入资本公积 11,321,537.66 元，计入一般风险准备 1,676,332.72 元。业经亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具亚会 B 验字【2015】108 号报告予以验证。

**（十五）盈余公积**

| 项 目    | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 法定盈余公积 | 512,845.70       | 976,364.62       |
| 合 计    | 512,845.70       | 976,364.62       |

注：本期按照本公司 2015 年全年税后净利润的 10% 计提的法定盈余公积为 836,268.12 元，因本公司全体股东将经审计截止日期为 2015 年 5 月 31 日的净资产 112,997,870.38 元（其中：实收资本 100,000,000.00 元，一般风险准备 1,676,332.72 元，盈余公积 1,299,787.04 元，未分配利润 10,021,750.62 元）折合为股本 100,000,000.00 元，余额分别计入资本公积 11,321,537.66 元和一般风险准备 1,676,332.72 元，故报告期末盈余公积期末余额为 512,845.70 元。

**（十六）未分配利润**

| 项目                | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 年初未分配利润           | 7,149,948.84     | -379,845.07      |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 8,362,681.20     | 8,562,362.92     |
| 减：提取法定盈余公积        | 836,268.12       | 856,236.29       |
| 提取一般风险准备          | 92,917.28        | 176,332.72       |
| 转资本公积             | 10,021,750.62    |                  |
| 期末未分配利润           | 4,561,694.02     | 7,149,948.84     |

**（十七）营业收入**

| 收入类别          | 2015 年度       | 2014 年度      |
|---------------|---------------|--------------|
| 主营业务收入-贷款利息收入 | 14,267,870.04 | 8,742,136.34 |
| 合 计           | 14,267,870.04 | 8,742,136.34 |

**（十八）营业税金及附加**

| 项 目 | 2015 年度    | 2014 年度    | 计缴标准     |
|-----|------------|------------|----------|
| 营业税 | 713,393.50 | 437,106.82 | 营业收入的 5% |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|         |            |            |         |
|---------|------------|------------|---------|
| 城建税     | 49,937.56  | 30,597.48  | 营业税的 7% |
| 教育费附加   | 21,401.82  | 13,113.20  | 营业税的 3% |
| 地方教育费附加 | 14,267.87  | 8,742.14   | 营业税的 2% |
| 合计      | 799,000.75 | 489,559.64 |         |

(十九) 管理费用

| 项目       | 2015 年度      | 2014 年度      |
|----------|--------------|--------------|
| 工资       | 1,044,980.00 | 523,500.00   |
| 福利费      | 36,372.88    | 33,924.65    |
| 社保费      | 70,041.12    | 19,642.56    |
| 住房公积金    | 20,088.00    | 11,718.00    |
| 办公费      | 49,318.80    | 29,091.40    |
| 差旅费      | 110,416.90   | 35,962.80    |
| 电话费      | 8,146.50     | 3,672.00     |
| 房租费      | 190,000.00   | 100,000.00   |
| 广告费      | 520.00       |              |
| 交通费      | 21,875.80    | 6,881.10     |
| 汽车费      | 121,336.14   | 110,929.68   |
| 水电费      | 3,559.00     | 8,386.42     |
| 招待费      | 215,123.20   | 130,215.80   |
| 折旧费      | 43,941.83    | 44,344.95    |
| 印刷费      | 12,600.00    | 60,000.00    |
| 印花税      | 6,229.30     | 7,011.00     |
| 物业费      | 33,579.42    | 7,158.84     |
| 无形资产摊销   | 1,074.98     | 1,075.00     |
| 长期待摊费用摊销 | 0.00         | 32,456.25    |
| 劳动保护费    | 5,900.00     |              |
| 中介费      | 830,000.00   | 450,000.00   |
| 其他       | 240,166.64   | 126,705.50   |
| 合计:      | 3,065,270.51 | 1,742,675.95 |

(二十) 财务费用

| 项目   | 2015 年度 | 2014 年度 |
|------|---------|---------|
| 利息支出 |         |         |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|        |            |            |
|--------|------------|------------|
| 减：利息收入 | 10,137.83  | 13,138.77  |
| 利息净支出  | -10,137.83 | -13,138.77 |
| 手续费    | 2,724.80   | 1,779.70   |
| 合计     | -7,413.03  | -11,359.07 |

(二十一) 资产减值损失

| 项目          | 2015 年度     | 2014 年度       |
|-------------|-------------|---------------|
| 一、应收利息坏账损失  |             | -279,194.07   |
| 二、发放贷款及垫款损失 | -415,457.45 | -4,119,042.55 |
| 合计          | -415,457.45 | -4,398,236.62 |

(二十二) 营业外收入

1. 按项目列示

| 项目   | 2015 年度    | 2014 年度    | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|------------|------------|---------------|
| 政府补助 | 400,000.00 | 400,000.00 | 400,000.00    |
| 合计   | 400,000.00 | 400,000.00 | 400,000.00    |

2. 政府补助

| 项目    | 2015 年度    | 2014 年度    | 说明 |
|-------|------------|------------|----|
| 项目补助款 | 400,000.00 | 400,000.00 |    |
| 合计    | 400,000.00 | 400,000.00 |    |

注 1: 根据大连市财政局大财指企[2015]1305 号文件关于下达 2015 年下半年企业上市补贴资金的通知: 根据《关于大连市企业上市补贴专项资金管理办法的补充通知》(大财企【2012】228 号), 按照市金融发展局的申请, 由财政局拨 2015 年企业上市补贴资金 40 万元。

注 2: 根据大连市财政局大财指企[2014]1265 号文件关于下达 2014 年第二批企业上市补贴资金的通知: 根据《关于大连市企业上市补贴专项资金管理办法的补充通知》(大财企【2012】228 号), 按照市金融发展局的申请, 由财政局拨 2014 年第二批企业上市补贴资金 40 万元。

(二十三) 营业外支出

| 项目  | 2015 年度  | 2014 年度 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----|----------|---------|---------------|
| 滞纳金 | 8,467.28 |         |               |
| 合计  | 8,467.28 |         |               |

(二十四) 所得税费用

1、所得税费用

| 项 目     | 2015 年度      | 2014 年度      |
|---------|--------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 2,751,456.42 | 3,392,726.29 |
| 递延所得税费用 | 103,864.36   | -635,592.77  |
| 合 计     | 2,855,320.78 | 2,757,133.52 |

(二十五) 现金流量表附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项 目    | 2015 年度    | 2014 年度    |
|--------|------------|------------|
| 存款利息收入 | 10,137.83  | 13,138.77  |
| 保险理赔款  |            | 193,829.00 |
| 往来     | 268,225.70 |            |
| 收政府补助  | 400,000.00 | 400,000.00 |
| 合 计    | 678,363.53 | 606,967.77 |

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项 目  | 2015 年度      | 2014 年度      |
|------|--------------|--------------|
| 管理费用 | 1,374,996.44 | 864,336.88   |
| 往来   | 683,074.47   | 285,410.37   |
| 滞纳金  | 8,467.28     |              |
| 合 计  | 2,066,538.19 | 1,149,747.25 |

(二十六) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 2015 年度      | 2014 年度       |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量:              |              |               |
| 净利润                              | 8,362,681.20 | 8,562,362.92  |
| 加: 资产减值准备                        | -415,457.45  | -4,398,236.62 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 43,941.83    | 44,344.95     |
| 无形资产摊销                           | 1,074.98     | 1,075.00      |
| 长期待摊费用摊销                         |              | 32,456.25     |
| 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)              |              |               |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                       |               |               |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 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）  | 103,864.36    | 1,099,559.16  |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）  |               | -1,735,151.93 |
| 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） | -6,095,180.78 | -5,117,693.30 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -1,895,970.48 | 2,668,365.94  |
| 其他                    |               |               |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 104,953.66    | 1,157,082.37  |
| 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              |               |               |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况：     |               |               |
| 现金的期末余额               | 4,295,726.65  | 4,330,872.99  |
| 减：现金的期初余额             | 4,330,872.99  | 3,202,385.62  |
| 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          | -35,146.34    | 1,128,487.37  |

## 2. 现金和现金等价物的构成

| 项 目            | 2015 年度      | 2014 年度      |
|----------------|--------------|--------------|
| 一、现金           | 4,255,726.65 | 4,330,872.99 |
| 其中：库存现金        | 9,591.48     | 3,965.95     |
| 可随时用于支付的银行存款   | 4,286,135.17 | 4,326,907.04 |
| 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 | 4,295,726.65 | 4,330,872.99 |

## 七、关联方及关联交易

### 1. 本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 关联关系 | 企业类型 | 注册地 | 法人代表 | 业务性质 |
|-------|------|------|-----|------|------|
|-------|------|------|-----|------|------|

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|                 |     |      |    |    |      |
|-----------------|-----|------|----|----|------|
| 大连保税区津和国际贸易有限公司 | 母公司 | 有限公司 | 大连 | 赵群 | 国际贸易 |
|-----------------|-----|------|----|----|------|

接上表：

| 母公司名称           | 注册资本         | 母公司对本企业的持股比例 (%) | 母公司对本公司的表决权比例 (%) | 本公司最终控制方 | 组织机构代码     |
|-----------------|--------------|------------------|-------------------|----------|------------|
| 大连保税区津和国际贸易有限公司 | 5,000,000.00 | 45               | 45                | 赵民       | 66583815-8 |

## 2. 关联方交易

本公司本期无关联方交易。

## 3、关联方往来

| 项目名称  | 关联方 | 关联关系 | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
|-------|-----|------|------------------|------------------|
| 其他应付款 | 李惠芝 | 董事长  |                  | 42,856.40        |
| 合计    |     |      |                  | 42,856.40        |

## 八、承诺事项

本公司无需披露的重大承诺事项。

## 九、资产负债表日后事项

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

## 十、补充资料

### (一)、非经常性损益明细表

| 项 目  | 2015 年度    | 2014 年度    |
|--|------------|------------|
| (一) 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                |            |            |
| (二) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免                                 |            |            |
| (三) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 400,000.00 | 400,000.00 |
| (四) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费                                      |            |            |
| (五) 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       |            |            |

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| (六) 非货币性资产交换损益   |              |              |
| (七) 委托他人投资或管理资产的损益   |              |              |
| (八) 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  |              |              |
| (九) 债务重组损益   |              |              |
| (十) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等  |              |              |
| (十一) 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   |              |              |
| (十二) 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   |              |              |
| (十三) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益   |              |              |
| (十四) 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产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益 |              |              |
| (十五) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回   |              |              |
| (十六) 对外委托贷款取得的损益   |              |              |
| (十七) 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  |              |              |
| (十八) 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  |              |              |
| (十九) 受托经营取得的托管费收入  |              |              |
| (二十) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | -8,467.28    |              |
| (二十一) 其他符合非经常性损益定义的损益项目  |              |              |
| 小 计  | 391,532.72   | 400,000.00   |
| 减：所得税影响额   | 97,883.18    | 100,000.00   |
| 扣除所得税影响后非经常性损益净额   | 293,649.54   | 300,000.00   |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益净额   |              |              |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益净额   | 8,069,031.66 | 8,262,362.92 |

(二)、净资产收益率及每股收益

| 2015 年                  | 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          | 7.34%          | 0.0836 | 0.0836 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 7.08%          | 0.0807 | 0.0807 |

续：

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

| 2014 年                      | 加权平均净资产<br>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              | 8.12%              | 0.0856 | 0.0856 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股<br>股东的净利润 | 7.83%              | 0.0826 | 0.0826 |

十一、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 2016 年 3 月 23 日批准报出。

企业名称：大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司

法定代表人：李惠芝

主管会计工作负责人：周金虹

会计机构负责人：周金虹

日期：2016 年 3 月 23 日

日期：2016 年 3 月 23 日

日期：2016 年 3 月 23 日

大连保税区中祥和小额贷款股份有限公司  
2015 年度报告

附：

### 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。

（三）年度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。 |
|--------|