



中祥和  
NEEQ:834784



大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

ZHONGXIANGHE Microfiance Limited(Dalian High-Tech Park)

2018 年第三季度报告

# 目 录

一、 重要提示.....	4
二、 公司基本情况.....	5
三、 重要事项.....	9
四、 财务报告.....	12

## 释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、中祥和	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
董事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股东大会
《公司章程》	指	《大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
市金融局	指	大连市金融发展局
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
万元	指	人民币万元
控股股东、津和国际贸易	指	大连保税区津和国际贸易有限公司, 大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司控股股东
本报告期	指	2018年7月至2018年9月
年初至报告期末	指	2018年1月1日至2018年9月30日

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

## 一、重要提示

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

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季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季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证的理由

无。

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

无。

3、豁免披露事项及理由

无。

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	ZHONGXIANGHE Microfiance Limited(Dalian High-Tech Park)
证券简称	中祥和
证券代码	834784
法定代表人	赵学谦
挂牌时间	2015-12-08
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	张明
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	9121020058809334XL
注册资本	100,000,000
注册地址	辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 24 层 2401-2402 号
联系电话	0411-82302710
办公地址	辽宁省大连高新园区黄浦路 527 号 24 层 2401-2402 号

### (二) 主要财务数据

#### 1、基本财务指标

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	143,065,988.86	146,236,255.28	-2.17%
归属于挂牌公司股东的净资产	139,954,415.38	135,321,003.40	3.42%
资产负债率%	2.17%	7.46%	

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	3,237,940.86	-16.82%	10,031,101.42	-10.93%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,111,708.99	18.06%	4,633,411.98	-18.63%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,086,200.64	17.34%	4,611,653.63	-18.86%
经营活动产生的现金流量净额	-6,145,472.80	-371.06%	-1,385,975.30	-22.40%

基本每股收益（元/股）	0.0211	18.06%	0.0463	-18.63%
稀释每股收益（元/股）	0.0211	18.06%	0.0463	-18.63%
加权平均净资产收益率	1.52%		3.37%	

## 2、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	4.63%	5.69%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.07	1.48	-
对外担保余额	0	0	0.00%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	2,500,000.00	5,200,000.00	-51.92%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	2.06%	3.93%	-

## 3、非经常性损益项目和金额

√适用□不适用

单位：元

项目	金额
营业外收入	34,711.14
营业外支出	5,700.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>29,011.14</b>
所得税影响数	7,252.79
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>21,758.35</b>

## （三）报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
股份性质		期初		期初至期末变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售	无限售股份总数	70,000,000	70.00%	-	70,000,000	70.00%
	其中：控股股东、实际控制人	15,000,000	15.00%	-	15,000,000	15.00%

条件股份	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	30,000,000	30.00%	-	30,000,000	30.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	30,000,000	30.00%	-	30,000,000	30.00%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
<b>总股本</b>		<b>100,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>—</b>	<b>100,000,000</b>	<b>100.00%</b>	
<b>普通股股东人数</b>		<b>9</b>					
<b>普通股前十名股东情况</b>							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	大连保税区津和国际贸易有限公司	45,000,000	0	45,000,000	45.00%	30,000,000	15,000,000
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
3	大连高精机械配件有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
4	鹤岗市晟大选煤有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
5	王静华	5,000,000	0	5,000,000	5.00%	0	5,000,000
6	孙晓媿	5,000,000	0	5,000,000	5.00%	0	5,000,000
7	陈文思	0	5,000,000	5,000,000	5.00%	0	5,000,000
8	付佳	5,000,000	0	5,000,000	5.00%	0	5,000,000
9	李春霞	5,000,000	0	5,000,000	5.00%	0	5,000,000
<b>合计</b>		<b>95,000,000</b>	<b>0</b>	<b>100,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,000,000</b>	<b>70,000,000</b>
前十名股东间相互关系说明：不存在关联关系。							

**(四) 截至报告期末优先股的基本情况**

□适用 √不适用

**(五) 截至报告期末债券发行的基本情况**

适用 不适用

**债券违约情况：**

适用 不适用

### 三、重要事项

#### (一) 重要事项的合规情况

√适用□不适用

事项	是否存在重要事项	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	否	-	-	-
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	是	-	-	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-	-	-
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

#### 承诺事项的履行情况：

##### 一、公司股东所持股份的限售安排及自愿锁定承诺

公司控股股东津和贸易承诺：“本公司在挂牌前持有的大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。”

公司实际控制人赵民承诺：“本人在挂牌前持有的大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。”

公司全体发起人股东承诺：“本人作为股份公司发起人，自股份公司成立之日起一年内，不转让持有的本公司股份。”

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

##### 二、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。

##### 三、为避免同业竞争采取的措施及作出的承诺

为避免同业竞争，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高管及持股 5%以上股东已出具了《避免同业竞争的承诺函》，主要内容如下：

本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业目前没有直接地从事任何与中祥和实际从事业务存在

竞争的业务活动。自本承诺函签署之日起，本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业将不会直接或间接地以任何方式（包括但不限于独自经营、合资经营和拥有在其他公司或企业的股份或权益）从事与中祥和的业务有竞争或可能构成竞争的业务或活动。

本人（企业）及本人（企业）控制的其他企业有任何商业机会可从事、参与或入股与中祥和的业务有竞争或可能构成竞争的业务或活动，本人（企业）将及时告知中祥和，并尽力帮助中祥和取得该商业机会。

报告期内，上述相关人员严格履行了此项承诺。

#### 四、 避免和规范关联交易的承诺

公司持股 5%以上股东和董监高人员签署《承诺函》，承诺：

“本人将尽量避免与大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司（下称“公司”）及其子公司发生关联交易，并促使本人的关联方避免与公司及其控股子公司发生关联交易。

如果本人或本人的关联方与公司及其子公司之间的关联交易确有必要且无法避免时，本人保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律法规、规范性文件、公司章程和公司内部管理制度的规定履行交易决策程序及信息披露义务。

如本人或本人的关联方违反上述承诺，本人愿意承担由此产生的全部责任，并充分赔偿或补偿由此给公司及其股东造成的全部损失。”

报告期内，公司股东和董监高人员严格履行了此项承诺。

#### 五、 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。

#### 六、 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。

#### 七、 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。

#### 八、 关于公司享受的政府补贴的相关承诺

2014 年 12 月 24 日，根据大连市财政局作出的《大连市财政局关于下达 2014 年第二批企业上市

补贴资金的通知》(大财指企[2014]1265号)，公司获得由大连市财政局拨2014年第二批企业上市补贴资金40万元。

公司控股股东承诺“如果大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司所享受的财政补贴，于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌前或挂牌后被追缴，则本公司将全额承担该部分被追缴的损失（包括可能的罚款及其他相关的各项支出）并承担连带责任。”

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

#### 九、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、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。

2017年度对公司经营范围进行了修改，增加咨询类相关业务，准许公司开展咨询服务相关业务，除此公司不存在以其他名义收取收费等情形。

#### 十一、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。

## （二）报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

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。

公司在执行行业监管政策的前提下，重视股东的权益，不断完善公司风险控制手段。在国家普惠金融方针的指导下，积极探索互联网与小额贷款业务的融合新模式。

## （三）利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

## （四）董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告期末董秘是否发生变动	原董秘离职时间	现任董秘任职时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	临时公告查询索引
否	不适用	2018/7/9-2021/7/8	张明	是	2018-042

公司于2018年7月9日进行了董事会换届选举，召开《第二届董事会第一次会议》选举张明为公司董事会秘书。

## 四、财务报告

### (一) 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### (二) 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	3,019,329.03	4,508,704.33
拆出资金		
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		
应收票据及应收账款		
预付款项	8,332.15	60,415.46
应收利息	879,006.11	355,127.72
应收股利		
其他应收款	15,988,484.81	16,830,754.31
代理业务资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
发放贷款及垫款	122,000,525.25	123,372,235.37
可供出售金融资产		250,000.00
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	551,699.49	513,001.87
在建工程		
无形资产	25,295.25	28,016.22
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		

递延所得税资产	593,316.77	318,000.00
其他资产		
<b>资产总计</b>	<b>143,065,988.86</b>	<b>146,236,255.28</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
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		
应付票据及应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬		
应交税费	989,429.98	675,173.71
应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,122,143.50	10,240,078.17
代理业务负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
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		
担保业务准备金		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债		
<b>负债合计</b>	<b>3,111,573.48</b>	<b>10,915,251.88</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	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	11,321,537.66	11,321,537.66
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	2,232,313.30	2,232,313.30

一般风险准备	1,871,704.93	1,888,549.02
未分配利润	24,528,859.49	19,878,603.42
归属于母公司所有者权益合计	139,954,415.38	135,321,003.40
少数股东权益		
<b>所有者权益合计</b>	<b>139,954,415.38</b>	<b>135,321,003.40</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>143,065,988.86</b>	<b>146,236,255.28</b>

法定代表人：赵学谦 主管会计工作负责人：苏杭 会计机构负责人：苏杭

## (二) 本报告期利润表

单位：元

项目	本期金额	上年同期金额
<b>一、营业收入</b>	<b>3,237,940.86</b>	<b>3,892,653.12</b>
利息净收入	3,237,940.86	3,892,653.12
其中：利息收入	3,237,940.86	3,892,653.12
利息支出	-	-
手续费及佣金净收入	-	-
其中：手续费及佣金收入	-	-
手续费及佣金支出	-	-
担保费收入	-	-
代理收入	-	-
其他业务收入	-	-
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）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	-	-
<b>二、营业成本</b>	<b>423,246.85</b>	<b>1,512,861.63</b>
税金及附加	18,797.68	30,430.27
提取担保赔偿准备金	-	-
业务及管理费	865,009.88	585,228.70
财务费用	-3,612.83	4,182.32
资产减值损失	-456,947.88	893,020.34
其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”</b>	<b>2,814,694.01</b>	<b>2,379,791.49</b>

号填列)		
加：营业外收入	34,711.14	14,301.74
减：营业外支出	700.00	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>	<b>2,848,705.15</b>	<b>2,394,093.23</b>
减：所得税费用	736,996.16	605,458.23
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>	<b>2,111,708.99</b>	<b>1,788,635.00</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-
(一)按经营持续性分类：	-	-
1.持续经营净利润	2,111,708.99	1,788,635.00
2.终止经营净利润	-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-
1.少数股东损益	-	-
2.归属于母公司所有者的净利润	2,111,708.99	1,788,635.00
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
归属于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	-	-
归属于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>	<b>2,111,708.99</b>	<b>1,788,635.00</b>

归属于母公司所有者的综合收益总额	2,111,708.99	1,788,635.00
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-	-
（二）基本每股收益	0.0211	0.0179
（二）稀释每股收益	0.0211	0.0179

法定代表人：赵学谦

主管会计工作负责人：苏杭

会计机构负责人：苏杭

### （三）年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	10,031,101.42	11,262,411.40
利息净收入	9,852,139.16	11,262,411.40
其中：利息收入	9,852,139.16	11,262,411.40
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出		
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	128,962.26	
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	50,000.00	
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）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	3,805,636.72	3,668,125.54
税金及附加	71,319.94	74,664.52
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	2,653,767.75	1,953,040.91
财务费用	-9,488.68	902.09
资产减值损失	1,090,037.71	1,639,518.02
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>	6,225,464.70	7,594,285.86

加：营业外收入	34,711.14	14,324.12
减：营业外支出	5,700.00	
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>	<b>6,254,475.84</b>	<b>7,608,609.98</b>
减：所得税费用	1,621,063.86	1,914,346.89
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>	<b>4,633,411.98</b>	<b>5,694,263.09</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：	-	-
1. 持续经营净利润	4,633,411.98	5,694,263.09
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：	-	-
1. 少数股东损益		
2. 归属于母公司所有者的净利润	4,633,411.98	5,694,263.09
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-
归属于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		-
归属于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>	<b>4,633,411.98</b>	<b>5,694,263.09</b>
归属于母公司所有者的综合收	4,633,411.98	3,792,144.88

益总额		
归属于少数股东的综合收益总额		-
<b>八、每股收益：</b>		
（二）基本每股收益	0.0463	0.0569
（二）稀释每股收益	0.0463	0.0569

法定代表人：赵学谦

主管会计工作负责人：苏杭

会计机构负责人：苏杭

#### (四) 年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<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		
收取利息、手续费及佣金的现金	9,137,806.34	11,936,571.58
客户贷款及垫款所收回的现金	3,655,961.31	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
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		
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	49,644.17	5,326,156.40
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>12,843,411.82</b>	<b>17,262,727.98</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,444.35	4,728.86
客户贷款及垫款所支付的现金	-	13,565,155.08
支付给职工以及为职工支付的现金	1,204,404.59	959,909.34
支付的各项税费	2,234,286.81	3,412,084.10
支付其他与经营活动有关的现金	10,785,251.37	453,176.19
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>14,229,387.12</b>	<b>18,395,053.57</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,385,975.30</b>	<b>-1,132,325.59</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	300,000.00	
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>	<b>300,000.00</b>	

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	403,400.00	180,778.89
投资支付的现金		250,000.00
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>	403,400.00	430,778.89
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-103,400.00	-430,778.89
<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>	-1,489,375.30	-1,563,104.48
加：期初现金及现金等价物余额	4,508,704.33	4,179,683.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,019,329.03	2,616,578.86

法定代表人：赵学谦 主管会计工作负责人：苏杭 会计机构负责人：苏杭

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

2018年10月29日