



国 汇 小 贷

NEEQ:832381

大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司

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.....	8
四、 财务报告.....	10

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、国汇小贷	指	大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司
国投集团	指	大连市国有资产投资经营集团有限公司
装备集团	指	大连装备投资集团有限公司
大橡塑	指	大连橡胶塑料机械有限公司
大连国资源	指	大连国有资源投资集团有限公司
大连敦豪	指	大连敦豪国际酒店有限公司
大连燃料	指	大连燃料有限责任公司
联创集团	指	联合创业集团有限公司
大连国联信	指	大连国联信投资有限公司
联合担保	指	联合创业融资担保集团有限公司
股东大会	指	大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司监事会
大连市国资委	指	大连市人民政府国有资产监督管理委员会
主办券商、光大证券	指	光大证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员,包括董事、监事、高级管理人员等
公司章程	指	最近一次由股东大会会议通过的《大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司章程》
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《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》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》

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	大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Dalian GuoHui Microfinance Co.,Ltd.
证券简称	国汇小贷
证券代码	832381
法定代表人	杨军
挂牌时间	2015年4月30日
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	赵阳
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
统一社会信用代码	91210200565537403A
注册资本	150,000,000 元
注册地址	辽宁省大连市旅顺口区龙头街道东北山村
联系电话	0411-82806133
办公地址	辽宁省大连市中山区中山路 136 号希望大厦 8 楼, 116001

(二) 主要财务数据

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	172,302,441.91	192,430,212.70	-10.36%
归属于挂牌公司股东的净资产	171,857,708.21	187,487,439.04	-8.34%
资产负债率（母公司）	0.37%	2.57%	-85.6%

	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	3,955,199.63	6.7%	10,831,888.55	-51.04%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,132,868.22	-18.68%	3,720,269.17	-74.51%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,132,868.22	-18.68%	3,727,839.59	-74.46%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-81,039,826.05	-247.71%
基本每股收益（元/股）	0.01	-50%	0.02	-80%
稀释每股收益（元/股）	0.01	-50%	0.02	-80%

加权平均净资产收益率	1.13%	-21.53%	2.03%	-75%
------------	-------	---------	-------	------

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-5,093.90
其他营业外支出	-5,000.00
非经常性损益合计	-10,093.90
所得税影响数	-2,523.48
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	-7,570.42

(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	
无限售条件股份	无限售股份总数	135,000,000.00	90.00%		135,000,000.00	90.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	60,500,000.00	40.33%		60,500,000.00	40.33%	
	董事、监事、高管						
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	15,000,000.00	10.00%		15,000,000.00	10.00%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	15,000,000.00	10.00%		15,000,000.00	10.00%	
	核心员工						
总股本		150,000,000.00	—		150,000,000.00	—	
普通股股东人数		9					
普通股前十名股东情况							
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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	大连市国有资产投资经营集	60,500,000	0	60,500,000	40.33%	0	60,500,000

	团有限公司						
2	大连国有资源投资集团有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10.00%	0	15,000,000
3	大连橡胶塑料机械有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10.00%	0	15,000,000
4	大连敦豪国际酒店有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10.00%	0	15,000,000
5	大连燃料有限责任公司	12,000,000	0	12,000,000	8.00%	0	12,000,000
6	联合创业集团有限公司	10,000,000	0	10,000,000	6.67%	0	10,000,000
7	大连国联信投资有限公司	7,500,000	0	7,500,000	5.00%	0	7,500,000
8	刘辉	7,500,000	0	7,500,000	5.00%	0	7,500,000
9	孙晖	7,500,000	0	7,500,000	5.00%	0	7,500,000
	合计	150,000,000	0	150,000,000	100.00%	0	150,000,000

前十名股东间相互关系说明：公司股东大橡塑，大连国联信系国投集团的全资子公司，大连国资源和大连燃料系国投集团的参股企业。除上述关联关系之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

(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	是	是	是	2018-011
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	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	-	-	-

一、日常性关联交易事项

关联人	关联交易类别	预计金额	报告期末发生金额
联合创业融资担保集团有限公司	为本公司贷款客户提供担保	150,000,000 元	27,500,000 元

公司于 2018 年 4 月 24 日召开第三届董事会第七次会议、2018 年 5 月 17 日召开 2017 年年度股东大会审议通过《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》，预计联合创业融资担保集团有限公司为本公司贷款客户 1.5 亿元贷款额度提供担保，截至 2018 年 9 月 30 日，联合创业融资担保集团有限公司为本公司贷款客户提供担保已发生金额为 2750 万元。

二、承诺事项

1、完善公司治理机制承诺

为进一步健全和完善公司治理制度，保障公司有效运行，公司出具了关于公司治理机制的承诺，内容如下：公司已建立了能给所有股东提供合适保护的公司治理机制，相应公司制度能保证股东尤其是中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司已在制度层面上规定投资者关系管理、纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度，以及与财务管理、风险控制相关的内部管理制度。在公司实际运作过程中，前述制度均能得以有效执行。同时，公司将根据发展需要，及时补充和完善公司治理机制，更有效地执行各项内部制度，更好地保护全体股东的利益。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

2、信息披露一致性承诺

公司承诺挂牌前后将根据规范性文件及监管部门的要求履行相关信息披露义务并保持与上市公司信息披露的一致和同步。报告期内，公司严格履行了此项承诺。

3、股东所持股份的限售安排及自愿锁定承诺。报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

4、关于避免同业竞争的承诺。报告期内，公司控股股东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

国汇小贷一直秉承与中小企业共谋发展、助实体经济更具活力的经营理念，用尊重礼待客户，用真诚取信客户，用行动支持客户，用共赢回报客户，以服务实体经济为己任，支持区域经济发展 为目标，把创新作为行业发展的内生动力，在创新中谋发展，成立七年来取得了良好的经济效益和 社会效益，通过差异利率、创新产品、定制服务等一系列举措，用优质、高效、快捷的服务切实做好 客户服务，积极践行以普惠金融服务实体经济，助推中小微创新发展的社会责任。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

单位：元/股

(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
是	2018年5月22日	2018年5月22日	赵阳	否	2018-020

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

1. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	8,315,810.79	107,120,970.18
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		
应收票据及应收账款		
预付款项	10,476.58	6,006.00
其他应收款	250,594.40	1,086,217.98
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
发放贷款和垫款	163,310,500.00	82,967,350.00
其他流动资产		
流动资产合计	171,887,381.77	191,180,544.16
非流动资产：		
可供出售金融资产		1,000,000.00
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	48,685.14	50,531.04
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	566,375.00	199,137.50
其他非流动资产		
非流动资产合计	615,060.14	1,249,668.54

资产总计	172,502,441.91	192,430,212.70
流动负债：		
短期借款		
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		
应付职工薪酬	1,514.44	1,792,069.08
应交税费	643,219.26	2,843,169.45
其他应付款		100,000.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	644,733.70	4,735,238.53
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		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		207,535.13
其他非流动负债		
非流动负债合计		207,535.13
负债合计	644,733.70	4,942,773.66
所有者权益：		
股本	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,211,396.12	14,211,396.12
一般风险准备	3,885,000.00	3,885,000.00
未分配利润	3,761,312.09	19,391,042.92
所有者权益合计	171,857,708.21	187,487,439.04
负债和所有者权益合计	172,502,441.91	192,430,212.70

法定代表人： 杨军 主管会计工作负责人： 孙文厦 会计机构负责人： 赵阳

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	3,955,199.63	3,706,819.68
利息净收入	3,364,905.31	3,709,012.97
其中：利息收入	3,364,905.31	4,642,157.28
利息支出		933,144.31
手续费及佣金净收入	-271.72	-2,193.29
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	271.72	2,193.29
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	490,566.04	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	100,000.00	
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		
二、营业成本	1,885,234.76	1,064,920.63
税金及附加	25,155.15	51,365.91
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	1,860,079.61	1,306,054.72
财务费用		
资产减值损失		-292,500.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,069,964.87	2,641,899.05
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,069,964.87	2,641,899.05
减：所得税费用	-62,903.35	19,221.55
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,132,868.22	2,622,677.50
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	2,132,868.22	2,622,677.50
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	2,132,868.22	2,622,677.50

六、其他综合收益的税后净额		
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		
七、综合收益总额	2,132,868.22	2,622,677.50
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,132,868.22	2,622,677.50
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.01	0.02
（二）稀释每股收益	0.01	0.02

法定代表人： 杨军 主管会计工作负责人： 孙文厦 会计机构负责人： 赵阳

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	10,831,888.55	22,124,453.50
利息净收入	9,790,668.31	22,130,742.78
其中：利息收入	9,790,668.31	25,123,704.80
利息支出		2,992,962.02
手续费及佣金净收入	-6,578.50	-6,289.28
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	6,578.50	6,289.28
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	490,566.04	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	557,232.70	
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		
二、营业成本	6,627,799.26	3,499,925.31
税金及附加	68,880.64	196,969.94
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	4,612,068.62	4,126,455.37
财务费用		
资产减值损失	1,946,850.00	-823,500.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,204,089.29	18,624,528.19
加：营业外收入		
减：营业外支出	10,093.90	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,193,995.39	18,624,528.19
减：所得税费用	473,726.22	4,026,975.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,720,269.17	14,597,552.49
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	3,720,269.17	14,597,552.49
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	3,720,269.17	14,597,552.49

六、其他综合收益的税后净额		
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		
七、综合收益总额	3,720,269.17	14,597,552.49
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,720,269.17	14,597,552.49
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.02	0.10
（二）稀释每股收益	0.02	0.10

法定代表人： 杨军 主管会计工作负责人： 孙文厦 会计机构负责人： 赵阳

3. 年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	11,182,085.43	29,978,565.19
客户贷款及垫款所收回的现金	252,500,000.00	526,600,000.00
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	569,683.52	184,222.35
经营活动现金流入小计	264,251,768.95	556,762,787.54
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		3,118,177.09
客户贷款及垫款所支付的现金	334,790,000.00	486,600,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	3,892,892.44	3,479,718.83
支付的各项税费	4,096,978.62	7,162,512.82
支付其他与经营活动有关的现金	2,511,723.94	1,539,572.22
经营活动现金流出小计	345,291,595.00	501,899,980.96
经营活动产生的现金流量净额	-81,039,826.05	54,862,806.58
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	120,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	1,584,666.66	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	121,584,666.66	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	120,000,000.00	1,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	120,000,000.00	1,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	1,584,666.66	-1,000,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,350,000.00	14,800,499.99
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		

支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	19,350,000.00	14,800,499.99
筹资活动产生的现金流量净额	-19,350,000.00	-14,800,499.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-98,805,159.39	39,062,306.59
加：期初现金及现金等价物余额	107,120,970.18	532,189.04
六、期末现金及现金等价物余额	8,315,810.79	39,594,495.63

法定代表人： 杨军 主管会计工作负责人： 孙文厦 会计机构负责人： 赵阳

大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司
2018年10月31日