



阳光小贷

NEEQ :832382

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司

(Datong Development Zone Sunshine Micro-credit Co.,Ltd.)



半年度报告

2016

公司半年度大事

2016年7月14日,公司如期兑付了2014年发行的中小企业私募债券(债券简称:阳光小贷 2014 私募债)本息事宜。(参见公告 2016-017)

目 录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况.....	2
第二节 主要会计数据和关键指标.....	3
第三节 管理层讨论与分析.....	5

二、非财务信息

第四节 重要事项.....	12
第五节 股本变动及股东情况.....	15
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况.....	18

三、财务信息

第七节 财务报表.....	20
第八节 财务报表附注.....	30

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）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点：	公司档案室
备查文件	第一届董事会第八次会议决议
	第一届监事会第六次会议决议
	2016 年半年度报告

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Datong Development Zone Sunshine Micro-credit Co.,Ltd.
证券简称	阳光小贷
证券代码	832382
法定代表人	张明元
注册地址	山西省大同市城区魏都大道芙蓉苑外围 2 号
办公地址	山西省大同市城区魏都大道芙蓉苑外围 2 号
主办券商	山西证券股份有限公司
会计师事务所	-

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	毕龙
电话	18636224669
传真	0352-5338333-806
电子邮箱	515370199@qq.com
公司网址	http://www.dtygxd.com/
联系地址及邮政编码	山西省大同市城区魏都大道芙蓉苑外围 2 号 037043

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-05-11
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	面向小微企业、个体工商户、农户等法人和自然人提供小额贷款发放、管理和咨询服务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	200,000,000
控股股东	张明元、张文元、张月元
实际控制人	张明元、张文元、张月元
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

第二节 主要会计数据和关键指标

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	22,570,790.89	23,899,637.53	-5.56%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	12,619,313.08	13,199,575.71	-4.40%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,618,698.08	13,199,575.71	-4.40%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.05%	5.70%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.05%	5.70%	-
基本每股收益	0.063	0.066	-4.55%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	322,657,669.37	337,318,173.04	-4.35%
负债总计	83,056,368.27	85,336,185.02	-2.67%
归属于挂牌公司股东的净资产	239,601,301.10	251,981,988.02	-4.91%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.20	1.26	-4.76%
资产负债率%	25.67%	25.23%	-
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	5.62	5.8	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	39,584,115.94	6,713,679.51	-
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-4.35%	3.9%	-
营业收入增长率%	-5.56%	34.52%	-
净利润增长率%	-4.40%	26.22%	-

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

本公司处于 J 金融业——J66 货币金融服务行业，是小额贷款发放、管理和咨询服务机构。建立了小额、分散核心业务模式，并按照这一业务模式的要求建立了组织结构和人才队伍。公司发展的关键性要素是与业务特点相匹配的风险管理体系。公司经过多年探索、总结，形成了“自律、专业、尽职、服务”信贷文化和“12345”的风险控制模式，即“一个贷审规则、两个信用评价模型、三个集中度指标控制、四色预警机制、五级风险分类管理”，切实发挥全员风控的作用，有效降低公司整体风险水平，为中小微企业、个体工商户、农户、个人等群体提供贷款及有关咨询和服务。

公司根据客户群体特点，主要针对工资性收入稳定、经营性收入稳定、资产性收入稳定、资本性收入稳定四类客户群体，提供“快商贷”、“快车贷”、“快薪贷”等多类产品，灵活、快捷、门槛低，满足客户群体的个性化资金需求。

1、“快商贷”，根据公司对客户的信用评级标准，向信用评级较高的个体工商户和小微法人企业提供无抵押保证贷款，贷款期限为 3-18 个月，贷款额度小于 50 万元，增信方式为第三方保证。

2、“快薪贷”，主要面向具有稳定收入及稳定工作的自然人，贷款期限为 6-24 个月，贷款额度小于 20 万元，公司向该类客户提供无抵押贷款，增信方式为第三方保证。

3、“快车贷”，面向有车群体，贷款期限为 1-3 个月，最高贷款额度为评估值的 70%，采取车辆抵押或质押方式，贷款到期后根据借款人信用情况和车辆估值情况，可展期 1 次，一次性付息，到期还本。

4、其他组合信贷产品，为全面服务客户，公司针对不符合上述标准产品条件的贷款、超过 50 万以上的贷款，采取抵押、质押等多种增信方式提供贷款服务，该类产品期限至少 1 个月，贷款额度最高 1000 万，其中房屋、土地抵押贷款最高额度为评估值的 70%，每月付息、到期还本。

公司按产品建立行销系统，通过对目标客户采取陌生拜访和互联网营销等直接营销方式开拓业务，甄别出有融资需求且符合公司客户评级标准的客户，并通过客户信用评级确定放贷额度，为其提供中长期融资服务，收取相应的利息而获取公司利润。

二、经营情况

2016 年 1-6 月，公司实现营业收入 22,570,790.89 元，同比减少了 5.56%；实现净利润 12,619,313.08 元，同比减少了 4.40%；经营活动产生的现金流量净额为 39,584,115.94 元。截止 2016 年 6 月 30 日，公司总资产 322,657,669.37 元，归属于股东的净资产 239,601,301.10 元。

报告期，公司营业收入较去年同期减少主要有以下原因：

(1) 贷款利率下行的影响。报告期，受市场大环境的影响，相当数量的客户经营收益下降，为维护公司优质客户，降低客户的融资成本，支持客户度过经营难关，公司发放贷款的利率随市场行情进行了调整，今年 1-6 月份利率水平总体呈下行趋势，报告期加权平均综合收益率 7.37%，比去年同期的 7.72% 下降了 4.53%，受此影响，报告期营业收入同比减少了 1,081,410.72 元；[加权平均综合收益率=报告期营业收入/加权平均贷款余额×100%]

(2) 贷款规模的影响。报告期，可放贷资金比去年同期较为充裕，报告期加权平均贷款余额 312,560,673.00 元，比去年同期的 309,695,290.00 元增长了 0.93%，因加权平均贷款余额增长而使营业收入增加了 221,207.00 元。但报告期因派发 2015 年度红利及兑付 7 月 15 日到期的私募债本息，公司有计划的回收贷款资金，贷款余额逐月下降，报告期末，贷款余额为 293,993,655 元；[加权平均贷款余额=(年初贷款余额/2+1 月末贷款余额+2 月末贷款余额+3 月末贷款余额+4 月末贷款余额+5 月末贷款余额+6 月末贷款余额/2)/6]

(3) 营改增的影响。从 5 月 1 日起，营业税改增值税。实行增值税后，公司实现的利息收入需剔除了应交增值税——销项税后，方可列为营业收入，报告期，受营改增影响，营业收入较去年同期减少了 468,642.92 元；

受以上三项因素的影响，我公司今年 1-6 月份营业收入比去年同期减少了 1,328,846.64 元，减幅 5.56%。

报告期，公司净利润比去年同期减少了 580,262.63 元，减幅 4.4%，主要有以下两方面的影响因素：

(1) 营业收入的影响。报告期营业收入比去年同期减少了 5.56%，主要原因是受利率下行及贷款规模的影响。报告期，受市场大环境的影响，相当数量的客户经营收

益下降，为维护公司优质客户，降低客户的融资成本，支持客户度过经营难关，公司发放贷款的利率随市场行情进行了调整，今年 1-6 月份利率水平总体呈下行趋势。另由于支付分红款及兑付即将到期的私募债本息，公司为回笼资金而压缩贷款规模，虽然报告期与去年同期相比对营业收入的影响不大，但由于公司营业收入的主要来源是贷款利息收入，报告期由于逐月有计划的收贷回笼资金，利息收入呈逐月减少状态。

(2) 营业支出的影响。报告期营业支出总额为 6,959,801.15 元，比去年同期增长了 7.19%，导致营业支出增长的原因为：

①营业税金及附加，报告期营业税金及附加发生额为 1,066,246.64 元，比去年同期减少了 499,718.16 元，减幅为 31.91%，主要系实行营改增后，增值税不再计入营业税金及附加中，受此影响，报告期营业税金及附加减少了 468,642.92 元，减幅为 29.93%；另受报告期营业收入减少的影响，使得营业税金及附加比去年同期减少了 31,075.24 元，减幅 2.91%。

②业务及管理费用，报告期业务及管理费用发生额为 2,034,087.23 元，比去年同期减少了 2,255,333.37 元，减幅为 52.58%，主要原因有三：一是 2015 年 5 月公司新三板挂牌后支付中介机构及相关挂牌费用 115 万元，致使去年同期比报告期费用支出增幅 26.81%；二是报告期职工薪酬比去年同期减少了 485,103.37 元，减幅为 31.54%，减幅主要原因是去年同期职工薪酬包含计提发放的前年年度奖金 58.00 万元；三是因公司实行费用目标管理，严格审批制度，取得了明显效果，故报告期广告宣传费、业务招待费、机动车辆运营费、差旅费、会议费等各项费用比去年同期均有较大幅度减少（见本报告第 49 页）。

③资产减值损失，报告期资产减值损失提取数为 3,899,900.00 元，比去年同期增加了 3,262,106.86 元，增长率 511.47%，原因是受市场大环境的影响，我公司部分客户的收益受到冲击，还本、还息出现滞后、延期甚至拖欠的情况，公司本着谨慎、客观的原则，进行贷款五级分类管理，并据此提取资产减值损失。

④投资收益，报告期，公司为进行利润分配及兑付即将到期的债券本息，有计划的收回贷款本息，公司利用暂时闲置的资金进行短期理财，取得理财收益 40,432.72 元。

以上两项因素的共同影响，使得公司报告期净利润比去年同期减少了 581,082.63 元，减幅 4.4%。

三、风险与价值

报告期末，根据贷款五级分类显示不良贷款总额13,749,855元，不良贷款率4.68%，提取的贷款损失准备金9,801,858.42元，提取的一般风险准备金6,314,613.77元，风险准备金合计16,116,472.19元，风险准备金覆盖率为117.21%，风险准备覆盖较为充分。

报告期，由于经济持续下行，且山西省经济增速持续跌落至全国各省份后列，我公司“快商贷”客户群体小微企业和个体工商户，在经济形势不景气的影响下，逾期情况时有发生，出现了个别客户“跑路”的情况，同时本地某些国企发放工资不及时，甚至连续数月未发工资，累及部分“快薪贷”客户出现违约，且随着互联网金融的兴起、商业银行业务进一步下沉，优良资产端缺乏，行业竞争加剧且无序发展，导致信用类贷款、担保类贷款客户出现多头负债和过度负债情况，加剧了贷款风险，较2015年末不良贷款金额3,041,699.49元、不良贷款率0.95%，报告期末分别增加10,708,155.10元、3.73%。

公司在经营过程中，由于所处行业及自身特点所决定，特提示投资者应对公司以下重大事项或可能出现的风险予以充分关注：

1、宏观经济政策风险

随着我国经济增长逐步放缓，未来的宏观经济政策调整的可能性增大，调控手段的多元化将对小额贷款行业产生风险。我国的信贷规模总量将会对小贷行业产生影响，小额贷款公司外部融资渠道较为固定，信贷规模的缩减将会影响小额贷款公司从银行业金融机构的融资额度，从而影响公司开展业务的可放贷金额，进一步对公司业绩产生影响。宏观货币政策的调控，将影响市场资金供给量，对小额贷款公司的经营产生不确定风险，如货币政策放宽，市场资金供给量增大，将对小额贷款公司产生不利影响；如货币政策收紧，市场资金供给量缩减，市场利率的提升对小额贷款公司的利率确定产生积极影响。因此，小额贷款行业受到我国宏观经济政策的影响较为明显。

对策：公司将启动定向增发，增加经营资金规模，且业务拓展进一步向县域下沉，扩大服务覆盖面和覆盖深度。

2、实际控制人不当控制的风险

截至报告期末，公司的主发起人为张明元，直接持有本公司2,200.00万股，通过阳光汽车家园间接持有本公司3,300.00万股，张明元之弟张文元直接持有公司1,134.00万股，张明元之妹张月元直接持有公司450.00万股，张明元、张文元、张月元合计持有公司7,084.00万股，占公司总股本的35.42%。三人于2014年10月21日签订《一致行动协议》，约定在股东大会表决权、提案权以及关于董事、非职工监事提名权时相互协商，作出共同的意思表示，构成了对公司的共同控制，迄今为止，张明元先生、张文元先生、张月元女士未利用其控制地位损害公司及其他股东利益，而且公司已建立了较为完善的法人治理结构，并在《公司章程》、《三会议事规则》、《关联交易决策制度》等法律文件中对大股东利用控股地位给公司及其他股东可能带来的不利影响进行了具体的约束和限制。但是，张明元、张文元、张月元仍可能利用其对本公司的控股地位，

通过选举董事、行使投票权等对公司的经营决策、人事任免等进行控制，对公司的重大决策产生影响，形成有利于大股东利益的决策和行为。因此，本公司存在一定的实际控制人控制的风险。

对策：公司已建立了较为完善的法人治理结构，并在《公司章程》、《三会议事规则》、《关联交易决策制度》等法律文件中对大股东利用控股地位给公司及其他股东可能带来的不利影响进行了具体的约束和限制。本公司迄今为止，张明元先生、张文元先生、张月元女士未利用其控制地位损害公司及其他股东利益。

3、道德风险

公司面临的道德风险主要为员工道德风险与客户道德风险。公司为客户提供的放贷业务，是直接的资金发放，因而放贷环节存在各员工相互串通隐瞒借款人风险而使公司遭受损失等多种可能；同时，公司的客户也存在恶意借款而不归还的道德风险。

对策：公司在加强企业文化建设基础上，同时自行研发基于流程控制的移动互联信息管理系统，该系统将对防范贷款操作风险，科学评价客户信用指数产生较好效果，有利于进一步优化客户结构，以减少风险类客户，从而减少不良贷款发生。

4、经营区域限定的风险

各省级监管部门对小额贷款公司开展业务的范围作出了一定的限定。山西省对小额贷款公司业务范围规定为：2 亿元以下的小额贷款公司仅能在区县范围经营、2 亿元以上的可以在市域内经营、5 亿元以上的可以跨市域经营。经营区域范围的限定将使得公司与当地经济的发展状况息息相关，面向的客户群体在一定区域范围内，因而未来如果经营区域内发生较大的事件将对公司的经营造成影响，有可能连带产生公司的经营风险。

对策：在政策允许的前提下，有计划、有步骤的增加运营资金，增设经营网点，扩大经营区域。

5、信用贷款、保证贷款余额占比较高的风险

公司贷款分为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款四种方式，信用贷款、保证贷款2012年度、2013年度、2014年度、2015年度、2016年上半年占公司业务的比重分别为55.72%、80.99%、85.44%、82.85%、81.46%。报告期内信用贷款、保证贷款占公司业务比重较大，且客户未向公司提供财产担保，一旦客户违约，公司不能收回贷款的风险较大。

报告期，由于经济持续下行，且山西省经济增速持续跌落至全国各省份后列，我公司“快商贷”客户群体小微企业和个体工商户，在经济形势不景气的影响下，逾期情况

时有发生，出现了个别客户“跑路”的情况，同时本地某些国企发放工资不及时，甚至连续数月未发工资，累及部分“快薪贷”客户出现违约，且随着互联网金融的兴起、商业银行业务进一步下沉，优良资产端缺乏，行业竞争加剧且无序发展，导致信用类贷款、担保类贷款客户出现多头负债和过度负债情况，加剧了贷款风险，较2015年末不良贷款金额3,041,699.49元、不良贷款率0.95%，报告期末分别增加10,708,155.10元、3.73%。

对策：公司管理层采取了提高客户准入门槛，增加客户增信措施，加大对客户的回访频次，加强贷款催收力度等对策，贷款总体逾期率已得到遏制，同时管理层正在构建基于公寓管理、二手车交易产业链闭环运营体系的房屋相关、车辆相关贷款产品模式，进一步拓宽业务渠道，调整贷款结构。同时，公司将以员工满意度驱动客户满意度，提高服务能力；以增加客户数量，扩大市场服务覆盖面，进一步降低单户平均贷款额度，以小额、分散降低系统性风险。

6、利率风险

公司主营业务为面向小微企业、个体工商户、农户等法人、自然人提供小额贷款服务，公司经营业绩主要取决于发放贷款的规模、发放贷款利率；根据2015年6月23日最高人民法院审判委员会第1655次会议通过的《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》，借贷双方约定的利率未超过年利率24%，出借人请求借款人按照约定的利率支付利息的，人民法院应予支持，借贷双方约定的利率超过年利率36%，超过部分的利息约定无效。借款人请求出借人返还已支付的超过年利率36%部分利息的，人民法院应予支持。该规定的发布，取消了原来小额贷款公司的贷款利率上限不得超过司法部门规定的“同期银行贷款利率的4倍”的规定，从而消除了市场基准利率政策对公司利率的确定构成直接风险的因素，但随着利率市场化的逐步深入，银行业金融机构存贷款利率的差异逐步缩小，市场利率波动将更加显著，仍会间接影响公司发放贷款利率的确定，对公司业绩造成影响。

对策：公司将采取多种融资措施，扩大经营规模，以规模效应对冲利率下调风险。

7、行业监管政策调整风险

自《小额贷款公司试点的指导意见》下发以来，小额贷款行业经过近8年的快速发展，行业监管体系持续健全、完善，小额贷款公司数量、业务规模均有较快速的发展。目前，小额贷款的主要监管机构主要为各省级政府金融办，在银监会规范性文件的基础上，各省的监管要求存在一定的差异。因此，存在未来国家进一步下发行业统一监管政策使目前小额贷款公司业务模式进行调整的风险。

对策：2014 年上半年，银监会牵头起草的小贷公司管理办法开始征求意见，管理办法在放宽融资渠道、扩大经营范围上的突破，目前虽未出台正式文件，但在一定程

度上释放出监管层对小贷公司“松绑”的信息，而且我公司以壮小扶微为使命，现有业务模式支持大众创业、万众创新，促进经济发展，政策性风险影响有限。

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	第四节、二、（一）
是否存在股票发行事项	否	-
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、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	是	第四节、二、（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、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	是	第四节、二、（三）
是否存在已披露的承诺事项	是	第四节、二、（四）
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	-
是否存在公开发行债券的事项	是	第四节、二、（五）

二、 重要事项详情

（一） 利润分配或公积金转增股本的情况

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
2016-06-15	1.25	0	0

报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

截止 2016 年 6 月 15 日，利润分配已全部执行完毕。

(二) 偶发性关联交易情况

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
大同市阳光物资贸易有限公司	接受关联方担保（国家开发银行山西省分行贷款）	50,000,000.00	是
张明元、李建茹、毕龙、高雁珍	接受关联方担保（国家开发银行山西省分行贷款）	50,000,000.00	是
张明元、毕龙、山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司、大同市阳光物资贸易有限公司	接受关联方担保（山西省中小企业信用担保有限公司）	30,000,000.00	是
合计	-	-	-

(三) 股权激励计划在本期的具体实施情况：

公司于 2015 年 8 月制定了期权激励方案。由于行权条件不够明晰，公司经第一届董事会第六次会议、2016 年第一次临时股东大会审议通过《大同开发区阳光小额贷款股份有限公司股权激励方案（修订）》。用于激励总股份为 2000 万股，其中针对目前团队的股份为 1235 万股，预留 765 万股，激励对象为公司的高层、中层管理人员以及未来引入的高级技术人员，在 2015 年-2017 年间，经营团队达到股东会审定的年度利润和不良率控制指标时，以上年净资产价格行权分别为 30%、30%、40%。2015 年度公司实现的净利润额为 2772 万元，未达到行权条件净利润 2869 万元的指标要求，故 2015 年度不行权。

本报告期未到股权激励计划设定的行权时限，故无行权实施。

(四) 本期承诺事项的履行情况：

1、承诺人：公司实际控制人张明元、张文元、张月元

承诺事项：出具了《避免同业竞争承诺函》，

履行情况：在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

2、承诺人：公司实际控制人、持股 5% 以上股份股东以及董事、监事、高级管理人员

承诺事项：出具了《关于避免和减少关联交易的承诺函》

履行情况：在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

3、承诺人：公司实际控制人、持有公司股份的董事、监事、高级管理人员

承诺事项：承诺将按照《全国中小企业股份转让系统业务规则》（试行）的相关规定履行股份锁定业务。

履行情况：在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

(五) 公开发行债券事项：

本公司 2014 年 6 月与山证基金管理有限公司签署《关于大同市开发区阳光小额贷款有限公司 2014 年中小企业私募债券承销协议》，承销本公司发行的大同市开发区阳光小额贷款有限公司 2014 年私募债券，债券种类为实名制记账式公司债券，每张面值人民币 100 元，发行数量不超过人民币 3000 万元，期限为 2 年，票面年利率 8.5%，在债券存续期内固定不变，不计复利。利息每半年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。本公司 2014 年 5 月取得山西股权交易中心出具的《接受备案通知书》，根据《山西股权交易中心私募债券业务管理办法（试行）》和《山西股权交易中心私募债券业务指引（试行）》的规定，本公司债券于 2014 年 7 月 15 日成功发行。

2014 年 7 月 1 日，本公司与山西证券股份有限公司（债权人（受托管理人））、山西省中小企业信用担保有限公司签署保证合同，由山西省中小企业信用担保有限公司对本公司的私募债券提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。本公司股东张明元、毕龙、山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司与山西省中小企业信用担保有限公司签署质押反担保合同，以其持有的本公司股权向山西省中小企业信用担保有限公司提供质押反担保；张明元与山西省中小企业信用担保有限公司签署抵押反担保合同，以其所有的位于北京朝阳区北辰东路 8 号院 29 号楼 22 层 S2204，京房权证字第 1334764 号房产向山西省中小企业信用担保有限公司提供抵押反担保；周丽阳、张明元、李建茹、毕龙、秦随兵、刘海英、大同市阳光物资贸易有限责任公司、山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司与山西省中小企业信用担保有限公司签署保证反担保合同，向山西省中小企业信用担保有限公司提供保证反担保。

本期私募债于 2016 年 7 月 15 日到期，公司已于 2016 年 7 月 14 日顺利兑付本息。（见 2016-017 号公告）

第五节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	87,139,166	43.57	5,666,666	92,805,832	46.40
	其中：控股股东、实际控制人	7,166,666	3.58	-1,493,334	5,673,332	2.84
	董事、监事、高管	8,842,500	4.42	-4,740,000	4,102,500	2.05
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	112,860,834	56.43	-5,666,666	107,194,168	53.60
	其中：控股股东、实际控制人	70,833,334	35.42	-5,666,666	65,166,668	32.58
	董事、监事、高管	68,527,500	34.26	-	68,527,500	34.26
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		200,000,000	100	-	200,000,000	100
普通股股东人数		29				

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	33,000,000	-	33,000,000	16.50	33,000,000	-
2	张明元	22,000,000	-	22,000,000	11.00	22,000,000	-
3	李亚平	20,000,000	-	20,000,000	10.00	-	20,000,000
4	毕龙	20,000,000	-	20,000,000	10.00	20,000,000	-
5	吕建芳	-	19,900,000	19,900,000	9.95	-	19,900,000
6	白智军	15,750,000	-860,000	14,890,000	7.445	11,812,500	3,077,500
7	张文元	17,000,000	-5,660,000	11,340,000	5.67	5,666,668	5,673,332
8	张文	10,000,000	-	10,000,000	5.00	-	10,000,000

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

9	李福宝	10,000,000	-2,380,000	7,620,000	3.81	-	7,620,000
10	李建中	10,000,000	-2,380,000	7,620,000	3.81	7,500,000	120,000
合计		157,750,000	8,620,000	166,370,000	83.185	99,979,168	66,390,832

前十名股东间相互关系说明：

法人股东阳光汽车家园的实际控制人为张明元，张文元为张明元之弟，李建中为张明元配偶之姐，李福宝与张明元系连襟关系。除上述关联关系之外，其余各股东之间不存在其他关联关系。

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司的主发起人为张明元，直接持有本公司 2,200.00 万股,通过阳光汽车家园间接持有本公司 3,300.00 万股，合计控制本公司 5,500.00 万股，占公司总股本的 27.5%。2014 年 10 月 30 日，张明元、张文元、张月元三人签署了《一致行动协议》，以保证公司控制权的持续稳定，报告期末，张明元之弟张文元直接持有公司 1,134.00 万股，张明元之妹张月元直接持有公司 450.00 万股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 7,084.00 万股，占公司总股本的 35.42%，为公司实际控制人。

(二) 实际控制人情况

张明元先生，1964 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员，大专学历。1982 年 8 月-1984 年 7 月，山西省物资管理学校企业管理专业学习；1988 年 4 月-1990 年 6 月山西广播电视大学经济管理专业学习；2002 年 8 月-2004 年 9 月，清华大学 EMBA 班学习；2005 年 10 月-2007 年 7 月清华大学资本战略研修班学习；2010 年 8 月-2012 年 7 月北京大学私募股权基金班学习；2012 年 8 月-2013 年 7 月和君商学院战略研修班学习；1985 年 6 月-1992 年 4 月，任原雁北地区物资局工作办公室秘书；1992 年 6 月-1994 年 4 月，任原雁北汽车贸易中心办公室主任；1994 年 5 月-1996 年 12 月，任原雁北设备租赁公司副总经理；1997 年 4 月至 2014 年 12 月任阳光物贸执行董事兼总经理；2014 年 12 月至今任阳光物贸执行董事；2009 年 11 月至 2012 年 9 月任阳光有限的总经理；2012 年 9 月至 2014 年 10 月任阳光有限董事长兼法定代表人；2014 年 9 月至 2014 年 10 月任阳光有限总经理。2014 年 10 月起任股份公司董事长兼总经理，2015 年 8 月 13 日起辞去股份公司总经理职务，任股份公司董事长。

张文元先生，1966 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员，大专学历。1986 年 7 月-1988 年 8 月，山西省电子科技大学经济管理专业学习，1989 年-2000 年内

蒙古商业大厦工作；2005 年 4 月成立西藏精正工程项目管理咨询有限公司，任董事长。

张月元女士，1969 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1983 年 9 月-1988 年 7 月大同师范学院；1988 年 9 月-1991 年 12 月山西山阴幼儿园教师；1992 年 1 月-2003 年 11 月大同市物资局（1996-1998 年期间在山西财经学院读书）；2003 年 12 月至今在大同阳光物资贸易有限责任公司先后任会计、财务总监、总经理。2014 年 8 月-2014 年 10 月任阳光有限的董事；2014 年 10 月至今任本公司董事。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
张明元	董事长	男	52	大学	三年	是
毕龙	董事、总经理、董秘	男	51	大专	三年	是
周丽阳	董事、财务总监	女	51	大专	三年	是
樊三星	董事	男	61	研究生	三年	否
张月元	董事	女	47	大专	三年	否
李建中	监事会主席	女	64	初中	三年	否
白智军	监事	男	50	高中	三年	否
李秀秀	职工监事	女	28	大学	三年	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
张明元	董事长	22,000,000	-	22,000,000	11.00	0
毕龙	董事、总经理、董秘	20,000,000	-	20,000,000	10.00	0
张月元	董事	6,000,000	-1,500,000	4,500,000	2.25	0
樊三星	董事	3,620,000	-	3,620,000	1.81	0
周丽阳	董事、财务总监	0	-	0	0.00	0
李建中	监事会主席	10,000,000	-2,380,000	7,620,000	3.81	0
白智军	监事	15,750,000	-860,000	14,890,000	7.445	0
李秀秀	职工监事	0	-	0	0.00	0
合计		77,370,000	-4,740,000	72,630,000	36.315	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	否

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

姓名	财务总监是否发生变动			否
	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
-	-	-	-	-

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	-	-
核心技术人员	-	-
截止报告期末的员工人数	46	44

核心员工变动情况：

-

第七节 财务报表

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	二、1	54,366.91	32,567.91
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
存放同业款项	二、2	30,629,406.67	17,962,773.89
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	-	-	-
应收账款	-	-	-
预付款项	二、7	115,503.00	28,667.00
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	二、3	597,597.00	252,936.00
应收股利	-	-	-
其他应收款	二、7	25,115.58	15,088.00
买入返售金融资产	-	-	-
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	-	-	-
流动资产合计	-	31,421,989.16	18,292,032.80
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	二、4	284,191,755.00	312,767,139.07
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	二、5	4,353,460.60	4,543,511.56
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	二、7	240,000.00	240,000.00
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	二、6	2,450,464.61	1,475,489.61
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	291,235,680.21	319,026,140.24
资产总计	-	322,657,669.37	337,318,173.04
流动负债：	-		
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	二、8	50,000,000.00	50,000,000.00
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	二、9	111,734.09	1,559,213.76
应交税费	二、10	1,594,454.57	2,963,303.19
应付利息	二、11	1,062,500.00	1,062,500.00
应付股利	-	-	-
其他应付款	二、13	398,551.20	520,476.54
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	二、12	29,889,128.41	29,230,691.53
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	83,056,368.27	85,336,185.02
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

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	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	83,056,368.27	85,336,185.02
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	二、14	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具	-		
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	二、15	16,618,370.60	16,618,370.60
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	二、16	3,354,141.47	3,354,141.47
一般风险准备	二、17	6,314,613.77	6,314,613.77
未分配利润	二、18	13,314,175.26	25,694,862.18
归属于母公司所有者权益合计	-	239,601,301.10	251,981,988.02
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	239,601,301.10	251,981,988.02
负债和所有者权益总计	-	322,657,669.37	337,318,173.04

法定代表人：张明元

主管会计工作负责人：周丽阳

会计机构负责人：周剑

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项 目	注释	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项		2,851.11	6,272.11
存放同业款项		29,029,420.92	16,262,558.12
贵金属			
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			
应收利息		597,597.00	252,936.00
发放贷款和垫款	三、1	284,191,755.00	312,767,139.07

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资	三、2	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		4,353,460.60	4,543,511.56
无形资产			
递延所得税资产		2,450,464.61	1,475,489.61
其他资产		373,618.58	283,755.00
资产总计		322,999,167.82	337,591,661.47
负债：			
向中央银行借款			
向其他金融机构借款		50,000,000.00	50,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项			
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			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬		111,734.09	1,559,213.76
应交税费		1,594,454.57	2,963,303.19
应付利息		1,062,500.00	1,062,500.00
预计负债			
应付股利			
应付债券		29,889,128.41	29,230,691.53
递延所得税负债			
其他负债		240,643.20	362,568.54
负债合计		82,898,460.27	85,178,277.02
所有者权益（或股东权益）：			
股本		200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积		16,618,370.60	16,618,370.60
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		3,354,141.47	3,354,141.47
一般风险准备		6,314,613.77	6,314,613.77
未分配利润		13,813,581.71	26,126,258.61
外币报表折算差额			
股东权益合计		240,100,707.55	252,413,384.45
负债和股东权益合计		322,999,167.82	337,591,661.47

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	二、19	22,570,790.89	23,899,637.53
其中：营业收入	-	-	-
利息收入	-	22,570,790.89	23,890,057.53
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
其它业务收入			9,580.00
二、营业总成本	-	6,959,801.15	6,493,178.54
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	二、20	1,066,246.64	1,565,964.80
销售费用	-	-	-
管理费用	二、21	2,034,087.23	4,289,420.60
财务费用	-	-	-
资产减值损失	二、22	3,899,900.00	637,793.14
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）	二、19	40,432.72	-
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）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	15,610,989.74	17,406,458.99
加：营业外收入	二、23	820.00	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	15,611,809.74	17,406,458.99
减：所得税费用	二、24	2,992,496.66	4,206,883.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		12,619,313.08	13,199,575.71
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-68,010.02	-
归属于母公司所有者的净利润	-	12,619,313.08	13,199,575.71
少数股东损益	-	-	-
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	-		

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

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	-	12,619,313.08	13,199,575.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	12,619,313.08	13,199,575.71
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	二、27	0.063	0.066
(二) 稀释每股收益	二、27	0.063	0.066

法定代表人：张明元

主管会计工作负责人：周丽阳

会计机构负责人：周剑

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	-	22,570,790.89	23,899,637.53
减：营业成本	-	-	-
营业税金及附加	-	1,066,246.64	1,565,964.80
销售费用	-	-	-
管理费用	-	1,966,077.21	4,289,420.60
财务费用	-	-	-
资产减值损失	-	3,899,900.00	637,793.14
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）	-	40,432.72	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-	15,678,999.76	17,406,458.99
加：营业外收入	-	820.00	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-	15,679,819.76	17,406,458.99
减：所得税费用	-	2,992,496.66	4,206,883.28
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-	12,687,323.10	13,199,575.71
五、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	-	-	-
六、综合收益总额	-	12,687,323.10	13,199,575.71
七、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.063	0.066
（二）稀释每股收益	-	0.063	0.066

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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	-	-	-
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	-	25,608,316.77	27,850,711.66
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	-	-	180,545.00
经营活动现金流入小计	-	25,608,316.77	28,031,256.66
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	-	-24,675,442.49	8,200,019.50
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	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	1,468,119.46	1,644,561.16
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	1,164,617.31	1,683,596.78
支付的各项税费	-	7,226,031.54	6,196,211.78
支付其他与经营活动有关的现金	-	840,875.01	3,593,187.93
经营活动现金流出小计	-	-13,975,799.17	21,317,577.15
经营活动产生的现金流量净额	-	39,584,115.94	6,713,679.51
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	28,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金	-	40,432.72	-
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	-	28,040,432.72	-

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,680.00	410,358.00
投资支付的现金	-	28,000,000.00	-
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	-	28,002,680.00	410,358.00
投资活动产生的现金流量净额	-	37,752.72	-410,358.00
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	-	26,933,436.88	1,854,664.13
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	-	26,933,436.88	1,854,664.13
筹资活动产生的现金流量净额	-	-26,933,436.88	-1,854,664.13
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	-	12,688,431.78	4,448,657.38
加：期初现金及现金等价物余额	-	12,995,341.80	8,293,908.75
六、期末现金及现金等价物余额	-	25,683,773.58	12,742,566.13

法定代表人：张明元

主管会计工作负责人：周丽阳

会计机构负责人：周剑

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
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		
收取利息、手续费及佣金的现金	25,608,316.77	27,850,711.66
收到其他与经营活动有关的现金		180,545.00
经营活动现金流入小计	25,608,316.77	28,031,256.66
客户贷款及垫款净增加额	-24,675,442.49	8,200,019.50

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

存放中央银行和同业款项净增加额		
向其他金融机构偿还资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,468,109.44	1,644,561.16
支付给职工以及为职工支付的现金	1,096,617.31	1,683,596.78
支付的各项税费	7,226,031.54	6,196,211.78
支付其他与经营活动有关的现金	833,875.01	3,593,187.93
经营活动现金流出小计	-14,050,809.19	21,317,577.15
经营活动产生的现金流量净额	39,659,125.96	6,713,679.51
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	28,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	40,432.72	
证券投资的现金变动净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	28,040,432.72	
投资支付的现金	28,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,680.00	410,358.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	28,002,680.00	410,358.00
投资活动产生的现金流量净额	37,752.72	-410,358.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	26,933,436.88	1,854,664.13
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	26,933,436.88	1,854,664.13
筹资活动产生的现金流量净额	-26,933,436.88	-1,854,664.13
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	12,763,441.80	4,448,657.38
加：期初现金及现金等价物余额	11,268,830.23	8,293,908.75
六、期末现金及现金等价物余额	24,032,272.03	12,742,566.13

第八节 财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	是
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

(一) 会计差错更正情况

科目	本期期末（本期）		上年期末（去年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
经营活动产生的现金流量——支付利息、手续费及佣金的现金			3,499,225.29	1,644,561.16
筹资活动产生的现金流量——分配股利、利润或偿付利息支付的现金			0	1,854,664.13
按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息——经营性应收项目的减少			-10,536,144.84	-8,681,480.71

此次会计差错更正的主要原因：2015年6月，在编制现金流量表时，将支付私募债的利息及手续费计入“经营活动产生的现金流量——支付利息、手续费及佣金的现金”科目中导致以上相关数据调整。

二、合并报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	54,366.91	32,567.91
存放中央银行法定准备金-人民币		
存放中央银行法定准备金-外币		
存放中央银行超额存款准备金		
合 计	54,366.91	32,567.91

2、存放同业款项

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
境内同业		
境内其他金融机构	30,629,406.67	17,962,773.89
境外同业		
合 计	30,629,406.67	17,962,773.89

注：2016 年 06 月 30 日货币资金余额中 5,000,000.00 元为国家开发银行股份有限公司借款保证金，除此之外无其他抵押或冻结对使用有限制的款项。

3、应收利息

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应收利息	597,597.00	252,936.00
合 计	597,597.00	252,936.00

4、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款以类别列示

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
短期贷款及垫款	118,856,534.00	120,751,853.03
中长期贷款及垫款	175,137,121.00	197,917,244.46
减:贷款损失准备	9,801,900.00	5,901,958.42
合 计	284,191,755.00	312,767,139.07

(2) 各类贷款及垫款分析

①短期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用借款	11,282,439.00	7,209,099.00
保证借款	88,559,095.00	90,072,754.03
抵押借款	18,455,000.00	22,070,000.00
质押借款	560,000.00	1,400,000.00
合 计	118,856,534.00	120,751,853.03

B、按照五级分类

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	111,116,492.00	100,387,789.00
关注类	1,861,794.00	18,042,340.00
次级类	4,861,500.00	1,426,235.00
可疑类	1,016,748.00	895,489.03
损失类		
合 计	118,856,534.00	120,751,853.03

C、贷款损失准备

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	1,666,747.38	1,505,816.84
关注类	55,853.82	360,846.80
次级类	1,458,450.00	356,558.75
可疑类	610,048.80	447,744.52
合 计	3,791,100.00	2,670,966.90

注：截止 2016 年 6 月 30 日，短期不良贷款如下：

(1) 曹延雄 2014 年 2 月 27 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 5 月 10 日，逾期本金 158,249 元。

(2) 张全喜 2014 年 7 月 17 日保证贷款 50 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 12 月 10 日，逾期本金 306,345 元。

(3) 张志海 2014 年 7 月 17 日保证借款 30 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 12 月 10 日，逾期本金 183,808 元。

(4) 郭书东 2014 年 1 月 8 日保证借款 35 万元，到期日 2015 年 1 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 11 月 13 日，逾期本金 97923 元。

(5) 荣晋军 2014 年 3 月 20 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，逾期本金 146,348 元。

(6) 龚玉旺 2014 年 11 月 12 日保证借款 10 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 6 月 18 日，逾期本金 58,199 元。

(7) 米晓璜 2014 年 9 月 16 日保证借款 5 万元，到期日 2015 年 9 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 5 月 10 日，逾期本金 18,036 元。

(8) 史江峰 2014 年 7 月 15 日抵押借款 35 万元，到期日 2015 年 4 月 14 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 35 万元，目前账面记载欠利息 12,600 元。

(9) 吴雁梅 2015 年 3 月 30 日保证借款 100 万元，到期日 2016 年 3 月 29 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元，目前账面记载欠利息 52,500 元。

(10) 全喜财 2013 年 8 月 23 日抵押借款 150 万元，到期 2015 年 2 月 22 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元，目前账面记载欠利息 54,000 元。

(11) 山西华晟果蔬饮品有限公司 2014 年 7 月 18 日保证借款 300 万元，到期日 2015 年 4 月

17 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 150 万元，目前账面记载欠利息 54,000 元。

(12)韩素清 2015 年 5 月 19 日抵押借款 20 万元，到期日 2016 年 5 月 18 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 20 万元，目前账面记载欠利息 10,200 元。

(13)王建平 2015 年 4 月 17 日抵押借款 15 万元，到期日 2016 年 1 月 16 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 15 万元，不欠利息。

(14)王鹏 2013 年 8 月 7 日信用借款 50 万元，到期日 2015 年 5 月 6 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 376,500 元，目前账面记载欠利息 20,331 元。

(15)王金文 2015 年 7 月 15 日抵押借款 18 万元，到期日 2016 年 7 月 14 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 18 万元，目前账面记载欠利息 11,592 元。

(16)李静 2015 年 6 月 10 日质押借款 8 万元，到期日 2016 年 2 月 9 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 8 万元，目前账面记载欠利息 4,080 元。

(17)薛广文 2015 年 4 月 17 日抵押借款 3 万元，到期日 2016 年 1 月 16 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 25,000 元，目前账面记载欠利息 1,575 元。

(18)王世武 2014 年 11 月 13 日信用借款 10 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 3 月 14 日，逾期本金 19,271 元。

(19)沈东飞 2014 年 11 月 14 日信用借款 30 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 4 月 5 日，逾期本金 14,780 元。

(20)魏建青 2014 年 7 月 11 日信用借款 15 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 22 日，逾期本金 4,441 元。

(21)李青春 2014 年 2014 年 10 月 24 日信用借款 10 万元，到期日 2015 年 10 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 17 日，逾期本金 8779 元。

(22)张刚 2014 年 11 月 17 日信用借款 5 万，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 8 日，逾期本金 569 元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用借款	8,825,723.00	12,466,238.00
保证借款	130,824,640.00	154,254,257.46
抵押借款	35,486,758.00	31,196,749.00
质押借款		
合 计	175,137,121.00	197,917,244.46

B、按照五级分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	162,883,788.00	195,334,514.00
关注类	4,381,726.00	1,862,755.00

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

次级类	4,289,576.00	385,076.08
可疑类	3,582,031.00	334,899.38
损失类		
合 计	175,137,121.00	197,917,244.46

C、贷款损失准备

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	2,443,256.82	2,930,017.71
关注类	131,451.78	37,255.10
次级类	1,286,872.80	96,269.02
可疑类	2,149,218.60	167,449.69
损失类		
合 计	6,010,800.00	3,230,991.52

注：截止 2016 年 6 月 30 日，中长期不良类贷款如下：

(1) 李金龙 2014 年 3 月 6 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 9 月 10 日，逾期本金 158,564 元。

(2) 郝爱莲 2014 年 3 月 10 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，逾期本金 86,541 元。

(3) 郑秀英 2014 年 4 月 19 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 4 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 11 月 25 日，逾期本金 89,286 元。

(4) 冯向星 2014 年 5 月 7 日保证借款 35 万元，到期日 2015 年 5 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 4 月 5 日，逾期本金 33,187 元。

(5) 武建平 2014 年 12 月 17 日保证借款 50 万元，到期日 2016 年 2 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，逾期本金 352,873 元。

(6) 息国栋 2015 年 1 月 26 日保证借款 10 万元，到期日 2016 年 2 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 4 月 6 日，逾期本金 45,759 元。

(7) 张玉廷 2014 年 11 月 28 日信用借款 50 万元，到期日 2015 年 12 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 6 月 12 日，逾期本金 212,755 元。

(8) 王宏亮 2015 年 6 月 26 日保证借款 50 万元，，到期日 2016 年 7 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 6 月 17 日，逾期本金 236,444 元，目前账面记载欠利息 6,907 元。

(9) 石彩平 2015 年 7 月 24 日保证借款 50 万元，到期日 2016 年 8 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 6 月 30 日，逾期本金 226,111 元，目前账面记载欠利息 8,704 元。

(10) 大同市鸿城久鼎经贸有限公司 2014 年 12 月 5 日保证借款 70 万元，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 29 日，逾期本金 399,211 元。

(11) 袁志杰 2015 年 7 月 24 日保证借款 50 万元，到期日 2016 年 8 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 5 月 20 日，逾期本金 197,208 元，目前账面记载欠利息 8,704 元。

(12) 安文娟 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 24 日,逾期本金 187,320 元,目前账面记载欠利息 673 元。

(13) 安文波 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 24 日,逾期本金 187,320 元,目前账面记载欠利息 673 元。

(14) 安富林 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 3 月 30 日,逾期本金 144,220 元,目前账面记载欠利息 673 元。

(15) 王玲 2015 年 6 月 12 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 30 日,逾期本金 186,890 元,目前账面记载欠利息 4,144 元。

(16) 张泽军 2015 年 10 月 21 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 11 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 25 日,逾期本金 183,222 元,目前账面记载欠利息 9,181 元。

(17) 薛治国 2015 年 7 月 1 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 8 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 5 月 26 日,逾期本金 183,207 元,目前账面记载欠利息 4,351 元。

(18) 杜建伟 2015 年 12 月 3 日保证借款 18 万元,到期日 2017 年 5 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 30 日,逾期本金 162,734 元,目前账面记载欠利息 7,321 元。

(19) 张海成 2015 年 8 月 14 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 9 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 29 日,逾期本金 157,912 元,目前账面记载欠利息 6,473 元。

(20) 彭兴萍 2014 年 12 月 29 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 1 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 4 日,逾期本金 157,091 元。

(21) 庞希园 2015 年 1 月 29 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 2 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 30 日,逾期本金 124,602 元。

(22) 吴发 2015 年 4 月 27 日保证借款 50 万元,到期日 2016 年 10 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 27 日,逾期本金 124,602 元,目前账面记载欠利息 8,554 元。

(23) 李慧 2015 年 3 月 27 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 10 月 10 日,逾期本金 118,568 元,目前账面记载欠利息 246 元。

(24) 史景树 2015 年 6 月 23 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 7 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 96,451 元,目前账面记载欠利息 2,071 元。

(25) 张海忠 2015 年 3 月 27 日保证借款 40 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 27 日,逾期本金 96,178 元,目前账面记载欠利息 652 元。

(26) 赵素敏 2015 年 7 月 10 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 8 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 5 月 10 日,逾期本金 92,587 元,目前账面记载欠利息 3,484 元。

(27) 师启军 2015 年 9 月 11 日保证借款 12 万元,到期日 2016 年 10 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 8 日,逾期本金 89,101 元,目前账面记载欠利息 3,175 元。

(28) 王宁 2015 年 9 月 26 日信用借款 10 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 3 日,逾期本金 86,452 元,目前账面记载欠利息 4,532 元。

(29)兰洁 2015 年 7 月 30 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 28 日,逾期本金 84,272 元,目前账面记载欠利息 2,611 元。

(30)李满全 2014 年 12 月 10 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 1 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 83,883 元。

(31)赵智 2014 年 12 月 26 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 1 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 28 日,逾期本金 83,844 元。

(32)张志伟 2015 年 5 月 26 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 6 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 82,547 元,目前账面记载欠利息 1,857 元。

(33)张杰 2015 年 8 月 20 日信用借款 10 万元,到期日 2017 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 82,451 元,目前账面记载欠利息 3,734 元。

(34)姚燕玲 2015 年 4 月 10 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 5 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 79,045 元,目前账面记载欠利息 487 元。

(35)殷存才 2015 年 12 月 4 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 12 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 10 日,逾期本金 77,370 元,目前账面记载欠利息 4,148 元。

(36)葛文林 2015 年 6 月 5 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 12 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 2 日,逾期本金 77,360 元,目前账面记载欠利息 3,318 元。

(37)朱连安 2015 年 9 月 29 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 25 日,逾期本金 71,951 元,目前账面记载欠利息 3,626 元。

(38)王胜利 2015 年 9 月 26 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 3 日,逾期本金 69,160 元,目前账面记载欠利息 3,626 元。

(39)齐祥明 2015 年 1 月 12 日抵押借款 40 万元,到期日 2016 年 2 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金 68,436 元。

(40)孙阁芳 2015 年 8 月 31 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 30 日,逾期本金 67,727 元,目前账面记载欠利息 2,158 元。

(41)董占斌 2015 年 8 月 31 日保证借款 8 万元,到期日 2017 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 65,962 元,目前账面记载欠利息 2,988 元。

(42)马春枝 2015 年 10 月 24 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 11 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 30 日,逾期本金 65,562 元,目前账面记载欠利息 4,590 元。

(43)李德坤 2015 年 10 月 21 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 11 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 25 日,逾期本金 65,352 元,目前账面记载欠利息 3,329 元。

(44)武淑珍 2015 年 04 月 21 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日,逾期本金 62,736 元,目前账面记载欠利息 1217 元。

(45)师慧 2015 年 05 月 07 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 24 日,逾期本金 56573 元,目前账面记载欠息 968 元。

(46)成克川 2015 年 06 月 06 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 08 日,逾期本金 52676 元,目前账面记载欠息 2486 元。

(47)李小勇 2015 年 08 月 21 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 09 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日,逾期本金 52639 元,目前账面记载欠息 2158 元。

(48)梁美兰 2015 年 04 月 11 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 52023 元,目前账面记载欠息 582 元。

(49)刘钢 2015 年 04 月 02 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日,逾期本金 50588 元,目前账面记载欠息 975 元。

(50)菅涛 2015 年 04 月 23 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金,49984 元,目前账面记载欠息 2536 元。

(51)菅红珠 2015 年 04 月 24 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 14 日,逾期本金,49984 元,目前账面记载欠息 2536 元。

(52)陆骏 2015 年 06 月 23 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 07 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 28 日,逾期本金,49044 元,目前账面记载欠息 2486 元。

(53)史永强 2015 年 04 月 07 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,48821 元,目前账面记载欠息 730 元。

(54)息国栋 2015 年 01 月 26 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 02 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 06 日,逾期本金,45759 元,目前账面记载欠息 0 元。

(55)温玉东 2015 年 06 月 12 日信用借款 6 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 06 日,逾期本金,45107 元,目前账面记载欠息 2094 元。

(56)雷志华 2014 年 11 月 08 日信用借款 18 万元,到期日 2015 年 11 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 12 日,逾期本金, 45085, 目前账面记载欠息 0 元。

(57)于国栋 2015 年 04 月 16 日信用借款 8 万元,到期日 2016 年 10 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 05 月 11 日,逾期本金 44763, 目前账面记载欠息 1692 元。

(58)石珑 2015 年 9 月 30 日信用贷款 5 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 05 月 25 日,逾期本金,44469 元,目前账面记载欠息 1333 元。

(59)贾丽英 2015 年 5 月 29 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 06 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 13 日,逾期本金,44089 元,目前账面记载欠息 927 元。

(60)李颖 2015 年 04 月 24 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,43989 元,目前账面记载欠息 731 元。

(61)王建国 2015 年 09 月 23 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 09 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 02 日,逾期本金,43224 元,目前账面记载欠息 2267 元。

(62)孙志宏 2015 年 10 月 31 日保证借款 5 万元,到期日 2017 年 10 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 25 日,逾期本金,43224 元,目前账面记载欠息 2378 元。

(63)张慧生 2015 年 06 月 16 日信用借款 6 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 17 日, 逾期本金,43107 元, 目前账面记载欠息 2094 元。

(64)丁纪强 2015 年 08 月 31 日信用借款 10 万元, 到期日 2017 年 09 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 05 月 20 日, 逾期本金,43023 元, 目前账面记载欠息 2158 元。

(65)李卫卫 2015 年 6 月 27 日保证借款 10 万元, 到期日 2016 年 07 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日, 逾期本金,40089 元, 目前账面记载欠息 1380 元。

(66)徐晋峰 2015 年 06 月 06 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 01 月 12 日, 逾期本金,39460 元, 目前账面记载欠息 1744 元。

(67)王建 2015 年 06 月 12 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日, 逾期本金,39460 元, 目前账面记载欠息 1744 元。

(68)王学琴 2015 年 05 月 20 日保证借款 10 万元, 到期日 2016 年 06 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 04 月 11 日, 逾期本金,39274 元, 目前账面记载欠息 927 元。

(69)景文 2015 年 01 月 31 日保证借款 10 万元, 到期日 2016 年 02 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 04 月 5 日, 逾期本金,38127 元, 目前账面记载欠息 0 元。

(70)乔徐东 2014 年 12 月 17 日保证借款 25 万, 到期日 2016 年 01 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日, 逾期本金,37771 元, 目前账面记载欠息 0 元。

(71)陈贵明 2015 年 05 月 20 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 05 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 01 月 18 日, 逾期本金,37589 元, 目前账面记载欠息 1633 元。

(72)王益存 2015 年 06 月 11 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 01 月 10 日, 逾期本金,37589 元, 目前账面记载欠息 1744 元。

(73)孙伟 2015 年 07 月 16 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 07 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 02 月 10 日, 逾期本金,37499 元, 目前账面记载欠息 1766 元。

(74)赵午有 2015 年 07 月 08 日信用借款 5 万元, 到期日 2017 年 07 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 12 日, 逾期本金,36779 元, 目前账面记载欠息 1764 元。

(75)殷秀英 2015 年 12 月 04 日信用借款 4 万元, 到期日 2017 年 12 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 8 日, 逾期本金,35459 元, 目前账面记载欠息 2075 元。

(76)陈静媛 2015 年 03 月 20 日保证贷款 20 万, 到期日 2016 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日, 逾期本金,34041 元, 目前账面记载欠息 327 元。

(77)陈日升 2015 年 04 月 03 日保证贷款 10 万元, 到期日 2016 年 05 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 28 日, 逾期本金,33627 元, 目前账面记载欠息 487 元。

(78)刘庆普 2015 年 05 月 14 日保证贷款 10 万元, 到期日 2016 年 6 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 10 日, 逾期本金 33316 元, 目前账面记载欠息 927 元。

(79)冯向星 2014 年 05 月 07 日保证贷款 25 万元, 到期日 2015 年 05 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 04 月 05 日, 逾期本金,33187 元。

(80) 南海盛 2015 年 09 月 28 日保证贷款 5 万元, 到期日 2016 年 10 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 26 日, 逾期本金,32128 元, 目前账面记载欠息 1322 元。

(81) 宋哲伟 2015 年 04 月 30 日信用贷款 5 万元, 到期日 2017 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 02 月 25 日, 逾期本金,31864 元, 目前账面记载欠息 1586 元。

(82) 张永立 2015 年 05 月 12 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 05 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日, 逾期本金,31626 元, 目前账面记载欠息 1361 元。

(83) 刘志强 2015 年 05 月 20 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 05 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 07 日, 逾期本金,31569 元, 目前账面记载欠息 1305 元。

(84) 申虎威 2015 年 06 月 04 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日, 逾期本金,31569 元, 目前账面记载欠息 1394 元。

(85) 董海燕 2015 年 01 月 17 日保证贷款 18 万元, 到期日 2016 年 02 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 01 月 09 日, 逾期本金,30795 元, 目前账面记载欠息 0 元。

(86) 李韬 2015 年 05 月 15 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 5 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日, 逾期本金,30072 元, 目前账面记载欠息 1305 元。

(87) 白金富 2015 年 07 月 22 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 07 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 5 月 23 日, 逾期本金,29984 元, 目前账面记载欠息 1412 元。

(88) 张宝胜 2015 年 03 月 31 日信用贷款 5 万元, 到期日 2017 年 03 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 14 日, 逾期本金,29857 元, 目前账面记载欠息 1467 元。

(89) 张必秀 2015 年 04 月 18 日保证贷款 15 万元, 到期日 2016 年 05 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 23 日, 逾期本金,28721 元, 目前账面记载欠息 730 元。

(90) 袁小鹏 2015 年 4 月 27 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 04 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 01 日, 逾期本金,27071 元, 目前账面记载欠息 1268 元。

(91) 杨维江 2015 年 04 月 24 日信用贷款 4 万元, 到期日 2017 年 04 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 04 月 26 日, 逾期本金,27071 元, 目前账面记载欠息 1268 元。

(92) 郝强 2015 年 06 月 09 日信用贷款 3 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 04 日, 逾期本金,24735 元, 目前账面记载欠息 1047 元。

(93) 杨志林 2015 年 05 月 28 日信用贷款 3 万元, 到期日 2017 年 05 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 07 日, 逾期本金,23677 元, 目前账面记载欠息 980 元。

(94) 李军 2015 年 06 月 11 日信用贷款 3 万元, 到期日 2017 年 06 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日, 逾期本金,23677 元, 目前账面记载欠息 1047 元。

(95) 程国秀 2015 年 01 月 29 日保证贷款 7 万元, 到期日 2016 年 7 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 06 月 27 日, 逾期本金,23620 元, 目前账面记载欠息 805 元。

(96) 庞明飞 2015 年 06 月 17 日保证贷款 5 万元, 到期日 2016 年 07 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 03 月 29 日, 逾期本金,22755 元, 目前账面记载欠息 460 元。

(97)边国堂 2015 年 04 月 16 日信用贷款 3 万元,到期日 2017 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,18602 元,目前账面记载欠息 950 元。

(98)郭有权 2015 年 03 月 27 日保证贷款 8 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 12 日,逾期本金,18111 元,目前账面记载欠息 130 元。

(99)邢文贵 2014 年 11 月 29 日信用贷款 10 万,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 19 日,逾期本金,17525 元,目前账面记载欠息 0 元。

(100)海占军 2015 年 02 月 13 日保证贷款 10 万元,到期日 2016 年 03 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 01 日,逾期本金,16109 元,目前账面记载欠息 0 元。

(101)刘清俭 2015 年 04 月 09 日保证贷款 7 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 12 日,逾期本金,16005 元,目前账面记载欠息 342 元。

(102)张志宏 2015 年 01 月 27 日保证贷款 18 万,到期日 2016 年 02 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 27 日,逾期本金,15741 元,目前账面记载欠息 0 元。

(103)赵文德 2014 年 11 月 26 日信用贷款 20 万,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日,逾期本金,14278 元,目前账面记载欠息 0 元。

(104)姚玉海 2015 年 04 月 03 日保证贷款 5 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日,逾期本金,13706 元,目前账面记载欠息 245 元。

(105)薛鹏 2014 年 12 月 05 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金 12959 元。

(106)郝龙 2014 年 11 月 28 日信用借款 5 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 24 日,逾期本金 12706 元。

(107)刘二所 2014 年 12 月 17 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 14 日,逾期本金 10550 元。

(108)刘叶芳 2015 年 01 月 23 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 9759 元。

(109)赵利利 2015 年 1 月 21 日信用借款 15 万元,到期日 2016 年 2 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 22 日,逾期本金 8663 元。

(110)宁飞 2014 年 12 月 30 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 01 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 09 日,逾期本金 8639 元。

(111)吴青 2015 年 01 月 7 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 10 日,逾期本金 8639 元。

(112)温建 2015 年 04 月 27 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日,逾期本金 8246 元。

(113)安国林 2014 年 11 月 27 日信用借款 12 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 25 日,逾期本金 7367 元。

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

(114)邢宝印 2014 年 12 月 15 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 29 日,逾期本金 5639 元。

(115)李旭光 2015 年 02 月 11 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 03 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 5601 元。

(116)武琳 2014 年 11 月 27 日信用借款 10 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 05 日,逾期本金 3627 元。

(117)赵立新 2015 年 01 月 15 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 29 日,逾期本金 3555 元。

(118)宋杨 2015 年 01 月 14 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 16 日,逾期本金 1320 元。

5、固定资产

(1) 固定资产分类

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 6 月 30 日
一、原价合计	6,348,037.86	2,680.00		6,350,717.86
其中：房屋、建筑物	5,253,972.00			5,253,972.00
运输工具	753,507.86			753,507.86
电子设备	269,023.00	2,680.00		271,703.00
办公家具	71,535.00			71,535.00
二、累计折旧合计	1,804,526.30	192,730.96		1,997,257.26
其中：房屋、建筑物	1,138,046.62	130,471.32		1,268,517.94
运输工具	372,552.46	46,886.40		419,438.86
电子设备	244,672.32	9,183.28		253,855.60
办公家具	49,254.90	6,189.96		55,444.86
三、固定资产账面价值合计	4,543,511.56			4,353,460.60
其中：房屋、建筑物	4,115,925.38			3,985,454.06
运输工具	380,955.40			334,069.00
电子设备	24,350.68			17,847.40
办公家具	22,280.10			16,090.14

(2) 已提足折旧仍在使用的固定资产

固定资产类别	2015 年 12 月 31 日			2016 年 6 月 30 日		
	原值	累计折旧	净值	原值	累计折旧	净值
运输工具	284,643.86	284,643.86		284,643.86	284,643.86	
电子设备	216,356.00	216,356.00		230,003.00	230,003.00	
办公家具	9,635.00	9,635.00		9,635.00	9,635.00	

(3) 本公司固定资产无租赁、抵押情况。

6、递延所得税资产

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
一、递延所得税资产		
贷款损失准备	2,450,464.61	1,475,489.61
坏账准备		
合 计	2,450,464.61	1,475,489.61
二、可抵扣暂时性差异		
贷款损失准备	9,801,858.42	5,901,958.42
坏账准备		
合 计	9,801,858.42	5,901,958.42

7、其他资产

(1) 其他资产按性质列示

款项名称	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
预付账款	115,503.00	28,667.00
其他应收款	25,115.58	15,088.00
研发支出	240,000.00	240,000.00
合 计	380,618.58	283,755.00

(2) 其他资产具体情况

① 预付账款

款项名称	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
仲裁费、诉讼费	40,003.00	28,667.00
雷晔华—房租	73,000.00	
中国证券结算公司-手续费	2,500.00	
合 计	115,503.00	28,667.00

② 其他应收款

A、按种类列示

种 类	2016 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄分析组合	25,115.58	100.00		
关联方组合				
保证金组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	25,115.58	100.00		

(续)

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

种 类	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄分析组合	15,088.00	100		
关联方组合				
保证金组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	15,088.00	100		

B、采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	25,115.58		15,088.00	
1-2 年				
2-3 年				
3-5 年				
5 年以上				
合 计	25,115.58		15,088.00	

C、其他应收款前五名单位

项 目	年末数
董佳	10,059.00
张晓磊	3,353.00
常虎	3,824.00
陈涛	838.00
张泽鹏	7,000.00
合 计	25,074.00

③研发支出

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应用管理软件开发支出	240,000.00	240,000.00
合 计	240,000.00	240,000.00

8、向其他金融机构借款

(1) 按借款期限列示

借款分类	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
短期借款		
长期借款	50,000,000.00	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00	50,000,000.00

(2) 按借款类别列示

借款类别	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
质押借款		
抵押借款	50,000,000.00	50,000,000.00
保证借款		
信用借款		
合 计	50,000,000.00	50,000,000.00

(3) 向其他金融机构借款具体情况

①2015 年 11 月 30 日，本公司从国家开发银行股份有限公司借款 5000 万元，年利率 5.7%，到期日 2017 年 5 月 29 日。由本公司关联方大同市阳光物资贸易有限责任公司提供抵押担保，大同市阳光物资贸易有限责任公司以其依法拥有的位于大同市新建南路 688 号院的同国用（2000）字第 G14020509 号商业用地的同房权证城字第 05003756 号、05004536 号、05003757 号三处房产（连同所占用的土地使用权提供抵押担保）；本公司股东张明元、毕龙提供个人无限连带责任保证。

②本公司无已到期未偿还的短期或中长期借款。

9、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	1,559,213.76	1,211,129.25	2,658,608.92	111,734.09
二、离职后福利-设定提存计划		67,895.28	67,895.28	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	1,559,213.76	1,279,024.53	2,726,504.20	111,734.09

(2) 短期薪酬

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,442,878.00	1,052,740.99	2,495,618.99	0
二、职工福利费		14,690.00	14,690.00	0
三、社会保险费		25,850.88	25,850.88	0
其中：医疗保险费		21,003.84	21,003.84	0
工伤保险费		3,231.36	3,231.36	0
生育保险费		1,615.68	1,615.68	0
其他				
四、住房公积金				
五、工会经费和职工教育经费	116,335.76	19,694.82	24,296.49	111,734.09

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

六、残疾人就业保障金		4,406.40	4,406.40	0
七、短期带薪缺勤				
八、短期利润分享计划				
九、其他短期薪酬				
合 计	1,559,213.76	1,117,383.09	2,564,862.76	111,734.09

(3) 设定提存计划

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
一、基本养老保险		63,158.40	63,158.40	0
二、失业保险费		4,736.88	4,736.88	0
合 计		67,895.28	67,895.28	0

(4) 应付职工薪酬中无属于拖欠性质的款项。

10、应交税费

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
营业税	205,597.10	903,855.45	1,109,452.55	
增值税		449,404.32	244,676.82	204,727.50
城市维护建设税	14,391.80	94,728.20	94,789.07	14,330.93
教育费附加	6,167.91	40,597.79	40,623.87	6,141.83
地方教育费附加	4,111.94	27,065.20	27,082.59	4,094.55
企业所得税	2,718,677.60	3,967,471.66	5,325,385.44	1,360,763.82
个人所得税	8,904.34	313,355.38	317,863.78	4,395.94
印花税	5,452.50	3,880.00	9,332.50	0
房产税		25,219.07	25,219.07	0
土地使用税		1,822.98	1,822.98	0
合 计	2,963,303.19	5,827,400.05	7,196,248.67	1,594,454.57

11、应付利息

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
债券利息	1,062,500.00	1,062,500.00
合 计	1,062,500.00	1,062,500.00

12、一年内到期的非流动负债

债券名称	面值	发行日期	债券	发行金额	本期应计利息	本期利息调整	本期已付	期末应付利息	期末余额

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

			期 限				利息	
大同市 开发区 阳光小 额贷款 有限公 司 2014 年私募 债券	30,000,000.0 0	2014.7.15	2 年	30,000,000.0 0	1,616,858.0 2	554,358.02	1,062,500.0 0	29,889,128.4 1

2014年5月,本公司与山西证券股份有限公司签署《大同市开发区阳光小额贷款有限公司2014年私募债券受托管理协议》。

2014年6月,本公司与中信银行股份有限公司太原分行签署《大同市开发区阳光小额贷款有限公司私募债券账户资金托管协议》,由中信银行股份有限公司太原分行担任本公司2014年私募债券的资金托管行。

本公司2014年6月与山证基金管理有限公司签署《关于大同市开发区阳光小额贷款有限公司2014年中小企业私募债券承销协议》,承销本公司发行的大同市开发区阳光小额贷款有限公司2014年私募债券,债券种类为实名制记账式公司债券,每张面值人民币100元,发行数量不超过人民币3000万元,期限为2年,票面年利率8.5%,在债券存续期内固定不变,不计复利。利息每半年支付一次,最后一期利息随本金一起支付。本公司2014年5月取得山西股权交易中心出具的《接受备案通知书》,根据《山西股权交易中心私募债券业务管理办法(试行)》和《山西股权交易中心私募债券业务指引(试行)》的规定,本公司债券于2014年7月15日成功发行。

2014年7月1日,本公司与山西证券股份有限公司(债权人(受托管理人))、山西省中小企业信用担保有限公司签署保证合同,由山西省中小企业信用担保有限公司对本公司的私募债券提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。本公司股东张明元、毕龙、山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司与山西省中小企业信用担保有限公司签署质押反担保合同,以其持有的本公司股权向山西省中小企业信用担保有限公司提供质押反担保;张明元与山西省中小企业信用担保有限公司签署抵押反担保合同,以其所有的位于北京朝阳区北辰东路8号院29号楼22层S2204,京房权证字第1334764号房产向山西省中小企业信用担保有限公司提供抵押反担保;周丽阳、张明元、李建茹、毕龙、秦随兵、刘海英、大同市阳光物资贸易有限责任公司、山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司与山西省中小企业信用担保有限公司签署保证反担保合同,向山西省中小企业信用担保有限公司提供保证反担保。

本期私募债券于2016年7月15日到期,公司已于7月14日按时兑付全部债券本息(见2016-017号公告)

13、其他负债

(1) 按类别列示

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

款项名称	2016年6月30日	2015年12月31日
其他应付款	398,551.20	520,476.54
合 计	398,551.20	520,476.54

(2) 其他负债具体情况

A、按账龄分类

账 龄	2016年6月30日	2015年12月31日
1年以内	243,551.20	520,476.54
1-2年	155,000.00	
2-3年		
3年以上		
合 计	398,551.20	520,476.54

B、其他应付款前五名情况

款项名称	2016年6月30日
北京和联天海物业管理公司	157,908.00
石增会	120,000.00
鸿城久鼎经贸公司	35,000.00
徐龙	15,000.00
曾国萌	10,000.00
合 计	337,908.00

14、股本

项 目	2015年12月31日		本期增减变动					2016年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
股份总数	200,000,000	100%	-	-	-	-	-	200,000,000	100%

15、资本公积

项 目	2015年12月31日	本年增加	本年减少	2016年6月30日
资本溢价	16,618,370.60			16,618,370.60
合 计	16,618,370.60			16,618,370.60

16、盈余公积

项 目	2015年12月31日	本年增加	本年减少	2016年6月30日
法定盈余公积金	3,354,141.47			3,354,141.47
合 计	3,354,141.47			3,354,141.47

17、一般风险准备

项 目	2015年12月31日	本年增加	本年减少	2016年6月30日
-----	-------------	------	------	------------

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

一般风险准备	6,314,613.77		6,314,613.77
合 计	6,314,613.77		6,314,613.77

18、未分配利润

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
本年初余额	25,694,862.18	4,403,971.55
本年增加额	12,619,313.08	27,284,640.49
其中：本年净利润转入	12,619,313.08	27,284,640.49
其他调整因素		
本年减少额	25,000,000.00	5,993,749.86
其中：本年提取盈余公积数		2,771,603.69
本年提取一般风险准备		3,222,146.17
本年分配利润数	25,000,000.00	
净资产折股		
本年年末余额	13,314,175.26	25,694,862.18

19、营业收入

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
利息收入	25,952,977.77	27,952,121.66
其中：存款利息收入	65,162.16	118,316.66
贷款利息收入	25,887,815.61	27,833,805.00
利息支出	3,382,186.88	4,062,064.13
利息净收入	22,570,790.89	23,890,057.53
其他业务收入		9,580.00
营业收入合计	22,570,790.89	23,899,637.53
加：投资收益	40,432.72	
合计	22,611,223.61	23,899,637.53

前五名客户收入明细

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
客户 1	853,584.91	948,600.00
客户 2	800,509.43	600,000.00
客户 3	686,150.94	600,000.00
客户 4	711,713.21	525,000.00
客户 5	630,943.40	480,000.00
合 计	3,682,901.89	3,153,600.00

20、营业税金及附加

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
营业税	903,855.45	1,392,169.25
城市维护建设税	94,728.20	97,451.85
教育费附加	67,662.99	69,608.47

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

价格调控基金		6,735.23
合 计	1,066,246.64	1,565,964.80

21、业务及管理费

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
职工薪酬	1,052,740.99	1,537,844.36
职工福利费	14,690.00	3,394.80
广告宣传费	186.00	100,382.00
业务招待费	58,179.00	136,470.50
税费	56,103.27	70,625.24
折旧及摊销	192,730.96	206,908.28
咨询费	188,679.24	138,000.00
机动车辆运营费	32,663.00	66,192.00
聘请中介机构费	116,981.13	1,071,000.00
电子设备运转费	3,113.02	29,293.00
培训费	1,800.00	18,300.00
会议费		22,209.00
差旅费	70,948.86	137,012.35
邮电办公费	48,180.68	68,251.8
租赁费	24,700.00	155,000.00
挂牌费用		286,508.33
其他	172,391.08	242,028.94
合 计	2,034,087.23	4,289,420.60

22、资产减值损失

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
贷款损失准备	3,899,900.00	637,793.14
合 计	3,899,900.00	637,793.14

23、营业外收入

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
金税优惠	820.00	
合 计	820.00	

24、所得税费用

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
当期所得税费用	3,967,471.66	4,351,614.75
递延所得税费用	-974,975.00	-144,731.47
合 计	2,992,496.66	4,206,883.28

25、现金流量表补充资料

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
①将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	12,619,313.08	13,199,575.71
加：贷款减值损失	3,899,900.00	637,793.14
其它资产减值损失		
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	192,730.96	206,530.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)		
投资损失(收益以“一”号填列)		
已发行债务凭证利息支出	1,933,436.88	1,854,664.13
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	-974,975.00	-144,731.47
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	24,193,526.77	-8,681,480.71
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-2,279,816.75	-358,671.57
经营活动产生的现金流量净额	39,584,115.94	6,713,679.51
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集团债券		
融资租入固定资产		
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	25,683,773.58	12,742,566.13
减：现金的期初余额	12,995,341.80	8,293,908.75
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	12,688,431.78	4,448,657.38

(2) 本报告期取得或处置子集团及其他营业单位的有关信息：无

(3) 现金和现金等价物的有关信息

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
①现金	25,683,773.58	12,995,341.80
其中：库存现金	54,366.91	32,567.91
可随时用于支付的银行存款	25,629,406.67	12,962,773.89
可随时用于支付的其他货币资金		
②现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
③期末现金及现金等价物余额	25,683,773.58	12,995,341.80

26、本报告期内，非经常性损益明细如下：

非经常性损益明细	本期数	上期数
(1) 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		

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

(2) 越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收返还、减免	820.00	
(3) 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		
(4) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
(5) 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		
(6) 非货币性资产交换损益		
(7) 委托他人投资或管理资产的损益		
(8) 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		
(9) 债务重组损益		
(10) 企业重组费用, 如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 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		
(12) 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		
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 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		
(15) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益		
(17) 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		
(18) 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		
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计	820.00	
减: 所得税影响金额	205.00	
扣除所得税影响后的非经常性损益	615.00	
其中: 归属于母公司所有者的非经常性损益	615.00	
归属于少数股东的非经常性损益		

27、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.05	0.063	0.063
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	5.05	0.063	0.063

28、本报告期内公司资产负债表项目变动超过 10% 的主要有:

(1) 货币资金及存放同业款项期末余额为 30,683,773.58 元, 比 2015 年 12 月 31 日增长了 70.51%, 主要系公司为兑付 7 月 15 日即将到期的私募债券本息有计划的收回贷款资金所致。

(2) 应收利息期末余额为 597,597.00 元, 比 2015 年 12 月 31 日增长了 136.26%, 主要系由

于经济下行趋势的压力，客户的经营收益受到较大影响，到月末不能按期偿还利息的客户数量增加所致。

(3) 预付账款期末余额为 115,503.00 元，比 2015 年 12 月 31 日增长了 302.91%，主要系至 6 月 30 日预付的仲裁费合计 40,003.00 元以及房屋租金 73,000.00 元尚未开回发票所致。

(4) 其他应收款期末余额 25,074.00 元，比 2015 年 12 月 31 日增长了 66.19%，主要系公司员工为办理业务借用的备用金增加所致。

(5) 发放贷款和垫款期末余额 284,191,796.58 元，比 2015 年 12 月 31 日减少了 9.14%，主要系公司为进行利润分配及兑付 7 月 15 日到期的私募债本息有计划的回收贷款资金所致。

(6) 递延所得税资产期末余额为 2,450,464.61 元，比 2015 年 12 月 31 日增长了 66.08%，主要系报告期公司根据目前市场的客观情况，本着谨慎性原则，结合贷款客户的实际经营情况对存量贷款余额进行五级分类后，计提的贷款损失准备增加，从而导致递延所得税相应增加。

(7) 应付职工薪酬期末余额为 111,734.09 元，比 2015 年 12 月 31 日减少了 92.83%，主要系报告期发放了上年度计提的职工奖励所致。

(8) 应交税费期末余额 1,594,454.57 元，比 2015 年 12 月 31 日减少了 46.19%，主要系二季度应缴企业所得税低于上年四季度末所致。

(9) 其他应付款期末余额为 398,551.20 元，比 2015 年 12 月 31 日减少了 23.43%，主要系退还到期按时归还贷款客户的贷款保证金所致。

(10) 未分配利润期末余额 13,314,175.26 元，比 2015 年 12 月 31 日减少了 48.18%，主要系报告期进行利润分配 2500 万元及 1-6 月份实现净利润 12,619,313.08 元两项因素影响所致。

29、现金流量表及现金流量表补充资料表数据变动异常情况说明

(1) 客户贷款及垫款净增加额-24,675,442.49 元，比去年同期减少了 400.92%，主要系报告期为进行利润分配及兑付 7 月 15 日即将到期的私募债本息，有计划的收回贷款资金，致使期末贷款余额下降所致。

(2) 经营活动产生的现金流量净额 39,584,115.94 元，比去年同期的 6,713,697.51 元增加了 32,870,418.43 元，主要系报告期公司为支付分红款及兑付私募债券本息收回的贷款资金形成的现金流入所致。

(3) 收回投资收到的现金及投资支付的现金 2800 万元，主要系公司利用暂时闲置资金进行短期理财，购买和收回理财产品资金所致。

(4) 经营性应收项目的减少 24,193,526.77 元，主要系贷款余额降低导致的应收项目减少所致。

三、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款以类别列示

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
短期贷款及垫款	118,856,534.00	120,751,853.03

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

中长期贷款及垫款	175,137,121.00	197,917,244.46
减:贷款损失准备	9,801,900.00	5,901,958.42
合 计	284,191,755.00	312,767,139.07

(2) 各类贷款及垫款分析

①短期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用借款	11,282,439.00	7,209,099.00
保证借款	88,559,095.00	90,072,754.03
抵押借款	18,455,000.00	22,070,000.00
质押借款	560,000.00	1,400,000.00
合 计	118,856,534.00	120,751,853.03

B、按照五级分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	111,116,492.00	100,387,789.00
关注类	1,861,794.00	18,042,340.00
次级类	4,861,500.00	1,426,235.00
可疑类	1,016,748.00	895,489.03
损失类		
合 计	118,856,534.00	120,751,853.03

C、贷款损失准备

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	1,666,747.38	1,505,816.84
关注类	55,853.82	360,846.80
次级类	1,458,450.00	356,558.75
可疑类	610,048.80	447,744.52
合 计	3,791,100.00	2,670,966.90

注：截止 2016 年 6 月 30 日，短期不良贷款如下：

(1) 曹延雄 2014 年 2 月 27 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 5 月 10 日，逾期本金 158,249 元。

(2) 张全喜 2014 年 7 月 17 日保证贷款 50 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 12 月 10 日，逾期本金 306,345 元。

(3) 张志海 2014 年 7 月 17 日保证借款 30 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 12 月 10 日，逾期本金 183,808 元。

(4) 郭书东 2014 年 1 月 8 日保证借款 35 万元，到期日 2015 年 1 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 11 月 13 日，逾期本金 97923 元。

(5) 荣晋军 2014 年 3 月 20 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 25 日，采用等额还款

方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，146,348 元。

(6) 龚玉旺 2014 年 11 月 12 日保证借款 10 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 6 月 18 日，逾期本金 58,199 元。

(7) 米晓瑛 2014 年 9 月 16 日保证借款 5 万元，到期日 2015 年 9 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 5 月 10 日，逾期本金 18,036 元。

(8) 史江峰 2014 年 7 月 15 日抵押借款 35 万元，到期日 2015 年 4 月 14 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 35 万元，目前账面记载欠利息 12,600 元。

(9) 吴雁梅 2015 年 3 月 30 日保证借款 100 万元，到期日 2016 年 3 月 29 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元，目前账面记载欠利息 52,500 元。

(10) 全喜财 2013 年 8 月 23 日抵押借款 150 万元，到期 2015 年 2 月 22 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元，目前账面记载欠利息 54,000 元。

(11) 山西华晟果蔬饮品有限公司 2014 年 7 月 18 日保证借款 300 万元，到期日 2015 年 4 月 17 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 150 万元，目前账面记载欠利息 54,000 元。

(12) 韩素清 2015 年 5 月 19 日抵押借款 20 万元，到期日 2016 年 5 月 18 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 20 万元，目前账面记载欠利息 10,200 元。

(13) 王建平 2015 年 4 月 17 日抵押借款 15 万元，到期日 2016 年 1 月 16 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 15 万元，不欠利息。

(14) 王鹏 2013 年 8 月 7 日信用借款 50 万元，到期日 2015 年 5 月 6 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 376,500 元，目前账面记载欠利息 20,331 元。

(15) 王金文 2015 年 7 月 15 日抵押借款 18 万元，到期日 2016 年 7 月 14 日，采用按月付息到期一次还本方式，目前账面记载欠利息 11,592 元。

(16) 李静 2015 年 6 月 10 日质押借款 8 万元，到期日 2016 年 2 月 9 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 8 万元，目前账面记载欠利息 4,080 元。

(17) 薛广文 2015 年 4 月 17 日抵押借款 3 万元，到期日 2016 年 1 月 16 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 25,000 元，目前账面记载欠利息 1,575 元。

(18) 王世武 2014 年 11 月 13 日信用借款 10 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 3 月 14 日，逾期本金 19,271 元。

(19) 沈东飞 2014 年 11 月 14 日信用借款 30 万元，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 4 月 5 日，逾期本金 14,780 元。

(20) 魏建青 2014 年 7 月 11 日信用借款 15 万元，到期日 2015 年 7 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 22 日，逾期本金 4,441 元。

(21) 李青春 2014 年 2014 年 10 月 24 日信用借款 10 万元，到期日 2015 年 10 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2015 年 12 月 17 日，逾期本金 8779 元。

(22) 张刚 2014 年 11 月 17 日信用借款 5 万，到期日 2015 年 11 月 10 日，采用等额还款方

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

式，最后一次还款日 2015 年 12 月 8 日，逾期本金 569 元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用借款	8,825,723.00	12,466,238.00
保证借款	130,824,640.00	154,254,257.46
抵押借款	35,486,758.00	31,196,749.00
质押借款		
合 计	175,137,121.00	197,917,244.46

B、按照五级分类

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	162,883,788.00	195,334,514.00
关注类	4,381,726.00	1,862,755.00
次级类	4,289,576.00	385,076.08
可疑类	3,582,031.00	334,899.38
损失类		
合 计	175,137,121.00	197,917,244.46

C、贷款损失准备

项 目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
正常类	2,443,256.82	2,930,017.71
关注类	131,451.78	37,255.10
次级类	1,286,872.80	96,269.02
可疑类	2,149,218.60	167,449.69
损失类		
合 计	6,010,800.00	3,230,991.52

注：截止 2016 年 6 月 30 日，中长期不良类贷款如下：

(1) 李金龙 2014 年 3 月 6 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 9 月 10 日，逾期本金 158,564 元。

(2) 郝爱莲 2014 年 3 月 10 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 3 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，逾期本金 86,541 元。

(3) 郑秀英 2014 年 4 月 19 日保证借款 20 万元，到期日 2015 年 4 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2014 年 11 月 25 日，逾期本金 89,286 元。

(4) 冯向星 2014 年 5 月 7 日保证借款 35 万元，到期日 2015 年 5 月 10 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 4 月 5 日，逾期本金 33,187 元。

(5) 武建平 2014 年 12 月 17 日保证借款 50 万元，到期日 2016 年 2 月 25 日，采用等额还款方式，最后一次还款日 2016 年 1 月 22 日，逾期本金 352,873 元。

(6) 息国栋 2015 年 1 月 26 日保证借款 10 万元, 到期日 2016 年 2 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 4 月 6 日, 逾期本金 45,759 元。

(7) 张玉廷 2014 年 11 月 28 日信用借款 50 万元, 到期日 2015 年 12 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 12 日, 逾期本金 212,755 元。

(8) 王宏亮 2015 年 6 月 26 日保证借款 50 万元, , 到期日 2016 年 7 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 17 日, 逾期本金 236,444 元, 目前账面记载欠利息 6,907 元。

(9) 石彩平 2015 年 7 月 24 日保证借款 50 万元, 到期日 2016 年 8 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 30 日, 逾期本金 226,111 元, 目前账面记载欠利息 8,704 元。

(10)大同市鸿城久鼎经贸有限公司 2014 年 12 月 5 日保证借款 70 万元, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 29 日, 逾期本金 399,211 元。

(11) 袁志杰 2015 年 7 月 24 日保证借款 50 万元, 到期日 2016 年 8 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 5 月 20 日, 逾期本金 197,208 元, 目前账面记载欠利息 8,704 元。

(12) 安文娟 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元, 到期日 2016 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 24 日, 逾期本金 187,320 元, 目前账面记载欠利息 673 元。

(13) 安文波 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元, 到期日 2016 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 24 日, 逾期本金 187,320 元, 目前账面记载欠利息 673 元。

(14) 安富林 2014 年 10 月 23 日信用借款 50 万元, 到期日 2016 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 3 月 30 日, 逾期本金 144,220 元, 目前账面记载欠利息 673 元。

(15)王玲 2015 年 6 月 12 日保证借款 30 万元, 到期日 2016 年 4 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 12 月 30 日, 逾期本金 186,890 元, 目前账面记载欠利息 4,144 元。

(16) 张泽军 2015 年 10 月 21 日保证借款 30 万元, 到期日 2016 年 11 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 25 日, 逾期本金 183,222 元, 目前账面记载欠利息 9,181 元。

(17)薛治国 2015 年 7 月 1 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 8 月 10 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 5 月 26 日, 逾期本金 183,207 元, 目前账面记载欠利息 4,351 元。

(18)杜建伟 2015 年 12 月 3 日保证借款 18 万元,到期日 2017 年 5 月 10 日,采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 30 日, 逾期本金 162,734 元, 目前账面记载欠利息 7,321 元。

(19)张海成 2015 年 8 月 14 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 9 月 10 日,采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 29 日, 逾期本金 157,912 元, 目前账面记载欠利息 6,473 元。

(20) 彭兴萍 2014 年 12 月 29 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 1 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 4 日, 逾期本金 157,091 元。

(21) 庞希园 2015 年 1 月 29 日保证借款 30 万元,到期日 2016 年 2 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2015 年 11 月 30 日, 逾期本金 124,602 元。

(22) 吴发 2015 年 4 月 27 日保证借款 50 万元,到期日 2016 年 10 月 25 日, 采用等额还款方式, 最后一次还款日 2016 年 6 月 27 日, 逾期本金 124,602 元, 目前账面记载欠利息 8,554 元。

(23)李慧 2015 年 3 月 27 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 10 月 10 日,逾期本金 118,568 元,目前账面记载欠利息 246 元。

(24)史景树 2015 年 6 月 23 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 7 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 96,451 元,目前账面记载欠利息 2,071 元。

(25)张海忠 2015 年 3 月 27 日保证借款 40 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 27 日,逾期本金 96,178 元,目前账面记载欠利息 652 元。

(26)赵素敏 2015 年 7 月 10 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 8 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 5 月 10 日,逾期本金 92,587 元,目前账面记载欠利息 3,484 元。

(27)师启军 2015 年 9 月 11 日保证借款 12 万元,到期日 2016 年 10 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 8 日,逾期本金 89,101 元,目前账面记载欠利息 3,175 元。

(28)王宁 2015 年 9 月 26 日信用借款 10 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 3 日,逾期本金 86,452 元,目前账面记载欠利息 4,532 元。

(29)兰洁 2015 年 7 月 30 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 28 日,逾期本金 84,272 元,目前账面记载欠利息 2,611 元。

(30)李满全 2014 年 12 月 10 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 1 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 83,883 元。

(31)赵智 2014 年 12 月 26 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 1 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 28 日,逾期本金 83,844 元。

(32)张志伟 2015 年 5 月 26 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 6 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 82,547 元,目前账面记载欠利息 1,857 元。

(33)张杰 2015 年 8 月 20 日信用借款 10 万元,到期日 2017 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 82,451 元,目前账面记载欠利息 3,734 元。

(34)姚燕玲 2015 年 4 月 10 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 5 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金 79,045 元,目前账面记载欠利息 487 元。

(35)殷存才 2015 年 12 月 4 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 12 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 10 日,逾期本金 77,370 元,目前账面记载欠利息 4,148 元。

(36)葛文林 2015 年 6 月 5 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 12 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 2 日,逾期本金 77,360 元,目前账面记载欠利息 3,318 元。

(37)朱连安 2015 年 9 月 29 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 25 日,逾期本金 71,951 元,目前账面记载欠利息 3,626 元。

(38)王胜利 2015 年 9 月 26 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 2 月 3 日,逾期本金 69,160 元,目前账面记载欠利息 3,626 元。

(39)齐祥明 2015 年 1 月 12 日抵押借款 40 万元,到期日 2016 年 2 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金 68,436 元。

(40)孙阁芳 2015 年 8 月 31 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 30 日,逾期本金 67,727 元,目前账面记载欠利息 2,158 元。

(41)董占斌 2015 年 8 月 31 日保证借款 8 万元,到期日 2017 年 8 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 1 月 25 日,逾期本金 65,962 元,目前账面记载欠利息 2,988 元。

(42)马春枝 2015 年 10 月 24 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 11 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 6 月 30 日,逾期本金 65,562 元,目前账面记载欠利息 4,590 元。

(43)李德坤 2015 年 10 月 21 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 11 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 25 日,逾期本金 65,352 元,目前账面记载欠利息 3,329 元。

(44)武淑珍 2015 年 04 月 21 日保证借款 25 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日,逾期本金 62,736 元,目前账面记载欠利息 1217 元。

(45)师慧 2015 年 05 月 07 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 24 日,逾期本金 56573 元,目前账面记载欠息 968 元。

(46)成克川 2015 年 06 月 06 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 08 日,逾期本金 52676 元,目前账面记载欠息 2486 元。

(47)李小勇 2015 年 08 月 21 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 09 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日,逾期本金 52639 元,目前账面记载欠息 2158 元。

(48)梁美兰 2015 年 04 月 11 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 52023 元,目前账面记载欠息 582 元。

(49)刘钢 2015 年 04 月 02 日保证借款 20 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日,逾期本金 50588 元,目前账面记载欠息 975 元。

(50)菅涛 2015 年 04 月 23 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金,49984 元,目前账面记载欠息 2536 元。

(51)菅红珠 2015 年 04 月 24 日信用借款 8 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 14 日,逾期本金,49984 元,目前账面记载欠息 2536 元。

(52)陆骏 2015 年 06 月 23 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 07 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 28 日,逾期本金,49044 元,目前账面记载欠息 2486 元。

(53)史永强 2015 年 04 月 07 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,48821 元,目前账面记载欠息 730 元。

(54)息国栋 2015 年 01 月 26 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 02 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 06 日,逾期本金,45759 元,目前账面记载欠息 0 元。

(55)温玉东 2015 年 06 月 12 日信用借款 6 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 06 日,逾期本金,45107 元,目前账面记载欠息 2094 元。

(56)雷志华 2014 年 11 月 08 日信用借款 18 万元,到期日 2015 年 11 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 12 日,逾期本金, 45085, 目前账面记载欠息 0 元。

(57)于国栋 2015 年 04 月 16 日信用借款 8 万元,到期日 2016 年 10 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 05 月 11 日,逾期本金 44763,目前账面记载欠息 1692 元。

(58)石珑 2015 年 9 月 30 日信用贷款 5 万元,到期日 2017 年 9 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 05 月 25 日,逾期本金,44469 元,目前账面记载欠息 1333 元。

(59)贾丽英 2015 年 5 月 29 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 06 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 13 日,逾期本金,44089 元,目前账面记载欠息 927 元。

(60)李颖 2015 年 04 月 24 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,43989 元,目前账面记载欠息 731 元。

(61)王建国 2015 年 09 月 23 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 09 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 02 日,逾期本金,43224 元,目前账面记载欠息 2267 元。

(62)孙志宏 2015 年 10 月 31 日保证借款 5 万元,到期日 2017 年 10 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 25 日,逾期本金,43224 元,目前账面记载欠息 2378 元。

(63)张慧生 2015 年 06 月 16 日信用借款 6 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 17 日,逾期本金,43107 元,目前账面记载欠息 2094 元。

(64)丁纪强 2015 年 08 月 31 日信用借款 10 万元,到期日 2017 年 09 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 05 月 20 日,逾期本金,43023 元,目前账面记载欠息 2158 元。

(65)李卫卫 2015 年 6 月 27 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 07 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日,逾期本金,40089 元,目前账面记载欠息 1380 元。

(66)徐晋峰 2015 年 06 月 06 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 12 日,逾期本金,39460 元,目前账面记载欠息 1744 元。

(67)王建 2015 年 06 月 12 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金,39460 元,目前账面记载欠息 1744 元。

(68)王学琴 2015 年 05 月 20 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 06 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 11 日,逾期本金,39274 元,目前账面记载欠息 927 元。

(69)景文 2015 年 01 月 31 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 02 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 5 日,逾期本金,38127 元,目前账面记载欠息 0 元。

(70)乔徐东 2014 年 12 月 17 日保证借款 25 万,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日,逾期本金,37771 元,目前账面记载欠息 0 元。

(71)陈贵明 2015 年 05 月 20 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 18 日,逾期本金,37589 元,目前账面记载欠息 1633 元。

(72)王益存 2015 年 06 月 11 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 10 日,逾期本金,37589 元,目前账面记载欠息 1744 元。

(73)孙伟 2015 年 07 月 16 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 10 日,逾期本金,37499 元,目前账面记载欠息 1766 元。

(74)赵午有 2015 年 07 月 08 日信用借款 5 万元,到期日 2017 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 12 日,逾期本金,36779 元,目前账面记载欠息 1764 元。

(75)殷秀英 2015 年 12 月 04 日信用借款 4 万元,到期日 2017 年 12 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 8 日,逾期本金,35459 元,目前账面记载欠息 2075 元。

(76)陈静媛 2015 年 03 月 20 日保证贷款 20 万,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日,逾期本金,34041 元,目前账面记载欠息 327 元。

(77)陈日升 2015 年 04 月 03 日保证贷款 10 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 28 日,逾期本金,33627 元,目前账面记载欠息 487 元。

(78)刘庆普 2015 年 05 月 14 日保证贷款 10 万元,到期日 2016 年 6 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 10 日,逾期本金 33316 元,目前账面记载欠息 927 元。

(79)冯向星 2014 年 05 月 07 日保证贷款 25 万元,到期日 2015 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 05 日,逾期本金,33187 元。

(80)南海盛 2015 年 09 月 28 日保证贷款 5 万元,到期日 2016 年 10 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 26 日,逾期本金,32128 元,目前账面记载欠息 1322 元。

(81)宋哲伟 2015 年 04 月 30 日信用贷款 5 万元,到期日 2017 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 25 日,逾期本金,31864 元,目前账面记载欠息 1586 元。

(82)张永立 2015 年 05 月 12 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 11 月 10 日,逾期本金,31626 元,目前账面记载欠息 1361 元。

(83)刘志强 2015 年 05 月 20 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 07 日,逾期本金,31569 元,目前账面记载欠息 1305 元。

(84)申虎威 2015 年 06 月 04 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金,31569 元,目前账面记载欠息 1394 元。

(85)董海燕 2015 年 01 月 17 日保证贷款 18 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 09 日,逾期本金,30795 元,目前账面记载欠息 0 元。

(86)李韬 2015 年 05 月 15 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 5 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金,30072 元,目前账面记载欠息 1305 元。

(87)白金富 2015 年 07 月 22 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 5 月 23 日,逾期本金,29984 元,目前账面记载欠息 1412 元。

(88)张宝胜 2015 年 03 月 31 日信用贷款 5 万元,到期日 2017 年 03 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 14 日,逾期本金,29857 元,目前账面记载欠息 1467 元。

(89)张必秀 2015 年 04 月 18 日保证贷款 15 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 23 日,逾期本金,28721 元,目前账面记载欠息 730 元。

(90)袁小鹏 2015 年 4 月 27 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 01 日,逾期本金,27071 元,目前账面记载欠息 1268 元。

(91)杨维江 2015 年 04 月 24 日信用贷款 4 万元,到期日 2017 年 04 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 04 月 26 日,逾期本金,27071 元,目前账面记载欠息 1268 元。

(92)郝强 2015 年 06 月 09 日信用贷款 3 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 04 日,逾期本金,24735 元,目前账面记载欠息 1047 元。

(93)杨志林 2015 年 05 月 28 日信用贷款 3 万元,到期日 2017 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 07 日,逾期本金,23677 元,目前账面记载欠息 980 元。

(94)李军 2015 年 06 月 11 日信用贷款 3 万元,到期日 2017 年 06 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金,23677 元,目前账面记载欠息 1047 元。

(95)程国秀 2015 年 01 月 29 日保证贷款 7 万元,到期日 2016 年 7 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 27 日,逾期本金,23620 元,目前账面记载欠息 805 元。

(96)庞明飞 2015 年 06 月 17 日保证贷款 5 万元,到期日 2016 年 07 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 29 日,逾期本金,22755 元,目前账面记载欠息 460 元。

(97)边国堂 2015 年 04 月 16 日信用贷款 3 万元,到期日 2017 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 08 日,逾期本金,18602 元,目前账面记载欠息 950 元。

(98)郭有权 2015 年 03 月 27 日保证贷款 8 万元,到期日 2016 年 4 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 12 日,逾期本金,18111 元,目前账面记载欠息 130 元。

(99)邢文贵 2014 年 11 月 29 日信用贷款 10 万,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 19 日,逾期本金,17525 元,目前账面记载欠息 0 元。

(100)海占军 2015 年 02 月 13 日保证贷款 10 万元,到期日 2016 年 03 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 01 日,逾期本金,16109 元,目前账面记载欠息 0 元。

(101)刘清俭 2015 年 04 月 09 日保证贷款 7 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 12 日,逾期本金,16005 元,目前账面记载欠息 342 元。

(102)张志宏 2015 年 01 月 27 日保证贷款 18 万,到期日 2016 年 02 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 27 日,逾期本金,15741 元,目前账面记载欠息 0 元。

(103)赵文德 2014 年 11 月 26 日信用贷款 20 万,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 29 日,逾期本金,14278 元,目前账面记载欠息 0 元。

(104)姚玉海 2015 年 04 月 03 日保证贷款 5 万元,到期日 2016 年 05 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 03 月 11 日,逾期本金,13706 元,目前账面记载欠息 245 元。

(105)薛鹏 2014 年 12 月 05 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 10 日,逾期本金 12959 元。

(106)郝龙 2014 年 11 月 28 日信用借款 5 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2015 年 12 月 24 日,逾期本金 12706 元。

(107)刘二所 2014 年 12 月 17 日保证借款 18 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 14 日,逾期本金 10550 元。

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

(108)刘叶芳 2015 年 01 月 23 日保证借款 15 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 9759 元。

(109)赵利利 2015 年 1 月 21 日信用借款 15 万元,到期日 2016 年 2 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 22 日,逾期本金 8663 元。

(110)宁飞 2014 年 12 月 30 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 01 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 09 日,逾期本金 8639 元。

(111)吴青 2015 年 01 月 7 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 10 日,逾期本金 8639 元。

(112)温建 2015 年 04 月 27 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 05 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 07 月 05 日,逾期本金 8246 元。

(113)安国林 2014 年 11 月 27 日信用借款 12 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 25 日,逾期本金 7367 元。

(114)邢宝印 2014 年 12 月 15 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 01 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 29 日,逾期本金 5639 元。

(115)李旭光 2015 年 02 月 11 日保证借款 10 万元,到期日 2016 年 03 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 30 日,逾期本金 5601 元。

(116)武琳 2014 年 11 月 27 日信用借款 10 万元,到期日 2015 年 12 月 25 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 01 月 05 日,逾期本金 3627 元。

(117)赵立新 2015 年 01 月 15 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 02 月 29 日,逾期本金 3555 元。

(118)宋杨 2015 年 01 月 14 日保证借款 5 万元,到期日 2016 年 02 月 10 日,采用等额还款方式,最后一次还款日 2016 年 06 月 16 日,逾期本金 1320 元。

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
对子公司投资	2,000,000.00			2,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小 计				
减：长期股权投资减值准备				
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额
-------	------	------	------	------	------

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

合 计	-	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
北京阳光微美网络科技有 限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00

(续)

被投资单位	在被投资单位 持股比例(%)	累计减值准备	本年计提减值 准备	本年现金红
合 计				
北京阳光微美网络科技有限公司	100			

(3) 重要合营企业的主要财务信息:无

(4) 重要联营企业的主要财务信息: 无

(5) 不重要的合营企业和联营企业的汇总信息: 无

3、营业收入

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
利息收入	25,952,977.77	27,952,121.66
其中: 存款利息收入	65,162.16	118,316.66
贷款利息收入	25,887,815.61	27,833,805.00
利息支出	3,382,186.88	4,062,064.13
利息净收入	22,570,790.89	23,890,057.53
其他业务收入		9,580.00
营业收入合计	22,570,790.89	23,899,637.53
投资收益	40,432.72	
合计	22,611,223.61	23,899,637.53

前五名客户收入明细

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
客户 1	853,584.91	948,600.00
客户 2	800,509.43	600,000.00
客户 3	711,713.21	525,000.00
客户 4	686,150.94	600,000.00
客户 5	630,943.40	480,000.00
合 计	3,682,901.89	3,153,600.00

4、业务及管理费用

项 目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
职工薪酬	984,740.99	1,537,844.36
职工福利费	14,690.00	3,394.80
广告宣传费	186.00	100,382.00
业务招待费	58,179.00	136,470.50
税费	56,103.27	70,625.24
折旧及摊销	192,730.96	206,908.28
咨询费	188,679.24	138,000.00

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2016 半年度报告

机动车辆运营费	32,663.00	66,192.00
聘请中介机构费	116,981.13	1,071,000.00
电子设备运转费	3,113.02	29,293.00
培训费	1,800.00	18,300.00
会议费		22,209.00
差旅费	70,948.86	137,012.35
邮电办公费	48,180.68	68,251.8
租赁费	24,700.00	155,000.00
挂牌费用		286,508.33
其他	172,381.06	242,028.94
合 计	1,966,077.21	4,289,420.60

企业名称：大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
二〇一六年八月十一日