



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

— 2019 —

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	15
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	34

释义

释义项目	指	释义
本公司、公司、阳光小贷	指	大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
有限公司、阳光有限	指	大同市开发区阳光小额贷款有限公司
阳光汽车家园	指	山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司
阳光物贸	指	大同市阳光物资贸易有限责任公司
主办券商	指	山西证券股份有限公司
会计师、会计师事务所	指	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国小额贷款公司协会	指	是经中国银监会批准成立，并在民政部登记注册的全国性、行业性、非营利性社会团体。业务主管部门是中国银监会，同时接受中国人民银行和民政部的工作指导与监督管理。
KPI 考核指标	指	关键绩效指标法，是企业绩效考核的方法之一，企业围绕日常经营管理重要因素选取考核指标，将个人目标、团队目标与企业目标联系起来的动态绩效考核管理办法。
报告期	指	2019年1月1日至2019年06月30日
元、万元	指	人民币元、万元

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。

公司负责人张明元、主管会计工作负责人周丽阳及会计机构负责人（会计主管人员）刘美丽保证半年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、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	大同开发区阳光小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	第二届董事会第十二次会议决议 第二届监事会第九次会议决议

第一节 公司概况

一、 基本信息

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
办公地址	大同市平城区魏都大道富临宝城 A 座 12 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	王志英
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0352-2080004
传真	0352-5338333-806
电子邮箱	ygxd@ygwdai.com
公司网址	http://www.ygwdai.com/
联系地址及邮政编码	大同市平城区魏都大道富临宝城 A 座 12 层 037043
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-11-12
挂牌时间	2015-05-11
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-J663 非货币银行服务-J6639 其他非货币银行服务
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；网络小贷、票据贴现、资产转让代理、自有资金投资、企业财务顾问业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	200,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	张明元、张文元、张月元
实际控制人及其一致行动人	张明元、张文元、张月元

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91140200696669510D	否
金融许可证机构编码	晋金复【2017】16号	否
注册地址	大同市魏都大道芙蓉苑外围2号	否
注册资本（元）	200,000,000	否
-		

五、 中介机构

主办券商	山西证券
主办券商办公地址	太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	13,344,576.73	5,575,072.37	139.36%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,872,205.54	-360,607.74	1,451.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,867,711.32	-360,607.74	1,449.86%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.05%	-0.15%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.05%	-0.15%	-
基本每股收益	0.02	-0.002	1,100.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-26,641,989.70	80,873,344.64	-132.94%
资产总计（元）	263,690,552.89	256,039,332.06	2.99%
负债总计（元）	23,385,357.27	20,606,341.98	13.49%
归属于挂牌公司股东的净资产	240,305,195.62	235,432,990.08	2.07%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.20	1.18	1.69%
总资产增长率%	2.99%	-2.64%	-
营业收入增长率%	139.36%	-51.66%	-
净利润增长率%	1,451.11%	-105.58%	-

二、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）	2.44%	-0.18%	-
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%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	1.32	0.84	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	2,876,995.08	1,000,000.00	187.70%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	1.11%	0.45%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率%（自有资金/净资产）	-	-	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府性补贴	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,992.30
非经常性损益合计	5,992.30
所得税影响数	1,498.08
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	4,494.22

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

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。2017 年公司取得省金融办关于筹建阳光互联网小贷公司的批复，公司从系统建设、风险管理、产品发展、组织架构、资讯安全五大模块开展准备工作，为公司全面转型升级互联网小贷做充分准备。公司建立了较为完善的网络小额贷款风险控制体系，主要通过通过对目标客户采取特定营销的方式，甄别出有融资需求且符合公司客户评级标准的客户，从“身份辨识”、“反欺诈”、“黑名单”、“多头负债”等方面对客户进行全面评估，从而最大限度地保证贷款本息安全收回。公司建立了科学、合规的贷后管理系统，贷款发放后会有客服专员以电话回访、上门回访的方式对客户进行贷后管理；正常类客户以及 M1 以下的客户是由专业的客服人员严格按照催收手册通过电催的方式对客户进行还款通知；M1-M3 的逾期客户，公司会有专业的风控专员上门对其进行款项的催缴；超过 M3 的客户，公司会启动司法程序，由公司法务部律师通过仲裁、诉讼的方式合法回收贷款。有效降低公司整体风险水平，

公司根据客户群体特点，提供“房融贷”、“车融贷”、“房抵贷”“车抵贷”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、“车融贷”，根据公司对客户的信用评级标准，主要面向具有稳定收入及稳定工作的自然人，贷款期限为 12-24 个月，贷款额度小于 3 万元。

2、“房融贷”，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 12-24 个月，贷款额度小于 20 万元。

3、“车抵贷”，面向居住稳定、家庭稳定、收入稳定的有车群体，贷款期限为 12-18 个月，最高贷款额度为车辆评估值的 70%，以借款人汽车作为抵押物，办理抵押登记，对车辆安装 GPS，对抵押汽车 GPS 进行实时监控和预警。

4、“房抵贷”，面向居住稳定、收入较高的个体工商户和企业法人，贷款期限为 12-18 个月，最高贷款额度为房屋评估价值的 60%，对借款人房屋做不动产抵押登记。

5、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 500 万元，其中房屋、土地抵押贷款最高额度为评估值的 60%，每月付息、到期还本。

公司按产品建立营销系统，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。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司在公司治理、业务模式升级转型、信贷业务拓展、风险管理等方面按照公司的整体发展规划有序开展，业务模式转型有序推进，信贷业务平稳开展。报告期，公司实现营业收入 13,344,576.73 元，较上年同期增长了 139.36%；实现净利润 4,872,205.54 元，较上年同期增长了 1,451.11%。

1、公司财务状况

报告期末，公司资产总额 263,690,552.89 元，比期初增加了 7,651,220.83 元，增幅为 2.99%，主要是由于报告期，公司业务模式升级转型成功，业务发展平稳运行，贷款余额稳步增长所致。

2、公司经营成果

报告期，公司实现净利润 4,872,205.54 元，同比增长了 1,451.11%，主要原因是：（1）营业收入增长的影响；报告期，公司贷款余额稳步增长，贷款利息回收正常，营业收入较上年同期增长了 139.36%，由于营业收入的大幅增长，致使报告期公司的净利润较去年同期有大幅度的增长。（2）营业支出水平下降的影响；报告期，公司营业支出占营业收入比例为 64.37%，比上年同期的 89.56%降低了 28.13%，由于营业支出占比的下降，致使报告期公司的净利润较去年同期有较大幅度的增长。

3、公司现金流情况

报告期，公司经营活动产生的现金流量净额为-26,641,989.70 元，投资活动与筹资活动产生的现金流量净额合计为 27,017.09 元；报告期，公司经营活动产生的现金净流出较大的主要原因是：公司的业务模式调整基本到位，业务开始正常运转，原滞留在账面上的大量现金及收回的大额贷款资金都用于业务发放贷款，期末贷款余额增长所致。

4、业务发展策略

报告期，公司业务保持持续稳定发展，主要有如下措施：

（1）在信贷业务拓展上，持续做好重点优质客户跟踪维护工作，充分利用公司历年积累的数据优势，分析市场，精准营销，集中资金做好优势产品。

（2）充分利用大数据，借力优质平台，拓宽业务路径。

(3) 在风险管理方面，①结合本公司客户群体实际，建立科学有效的线上风控体系，充分利用大数据的优势，严格筛选，确保贷款质量保持较高水平。②加大催收力度，通过仲裁、诉讼等法律途径，给欠款人形成压力，配合法院利用各种科技技术获取信息，确保判决的有效执行。③对不良资产的财务管理方面，按规定的拨备提取比例足额提取拨备，对经催收部门认定确已收不回来的不良贷款及时进行账务处理，确保公司贷款质量保持较好水平。

5、周期波动影响

小贷行业受季节性影响小，报告期内，周期波动对公司主营业务无影响。

6、市场竞争影响

报告期，公司加强对优质客户的跟踪维护，同时不断优化信贷产品，完善服务渠道，加强客户经理队伍中素质教育建设等措施，在行业内树立了良好的口碑，保证了一定的市场竞争力。

三、 风险与价值

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：公司将在政策允许的前提下启动定向增发，增加经营资金规模，通过互联网拓展小额贷款业务，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 2,012.00 万股，张明元之弟张文元直接持有公司 634.00 万股，张明元之妹张月元直接持有公司 200.00 万股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 5,046.00 万股，占公司总股本的 25.23%。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

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，同时应用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 2017年3月13日，山西省人民政府工作办公室《关于调整小额贷款公司有关监管规定的通知》（晋金办发[2017]13号），明确“适度放宽经营区域范围。小额贷款公司设立分支机构及跨区域开展业务：注册资本在2亿元（含）以上的小贷贷款公司，经在公司注册地和业务开展地区市主管部门备案，可跨市域设立分支机构或开展业务，接受业务开展区县（市、区）、市主管部门的监管。”经营区域范围的适当放宽将使得公司可以在山西省内开展业务，但是还不能在全国范围内开展业务。对策：公司2017年7月获得山西省金融办批复《关于同意大同开发区阳光互联网小额贷款股份有限公司筹建的批复》晋金复（2017）16号。公司在政策允许的前提下，有计划、有步骤的增加运营资金，扩大经营区域，并在监管允许的范围内通过互联网发放小额贷款。

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，信用贷款和保证贷款在2017年度、2018年度、2019年二季度占公司业务的比重分别为65.97%、82.25%、87.20%。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。

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大数据，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，增加经营资金规模，并筹备互联网小贷通过互联网发放贷款，增加营业收入，以对冲利率下调风险对公司业绩的影响。

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 11 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，中国小额贷款公司协会积极与有关部门进行沟通，取得一定进展。2017 年公司取得省金融办关于筹建阳光互联网小贷公司的批复，公司从系统建设、风险管理、产品发展、组织架构、资讯安全五大模块开展准备工作，为公司全面转型升级互联网小贷做充分准备。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。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

无

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司、张明元及其配偶李建茹	接受关联方担保(山西省小额再贷款股份有限公司)	20,000,000.00	已事前及时履行	2018年11月22日	2018-026;2018-028

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联方为公司提供担保的关联交易是公司为满足公司业务发展、生产经营的正常需要，是合理和必要的，不存在损害公司和股东的利益，有利于公司经营，且对公司的发展有积极作用。

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2014/9/30	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/9/30	-	挂牌	关于避免和减少关联交易的承诺	避免和减少关联交易	正在履行中
董监高	2014/9/30	-	挂牌	关于避免和减少关联交易的承诺	关于避免和减少关联交易的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/9/30	-	挂牌	限售承诺	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。	正在履行中
董监高	2014/9/30	-	挂牌	限售承诺	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。	正在履行中

承诺事项详细情况：

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。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(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	160,065,000	80.03%	-14,110,000	145,955,000	72.98%	
	其中：控股股东、实际控制人	53,540,000	26.77%	-19,580,000	33,960,000	16.98%	
	董事、监事、高管	12,405,000	6.20%	5,610,000	18,015,000	9.00%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	39,935,000	19.97%	14,110,000	54,045,000	27.02%	
	其中：控股股东、实际控制人	16,500,000	8.25%	-	16,500,000	8.25%	
	董事、监事、高管	39,935,000	19.97%	14,110,000	54,045,000	27.02%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-	
普通股股东人数							26

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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 限售股份 数量	期末持有无限 售股份数量
1	张明元	22,000,000	11.00%	22,000,000	11.00%	16,500,000	5,500,000
2	山西阳光家园 冀东汽车连锁 销售有限公司	33,000,000	16.50%	20,120,000	10.06%	0	20,120,000
3	李亚平	20,000,000	10.00%	20,000,000	10.00%	15,000,000	5,000,000
4	沈丹	16,000,000	8.00%	19,960,000	9.98%	0	19,960,000
5	孙敬	14,000,000	7.00%	19,860,000	9.93%	0	19,860,000
合计		105,000,000	52.5%	101,940,000	50.97%	31,500,000	70,440,000

前五名或持股 10%及以上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，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。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

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 2,012.00 万股，合计控制本公司 4,212,00 万股，占公司总股本的 21.06%。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 634.00 万股，张明元之妹张月元直接持有公司 200.00 万股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 5,046.00 万股，占公司总股本的 25.23%，为公司实际控制人。

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 2017 年 3 月任本公司董事。

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、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
张明元	董事长	男	1964年8月	大学	2017.10.25-2020.10.24	是
修仕辉	董事、总经理	男	1978年6月	本科	2018.08.23-2020.10.24	否
周丽阳	董事、财务总监	女	1965年2月	大专	2017.10.25-2020.10.24	是
李亚平	董事	男	1962年9月	大学	2017.10.25-2020.10.24	是
丁军喜	董事	男	1974年5月	大学	2019.3.19-2020.10.24	否
王志英	董事会秘书	女	1989年10月	本科	2017.10.25-2020.10.24	是
李建中	监事会主席	女	1960年6月	中专	2017.10.25-2020.10.24	否
白智军	监事	男	1966年2月	高中	2019.5.14-2020.10.24	否
肖何	职工监事	男	1988年9月	本科	2017.10.25-2020.10.24	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

监事李建中为董事长张明元之妻的姐姐，除此以外其他人之间不存在任何亲属关系。

(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	0	22,000,000	11.00%	0
修仕辉	董事、总经理	0	-	0	0%	0
周丽阳	董事、财务总监	0	-	0	0%	0
李亚平	董事	20,000,000	0	20,000,000	10.00%	0
丁军喜	董事	0	6,180,000	6,180,000	3.09%	0
王志英	董事会秘书	0	-	0	0%	0
李建中	监事会主席	7,620,000	1,370,000	8,990,000	1.12%	0
白智军	监事	14,890,000	0	14,890,000	7.445%	0
肖何	职工监事	0	0	0	0%	0
合计	-	64,510,000	7,550,000	72,060,000	32.655%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
修仕辉	总经理	新任	总经理、董事	原董事谢敦仁、樊三星辞职
丁军喜	无	新任	董事	董事谢敦仁、樊三星辞职
白智军	无	新任	监事	原监事会主席刘波离职
李建中	监事	新任	监事会主席	原监事会主席刘波离职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：√适用 不适用

修仕辉，男，1978年6月出生，中国籍，无境外永久居住权，汉族。毕业于中国人民大学。2000年至2004年北京清雪市场调查公司研究总监；2004年至2011年北京海角信息科技有限公司 副总经理 2011年至2013年 ACXIOM Greater China Senior product manager；2013年至2016年亚信科技（北京）有限公司 资产运营部/互联网创新部 经理；2016年至2017年7月上海欢旅金融信息服务有限公司 总裁；

丁军喜，男，1974年5月出生，中国籍，无境外永久居住权，汉族。毕业于长春金融高等专科学校。1996年至2010年 秦皇岛市区农村信用合作联社任客户部副总经理；2010年至今秦皇岛市融泰担保有限公司任职总经理。

白智军，1966年2月出生，男，中国籍，无境外永久居住权，汉族。1999年1月至2009年10月 矿区房地产开发公司项目经理；2010年8月大同市名筑房地产开发有限责任公司监事；2014年10月至2017年10月大同开发区阳光小额贷款股份有限公司第一届监事会监事。

二、 员工情况**(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	8	7
财务人员	5	5
技术人员	11	10
风控人员	3	3

业务人员	14	13
运营人员	1	2
员工总计	42	40

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	28	28
专科	11	9
专科以下	2	2
员工总计	42	40

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

人员变动：报告期内，公司员工总数与报告期初相比减少 2 人。公司转型互联网小贷，加大系统投入，同时技术人员需求增加。

人才引进：公司根据在不同时期的战略和目标，确定合理的人才结构。依靠阳光企业文化，成就与机会，政策和待遇，吸引和招揽天下英才。在引进人才上、注重人才的努力、潜力、能力三要素，坚持用数据和结果说话，并提供客观且对等的承诺。

人员培训：公司采取培养和使用相结合的原则，坚持内部培训和委外培训相结合，学习与实践相结合的原则，对不同层次、不同岗位人员，实施不同的育与用路径和方法。高层采取外训与考察的方式，中层采取内训与外训的方式，基层采取自学与内训的方式。

由于小额贷款公司的业务主要面向社会大众，公司的人员素质、风险意识水平在较大程度上与公司业务发展相关，因此，公司针对自身放贷小额、分散的业务特点，通过员工岗前培训贯彻风控事前控制理念，通过企业文化培训、业务技能培训、实践体验、金融专业知识培训、案例学习、集体评议等多种渠道提升员工的业务水平。

人员招聘：公司在招聘和录用中，注重学历、经验和专业三要素，根据业务开展特点，制定了明确的人员招聘条件，进行两次笔试和两次面试，严把筛选，合格者成为公司员工。

薪酬政策：公司实行基于责任和能力体现的底薪加绩效工资制。考核与激励建立了 6 个维度的考核指标，主要包括标准执行情况、团队协作、工作纪律、成长学习、服务质量、重点工作等，形成了量化指标与非量化指标结合的考核与激励体系；公司引进 KPI 动态任务管理考核机制，分别个人 KPI、团队 KPI 考核，各项考核指标与公司业务流程相匹配，有利于规范公司各业务节点执行情况，控制风险。与考核相应，公司建立了多重的激励机制，并且引入个人、团队的负激励机制。公司薪酬考核体系与公司业务流程紧密结合，并与公司风险控制体系相辅相成，促进公司业务健康、长远发展。

报告期内，无需公司承担费用的离退休职工人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

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
资产：			
货币资金	八、二、1	2,568,021.94	29,182,994.55
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	八、二、9	168,318.72	140,763.81
其他应收款	八、二、2、9	1,318,594.22	655,851.91
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	八、二、3	253,282,769.71	219,029,860.17
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	
应收款项类投资		-	
长期股权投资			
投资性房地产	八、二、5	3,202,626.14	3,333,097.46
固定资产	八、二、4	90,063.35	156,241.51
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、二、6	813,046.26	994,120.02
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、二、7	1,033,630.67	1,644,335.51

递延所得税资产	八、二、8	1,213,481.88	902,067.12
其他资产			
资产总计		263,690,552.89	256,039,332.06
负债：			
短期借款			
拆入资金	八、二、10	20,000,000.00	20,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项	八、二、11	378,031.65	
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	八、二、12	201,479.70	175,519.89
应交税费	八、二、13	1,148,662.61	386,635.97
合同负债			
其他应付款	八、二、14	1,657,183.31	44,186.12
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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			
负债合计		23,385,357.27	20,606,341.98
所有者权益（或股东权益）：			
股本	八、二、15	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	八、二、16	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	八、二、17	6,463,244.56	6,463,244.56
一般风险准备	八、二、18	9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润	八、二、19	7,427,880.81	2,555,675.27

归属于母公司所有者权益合计		240,305,195.62	235,432,990.08
少数股东权益			
所有者权益合计		240,305,195.62	235,432,990.08
负债和所有者权益总计		263,690,552.89	256,039,332.06

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：刘美丽

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金		2,567,966.49	29,182,689.26
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项		168,318.72	140,763.81
其他应收款		1,318,594.22	638,051.91
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	八、七、1	253,282,769.71	219,029,860.17
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	
应收款项类投资		-	
长期股权投资	八、七、2	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产		3,202,626.14	3,333,097.46
固定资产		90,063.35	156,241.51
在建工程			
使用权资产			
无形资产		813,046.26	994,120.02
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,033,630.67	1,644,335.51
递延所得税资产		1,213,481.88	902,067.12

其他资产			
资产总计		265,690,497.44	258,021,226.77
负债：			
短期借款			
拆入资金		20,000,000.00	20,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项		378,031.65	
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		201,479.70	175,519.89
应交税费		1,148,662.61	386,635.97
合同负债			
其他应付款		3,120,988.66	1,524,186.12
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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			
负债合计		24,849,162.62	22,086,341.98
所有者权益（或股东权益）：			
股本		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		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		6,463,244.56	6,463,244.56
一般风险准备		9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润		7,964,020.01	3,057,569.98
所有者权益合计		240,841,334.82	235,934,884.79

负债和所有者权益总计	265,690,497.44	258,021,226.77
-------------------	-----------------------	-----------------------

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：刘美丽

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	八、二、20	13,344,576.73	5,575,072.37
利息净收入		13,204,311.72	5,199,414.38
其中：利息收入		13,777,478.38	5,775,747.71
利息支出		573,166.66	576,333.33
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			
投资收益（损失以“-”号填列）		18,905.75	321,418.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		121,359.26	54,239.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		8,590,114.56	4,993,165.17
税金及附加	八、二、21	111,753.94	60,283.36
业务及管理费	八、二、22	4,625,089.05	3,799,622.28
资产减值损失	八、二、23	-	1,068,023.87
信用减值损失	八、二、23	1,024,786.52	
其他资产减值损失			
其他业务成本	八、二、24	2,828,485.05	65,235.66
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,754,462.17	581,907.20
加：营业外收入	八、二、25	5,992.30	
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,760,454.47	581,907.20
减：所得税费用	八、二、26	-111,751.07	942,514.94
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,872,205.54	-360,607.74
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（净亏损以“-”号填列）		4,872,205.54	-360,607.74

2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(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		4,872,205.54	-360,607.74
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)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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法可转损益的其他综合收益			
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. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		4,872,205.54	-360,607.74
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,872,205.54	-360,607.74
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(元/股)	八、二、30	0.02	-0.002
(二)稀释每股收益(元/股)	八、二、30	0.02	-0.002

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：刘美丽

(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	八、七、3	13,344,576.73	5,575,072.37
利息净收入		13,204,311.72	5,199,414.38
其中：利息收入		13,777,478.38	5,775,747.71

利息支出		573,166.66	576,333.33
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			
投资收益（损失以“-”号填列）		18,905.75	321,418.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		121,359.26	54,239.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		8,555,870.07	4,993,165.17
税金及附加		111,753.94	60,283.36
业务及管理费	八、七、4	4,590,844.56	3,799,622.28
资产减值损失		-	1,068,023.87
信用减值损失		1,024,786.52	
其他资产减值损失			
其他业务成本		2,828,485.05	65,235.66
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,788,706.66	581,907.2
加：营业外收入		5,992.30	
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,794,698.96	581,907.20
减：所得税费用		-111,751.07	942,514.94
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,906,450.03	-360,607.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,906,450.03	-360,607.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法可转损益的其他综合收益			
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. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		4,906,450.03	-360,607.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.02	-0.002
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	-0.002

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：刘美丽

(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			
收取利息、手续费及佣金的现金		15,012,615.28	2,561,882.72
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	八、二、28	1,013,913.27	575,599.00
经营活动现金流入小计		16,026,528.55	3,137,481.72
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		1,108,530.16	581,228.55
客户贷款及垫款净增加额		35,625,711.43	-83,577,161.62
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,219,641.23	1,621,790.28
支付的各项税费		912,167.10	1,890,657.68
支付其他与经营活动有关的现金	八、二、28	2,802,468.33	1,747,622.19
经营活动现金流出小计		42,668,518.25	-77,735,862.92
经营活动产生的现金流量净额		-26,641,989.70	80,873,344.64
二、投资活动产生的现金流量：			

收回投资收到的现金		10,000,000.00	100,000,000.00
取得投资收益收到的现金		20,040.09	340,703.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,000.00	
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		10,036,040.09	100,340,703.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,023.00	567,545.68
投资支付的现金		10,000,000.00	100,000,000.00
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		10,009,023.00	100,567,545.68
投资活动产生的现金流量净额		27,017.09	-226,841.93
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			
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			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-26,614,972.61	80,646,502.71
加：期初现金及现金等价物余额		29,182,994.55	23,857,150.58
六、期末现金及现金等价物余额		2,568,021.94	104,503,653.29

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：刘美丽

(六) 母公司现金流量表

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			
收取利息、手续费及佣金的现金		15,012,615.28	2,561,882.72
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		979,918.62	575,599.00
经营活动现金流入小计		15,992,533.90	3,137,481.72
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		1,108,080.32	581,228.55
客户贷款及垫款净增加额		35,625,711.43	-83,577,161.62
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,204,641.23	1,621,790.28
支付的各项税费		912,167.10	1,890,657.68
支付其他与经营活动有关的现金		2,783,673.68	1,747,622.19
经营活动现金流出小计		42,634,273.76	-77,735,862.92
经营活动产生的现金流量净额		-26,641,739.86	80,873,344.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,000,000.00	100,000,000.00
取得投资收益收到的现金		20,040.09	340,703.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,000.00	
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		10,036,040.09	100,340,703.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,023.00	567,545.68
投资支付的现金		10,000,000.00	100,000,000.00
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		10,009,023.00	100,567,545.68
投资活动产生的现金流量净额		27,017.09	-226,841.93
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			

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		-26,614,722.77	80,646,502.71
加：期初现金及现金等价物余额		29,182,689.26	23,837,995.78
六、期末现金及现金等价物余额		2,567,966.49	104,484,498.49

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：刘美丽

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

2017年3月31日，财政部修订发布了《企业会计准则第22号 金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号 金融资产转移》（财会〔2017〕8号）和《企业会计准则第24号 套期会计》（财会〔2017〕9号），2017年5月2日，财政部修订发布了《企业会计准则第37号 金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业自2019年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起施行。

二、 报表项目注释

1、 货币资金

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	5,780.43	10,330.93
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		
境内其他金融机构	2,562,241.51	29,172,663.62
合计	2,568,021.94	29,182,994.55

2、应收利息

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应收利息	96,051.00	608,849.03
合计	96,051.00	608,849.03

3、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款以类别列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
短期贷款及垫款	201,305,466.21	130,899,104.15
中长期贷款及垫款	56,831,231.00	91,739,024.50
减:贷款损失准备	4,853,927.50	3,608,268.48
合计	253,282,769.71	219,029,860.17

(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	2019年6月30日	2018年12月31日
信用借款	157,968,847.21	77,586,435.79
保证借款	28,332,000.00	42,810,000.00
抵押借款	15,004,619.00	10,502,668.36
质押借款		
合计	201,305,466.21	130,899,104.15

B、按照五级分类

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
正常类	193,667,639.13	123,227,106.75
关注类	4,760,832.00	6,671,997.40
次级类	1,749,581.00	1,000,000.00
可疑类	1,127,414.08	
损失类		
合计	201,305,466.21	130,899,104.15

C、贷款损失准备

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
正常类	2,905,014.59	1,848,406.60
关注类	95,216.64	133,439.95
次级类	437,395.25	250,000.00
可疑类	563,707.04	
合计	4,001,333.52	2,231,846.55

注：截止 2019 年 06 月 30 日，短期不良贷款如下：

(1) 仝喜财 2013 年 08 月 07 日抵押借款 150 万元，展期到期日 2017 年 07 月 22 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。

(2) 何强 2014 年 08 月 22 日保证借款 100 万元，展期到期日 2017 年 07 月 21 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。

(3) 何强 2014 年 06 月 24 日保证借款 100 万元，展期到期日 2017 年 07 月 23 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 71 万元。

(4) 刘德福 2018 年 07 月 13 日信用借款 2.8 万元，到期日 2019 年 07 月 13 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 11 月 20 日，逾期本金 1.8664 万元。

(5) 王红 2018 年 04 月 13 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 04 月 13 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 07 月 14 日，逾期本金 1.1250 万元。

(6) 麻莉莎 2018 年 04 月 05 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 04 月 05 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 27 日，逾期本金 1 万元。

(7) 周小龙 2018 年 07 月 27 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 07 月 27 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 29 日，逾期本金 0.5831 万元。

(8) 赵爱 2018 年 04 月 24 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 04 月 24 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 06 月 17 日，逾期本金 0.3333 万元。

(9) 冯江东 2018 年 03 月 28 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 28 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 1.50 万元。

(10) 李强 2018 年 03 月 22 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 03 月 22 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 07 月 24 日，逾期本金 0.75 万元。

(11) 刘国军 2018 年 03 月 16 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 17 日，逾期本金 0.6250 万元。

(12) 王建军 2018 年 07 月 10 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 07 月 10 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 1.5 万元。

(13) 高富 2018 年 05 月 15 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 05 月 15 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 10 月 15 日，逾期本金 0.8750 万元。

(14) 马丽 2018 年 04 月 04 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 04 月 04 日，采用等本等息还款方式，

最后一次还款日 2019 年 02 月 02 日，逾期本金 0.75 万元。

(15) 付军 2018 年 05 月 16 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 05 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 10 月 16 日，逾期本金 0.8750 万元。

(16) 续佩莲 2018 年 04 月 25 日信用借款 2 万元，到期日 2019 年 04 月 25 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 2 万元。

(17) 刘新利 2018 年 03 月 24 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 24 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 05 月 31 日，逾期本金 0.25 万元。

(18) 魏莉珠 2018 年 03 月 20 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 03 月 20 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 08 月 20 日，逾期本金 0.5833 万元。

(19) 闫志勇 2018 年 03 月 17 日信用借款 4 万元，到期日 2019 年 03 月 17 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 02 月 17 日，逾期本金 1.3333 万元。

(20) 郑雁 2018 年 03 月 16 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 03 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 03 月 11 日，逾期本金 0.75 万元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用借款		8,254,139.00
保证借款	38,797,703.00	54,475,774.50
抵押借款	18,033,528.00	29,009,111.00
质押借款		
合计	56,831,231.00	91,739,024.50

B、按照五级分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
正常类	56,806,128.00	91,671,711.00
关注类	25,103.00	67,313.50
次级类		
可疑类		
损失类		
合计	56,831,231.00	91,739,024.50

C、贷款损失准备

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
正常类	852,091.92	1,375,075.66
关注类	502.06	1,346.27

次级类		
可疑类		
损失类		
合计	852,593.98	1,376,421.93

4、固定资产

(1) 固定资产分类

项目	2018年12月31日	本期增加额	本期减少额	2019年6月30日
一、原价合计	1,373,510.79	8,632.10	58,506.00	1,323,636.89
其中：房屋、建筑物				0.00
运输工具	753,507.86		58,506.00	695,001.86
电子设备	479,901.12	1,299.00		481,200.12
办公家具	140,101.81	7333.10		147,434.91
二、累计折旧合计	1,217,269.28	67,009.46	50,705.20	1,233,573.54
其中：房屋、建筑物				0.00
运输工具	653,870.86	43,961.10	50,705.20	647,126.76
电子设备	426,603.37	15,095.28		441,698.65
办公家具	136,795.05	7,953.08		144,748.13
三、固定资产账面价值合计	156,241.51			90,063.35
其中：房屋、建筑物				0.00
运输工具	99,637.00			47,875.10
电子设备	53,297.75			39,501.47
办公家具	3,306.76			2,686.78

(2) 已提足折旧仍在使用的固定资产

固定资产类别	2019年6月30日			2018年12月31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	398,422.34	398,422.34		397,123.34	397,123.34	
办公家具	141,234.91	141,234.91		133,901.81	133,901.81	

(3) 本公司固定资产出租、抵押情况

本公司房屋、建筑物于2018年4月1日用于出租，租赁合同期限为两年，至2020年3月31日到期，年租金225,000.00元。此房屋、建筑物转入投资性房地产核算。

本公司固定资产无抵押情况。

5、投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值	5,253,972.00	5,253,972.00
1、期初余额	5,253,972.00	5,253,972.00
2、本期增加额		
(1) 外购		
(2) 存货/固定资产/在建工程转入		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	5,253,972.00	5,253,972.00
二、累计折旧和累计摊销	2,051,345.86	2,051,345.86
1、期初余额	1,920,874.54	1,920,874.54
2、本期增加额	130,471.32	130,471.32
(1) 计提或摊销	130,471.32	130,471.32
(2) 存货/固定资产/在建工程累计折旧转入		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	2,051,345.86	2,051,345.86
三、账面价值	3,202,626.14	3,202,626.14
1、期末账面价值	3,202,626.14	3,202,626.14
2、期初账面价值		

6、无形资产

无形资产	2019年6月30日	2018年12月31日
一、原价合计	1,294,442.72	1,294,442.72
软件	1,294,442.72	1,294,442.72
二、累计摊销合计	481,396.46	300,322.70
软件	481,396.46	300,322.70
三、无形资产减值准备累计金额合计		
软件		
四、无形资产账面价值合计	813,046.26	994,120.02
软件	813,046.26	994,120.02

7、长期待摊费用

款项名称	2019年6月30日	2018年12月31日
一、费用原价合计	3,648,439.31	3,648,439.31
微贷网技术服务费	3,607,386.69	3,607,386.69
装修费	41,052.62	41,052.62
二、累计摊销合计	2,614,808.64	2,004,103.80
微贷网技术服务费	2,605,334.94	2,004,103.80
装修费	9,473.70	
三、长期待摊费用账面余值	1,033,630.67	1,644,335.51
微贷网技术服务费	1,002,051.75	1,603,282.89
装修费	31,578.92	41,052.62

8、递延所得税资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
一、递延所得税资产		
贷款损失准备	1,213,481.88	902,067.12
坏账准备		
合计	1,213,481.88	902,067.12
二、可抵扣暂时性差异		
贷款损失准备	4,853,927.50	3,608,268.48
坏账准备		
合计	4,853,927.50	3,608,268.48

9、其他资产

(1) 其他资产按性质列示

款项名称	2019年6月30日	2018年12月31日
预付账款	168,318.72	140,763.81
其他应收款	1,222,543.22	47,002.88
合计	1,390,861.94	187,766.69

(2) 其他资产具体情况

① 预付账款

款项名称	2019年6月30日	2018年12月31日
电话费	233.35	233.35
油卡充值款	12,701.41	5,658.23

房租	22,037.21	14,691.48
仲裁费	118,823.00	105,657.00
阿里云技术服务费	14,523.75	14,523.75
合计	168,318.72	140,763.81

②其他应收款

A、按种类列示

种类	2019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	1,222,543.22	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	1,222,543.22	100.00		

(续)

种类	2018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	47,002.88	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	47,002.88	100.00		

B、采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019年6月30日		2018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	1,222,543.22		47,002.88	
1-2年				
2-3年				

3-5 年			
5 年以上			
合计	1,222,543.22		47,002.88

C、其他应收款前五名单位

项目	2019 年 6 月 30 日	
张云霞		254,112.60
应退暂记		636,094.28
上海阔礼商务咨询有限公司		286,576.09
前锦网络信息技术公司		30,000.00
王菁		5,000.00
合计		1,211,782.97

10、拆入资金

(1) 按借款期限列示

借款分类	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
短期借款	20,000,000.00	20,000,000.00
长期借款		
合计	20,000,000.00	20,000,000.00

(2) 按借款类别列示

借款类别	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
质押借款		
抵押借款	20,000,000.00	20,000,000.00
保证借款		
信用借款		
合计	20,000,000.00	20,000,000.00

(3) 拆入资金具体情况

本公司与山西省小额再贷款股份有限公司签署了[2017]现借主字第 098 号合同，借款金额 2000 万元，年利率 5.7%，期限一年。由本公司股东山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司以其拥有的坐落于大同市南环路西延段东侧的土地做抵押，大同市大信机电贸易有限公司以其土地提供抵押担保，股东张明元以其持有的股份 2200 万股进行股权质押担保（公告编号：2017-052），本公司股东山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司、公司股东张明元及其配偶李建茹提供无限连带责任保证。2018 年 11 月 22 日，本公司与山西省小额再贷款股份有限公司签署了[2018]再借主展字第 003 号的《借款展期合同》，展期金额 2000 万元，年利率 5.7%，展期至 2019 年 11 月 22 日；《借款合同》中其他条款不变，双方仍按照原《借款合同》约定的条款执行。

11、预收款项**(1) 按类别列示**

款项名称	2019年6月30日	2018年12月31日
往来款	378,031.65	
合计	378031.65	

(2) 预收账款具体情况

按账龄分类

账龄	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内	378,031.65	
1-2年		
2-3年		
3年以上		
合计	378,031.65	

12、应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬分类**

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
短期薪酬	175,519.89	2,143,583.98	2,117,624.17	201,479.70
离职后福利-设定提存计划		117,197.48	117,197.48	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
其他				
合计	175,519.89	2,260,781.46	2,234,821.65	201,479.70

(2) 短期薪酬

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴		1,955,680.72	1,955,680.72	
职工福利费		25,097.50	25,097.50	
社会保险费		66,231.84	66,231.84	
其中：医疗保险费		57,502.03	57,502.03	
工伤保险费		4,178.30	4,178.30	
生育保险费		4,551.51	4,551.51	
其他				
住房公积金		51,114.00	51,114.00	
工会经费和职工教育经费	175,519.89	38,813.60	12,853.79	201,479.70

残疾人就业保障金		6,646.32	6,646.32	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	175,519.89	2,143,583.98	2,117,624.17	201,479.70

(3) 设定提存计划

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
基本养老保险		112,541.36	112,541.36	
失业保险费		4,656.12	4,656.12	
合计		117,197.48	117,197.48	

(1) 应付职工薪酬中无属于拖欠性质的款项。

13、应交税费

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
增值税	16,293.98	702,351.40	593,668.43	124,976.95
城市维护建设税	1,140.59	49,164.59	41,556.79	8,748.39
教育费附加	488.82	21,070.54	17,810.05	3,749.31
地方教育费附加	325.88	14,047.03	11,873.37	2,499.54
企业所得税	362,776.69	835,757.97	197,210.54	1,001,324.12
个人所得税	5,338.71	24,330.43	23,741.64	5,927.50
印花税	271.30	13,247.40	12,081.90	1,436.80
房产税		12,857.14	12,857.14	
土地使用税		1,367.24	1,367.24	
合计	386,635.97	1,674,193.74	912,167.10	1,148,662.61

14、其他应付款

(1) 按类别列示

款项名称	2019年6月30日	2018年12月31日
往来款	1,657,183.31	44,186.12
合计	1,657,183.31	44,186.12

(2) 其他应付款具体情况

按账龄分类

账龄	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内	1,657,183.31	44,186.12

1-2 年		
2-3 年		
3 年以上		
合计	1,657,183.31	44,186.12

15、股本

项目	2018 年 12 月 31 日	本次变动增 (+) 减 (-)					2019 年 6 月 30 日
		发行新 股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	200,000,000.00						200,000,000.00

16、资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 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

17、盈余公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
法定盈余公积金	6,463,244.56			6,463,244.56
合计	6,463,244.56			6,463,244.56

18、一般风险准备

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
一般风险准备	9,795,699.65			9,795,699.65
合计	9,795,699.65			9,795,699.65

19、未分配利润

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
本年初余额	2,555,675.27	9,126,255.31
本年增加额	4,872,205.54	-6,570,580.04
其中：本年净利润转入	4,872,205.54	-6,570,580.04
其他调整因素		
本年减少额		
其中：本年提取盈余公积数		
本年提取一般风险准备		
本年分配利润数		
净资产折股		

本年年末余额	7,427,880.81	2,555,675.27
--------	--------------	--------------

20、营业收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	13,777,478.38	5,775,747.71
其中：存款利息收入	16,987.19	37,082.87
贷款利息收入	13,760,491.19	5,738,664.84
利息支出	573,166.66	576,333.33
利息净收入	13,204,311.72	5,199,414.38
其他业务收入	121,359.26	54,239.36
营业收入合计	13,325,670.98	5,253,653.74
加：投资收益	18,905.75	321,418.63
收入合计	13,344,576.73	5,575,072.37

21、税金及附加

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	49,164.59	21,103.87
教育费附加	35,117.57	15,074.20
印花税	13,247.40	3,740.40
车船税		1,080.00
房产税	12,857.14	17,461.91
土地使用税	1,367.24	1,822.98
合计	111,753.94	60,283.36

22、业务及管理费

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	2,258,541.34	1,616,820.68
广告宣传费		47,959.29
业务招待费	122,914.75	142,374.30
折旧及摊销	854,575.96	908,210.52
机动车辆运营费	36,114.21	26,616.33
聘请中介机构费	169,998.55	159,433.96
电子设备运转费	133,609.91	126,032.21
差旅费	109,527.36	115,898.38
邮电办公费	14,061.79	21,811.16
租赁费	138,223.32	467,390.02

银行手续费	505,136.92	
其他	282,384.94	167,075.43
合计	4,625,089.05	3,799,622.28

23、资产减值损失（信用减值损失）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
贷款损失准备		1,068,023.87
信用减值损失	1,024,786.52	
合计	1,024,786.52	1,068,023.87

24、其他业务成本

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
投资性房地产累计折旧	130,471.32	65,235.66
其他服务费	2,698,013.73	
合计	2,828,485.05	65,235.66

25、营业外收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
处置固定资产	5,992.30	
合计	5,992.30	

26、所得税费用

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	199,663.69	638,598.53
递延所得税费用	-311,414.76	303,916.41
合计	-111,751.07	942,514.94

27、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

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
①将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,872,205.54	-360,607.74
加：贷款减值损失	1,024,786.52	1,068,023.87
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	989,259.38	973,446.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-5,992.30	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		

投资损失（收益以“-”号填列）	-18,905.75	-321,418.63
财务费用		
已发行债务凭证利息支出		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-311,414.76	303,916.41
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-35,970,943.62	79,977,812.49
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,779,015.29	-767,827.94
经营活动产生的现金流量净额	-26,641,989.70	80,873,344.64
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	2,568,021.94	104,503,653.29
减：现金的期初余额	29,182,994.55	23,857,150.58
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	-26,614,972.61	80,646,502.71

(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	2019年6月30日	2018年12月31日
①现金	2,568,021.94	29,182,994.55
其中：库存现金	5,780.43	10,330.93
可随时用于支付的银行存款	2,562,241.51	29,172,663.62
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	2,568,021.94	29,182,994.55

28、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关现金

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
其他经营款项	1,013,913.27	575,599.00
合计	1,013,913.27	575,599.00

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
支付各项期间费用	2,802,468.33	1,747,622.19
合计	2,802,468.33	1,747,622.19

29、本报告期内，非经常性损益明细如下：

非经常性损益明细	2019年1-6月	2018年1-6月
(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	5,992.30	
(2) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
(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	5,992.30	

减：所得税影响金额	1,498.08	
扣除所得税影响后的非经常性损益	4,494.22	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	4,494.22	
归属于少数股东的非经常性损益		

30、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	2.05	0.02	0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2.05	0.02	0.02

31、报告期内，公司资产负债表项目数据变动超过10%的情况说明

(1) 货币资金期末余额为 2,568,021.94 元，比期初余额减少了 91.20%，主要系报告期，公司业务稳定增长，将公司账面上滞留的现金用于拓展业务发放贷款所致。

(2) 预付款项期末余额为 168,318.72 元，比期初余额增加了 19.58%，主要系增加预付服务器阿里云技术服务费所致。

(3) 其他应收款期末余额为 1,318,594.22 元，比期初余额增加了 101.05%，主要系报告期末，将税务局应退未退的上年度预缴的企业所得税 636,094.28 元计入该科目核算所致。

(4) 发放贷款及垫款期末净额为 253,282,769.71 元，比期初净额增加了 15.64%，主要是由于公司报告期业务稳步增长，将原大量滞留账面的资金及收回的利息均用于业务运营，影响期末在库贷款余额较期初贷款余额增长较快所致。

(5) 固定资产期末净值为 90,063.35 元，比期初净值减少了 42.36%，主要系公司于报告期对不需要的固定资产变卖清理所致。

(6) 无形资产期末余额为 813,046.26 元，比期初余额减少了 18.21%，主要系报告期，公司按无形资产的摊销期正常摊销所致。

(7) 长期待摊费用期末余额为 1,033,630.67 元，比期初余额减少了 37.14%，主要系报告期，公司按长期待摊费用的摊销期正常摊销费用所致。

(8) 递延所得税资产期末余额为 1,213,481.88 元，比期初余额增加了 34.52%，主要系报告期因贷款余额的增长使得按贷款余额的一定比例计提的贷款损失准备增加，从而影响递延所得税资产增加所致。

(9) 预收款项期末余额 378,031.65 元，期初无。主要系报告期收取业务合作方保证金。

(10) 应付职工薪酬期末余额为 201,479.70 元，比期初余额增加了 14.79%，主要系报告期提取未交的工会经费影响所致。

(11) 应交税费期末余额为 1,148,662.61 元，比期初余额增加了 197.09%，主要系报告期，公司实现盈利，受期末应缴企业所得税增长所致。

(12) 其他应付款期末余额为 1,657,183.31 元，比期初余额增加了 3,650.46%，主要系报告期应付未付业务合作单位信息技术服务费所致。

(13) 未分配利润期末余额为 7,427,880.81 元, 比期初余额增加了 190.64%, 主要系报告期公司实现的净利润增长所致。

32、现金流量表及现金流量表补充资料表项目数据变动异常情况说明

(1) 经营活动产生的现金流量净额-26,641,989.70 元, 比上年同期减少了 80,873,344.64 元, 降幅为 132.94%, 主要系报告期公司业务稳步增长, 将原大量滞留账面的资金发放贷款及垫款所致。

(2) 投资活动产生的现金流量净额 27,017.09 元, 比上年同期增加了 253,859.02 元, 增幅为 111.91%, 主要系报告期, 公司购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金支出少于上年同期所致。

(3) 经营性应收项目的减少金额为-35,970,943.62 元, 比上年同期减少了 115,948,756.11 元, 减幅 144.98%, 主要系报告期, 公司业务稳步增长, 期末贷款余额增长幅度较大, 致使经营性应收项目增加所致。

三、关联方关系及其交易

(一) 关联方认定标准

根据《企业会计准则第 36 号——关联方披露》, 一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的, 构成关联方。

(二) 关联方关系

(1) 母公司及最终控制方情况

本公司无母公司, 本公司最终控制方为张明元、张月元、张文元。

(2) 本公司其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	持股 5%及以上股东
张明元	持股 5%及以上股东
张月元	一致行动人, 持股 1%
张文元	一致行动人, 持股 3.17%
李亚平	持股 5%及以上股东
杨险峰	持股 5%及以上股东
沈丹	持股 5%及以上股东
白智军	持股 5%及以上股东
孙敬	持股 5%及以上股东
秦皇岛天悦游船服务有限公司	持股 5%及以上股东
李建茹	股东张明元之妻
大同市阳光物资贸易有限责任公司	股东、董事长张明元持有 33.5%的股权
大同市名筑房地产开发有限公司	股东李亚平持有其 56%的股权, 股东白智军持有其 44%的股权
大同市华泰投资有限公司	股东、董事张月元持有其 70%的股权

关联方名称	与本公司的关系
大同世纪通汽车销售有限责任公司	大同市阳光物资贸易有限责任公司持有其 51.1%股权
丰镇市阳光煤业有限公司	股东李建中之夫杜仲持有其 80%股权
成都金沙源酒店有限公司	股东张文元之妻独资企业
西藏精工工程项目管理咨询有限公司	股东张文元持有 66.5%股权
大同市海域房地产开发有限责任公司	股东、董事长张明元与其法人代表张志帅是叔侄关系

（三）关联交易情况

（1）向关联方发放贷款及垫款余额，无。

（2）向关联方收取利息，无。

（3）接受关联方担保

关联方名称	贷款（托管、担保）机构名称	担保方式	金额	借款到期日
山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	山西省小额再贷款股份有限公司	抵押	20,000,000.00	2019年11月22日
张明元	山西省小额再贷款股份有限公司	质押	20,000,000.00	2019年11月22日
山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	山西省小额再贷款股份有限公司	保证	20,000,000.00	2019年11月22日
张明元、李建茹	山西省小额再贷款股份有限公司	保证	20,000,000.00	2019年11月22日

四、或有事项的说明

截至资产负债表日，本公司无需要披露的或有事项。

五、资产负债表日后事项的说明

截至报告报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

六、承诺事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

七、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	2019年6月30日	2018年12月31日
短期贷款及垫款	201,305,466.21	130,899,104.15
中长期贷款及垫款	56,831,231.00	91,739,024.50
减:贷款损失准备	4,853,927.50	3,608,268.48
合计	253,282,769.71	219,029,860.17

(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	2019年6月30日	2018年12月31日
信用借款	157,968,847.21	77,586,435.79
保证借款	28,332,000.00	42,810,000.00
抵押借款	15,004,619.00	10,502,668.36
质押借款		
合计	201,305,466.21	130,899,104.15

B、按照五级分类

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
正常类	193,667,639.13	123,227,106.75
关注类	4,760,832.00	6,671,997.40
次级类	1,749,581.00	1,000,000.00
可疑类	1,127,414.08	
损失类		
合计	201,305,466.21	130,899,104.15

C、贷款损失准备

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
正常类	2,905,014.59	1,848,406.60
关注类	95,216.64	133,439.95
次级类	437,395.25	250,000.00
可疑类	563,707.04	
合计	4,001,333.52	2,231,846.55

注：截止 2019 年 06 月 30 日，短期不良贷款如下：

(1) 全喜财 2013 年 08 月 07 日抵押借款 150 万元，展期到期日 2017 年 07 月 22 日，采用按月付息

到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。

(2) 何强 2014 年 08 月 22 日保证借款 100 万元，展期到期日 2017 年 07 月 21 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。

(3) 何强 2014 年 06 月 24 日保证借款 100 万元，展期到期日 2017 年 07 月 23 日，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 71 万元。

(4) 刘德福 2018 年 07 月 13 日信用借款 2.8 万，到期日 2019 年 07 月 13 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 11 月 20 日，逾期本金 1.8664 万元。

(5) 王红 2018 年 04 月 13 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 04 月 13 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 07 月 14 日，逾期本金 1.1250 万元。

(6) 麻莉莎 2018 年 04 月 05 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 04 月 05 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 27 日，逾期本金 1 万元。

(7) 周小龙 2018 年 07 月 27 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 07 月 27 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 29 日，逾期本金 0.5831 万元。

(8) 赵爱 2018 年 04 月 24 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 04 月 24 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 06 月 17 日，逾期本金 0.3333 万元。

(9) 冯江东 2018 年 03 月 28 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 28 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 1.50 万元。

(10) 李强 2018 年 03 月 22 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 03 月 22 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 07 月 24 日，逾期本金 0.75 万元。

(11) 刘国军 2018 年 03 月 16 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 12 月 17 日，逾期本金 0.6250 万元。

(12) 王建军 2018 年 07 月 10 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 07 月 10 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 1.5 万元。

(13) 高富 2018 年 05 月 15 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 05 月 15 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 10 月 15 日，逾期本金 0.8750 万元。

(14) 马丽 2018 年 04 月 04 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 04 月 04 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 02 月 02 日，逾期本金 0.75 万元。

(15) 付军 2018 年 05 月 16 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 05 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2018 年 10 月 16 日，逾期本金 0.8750 万元。

(16) 续佩莲 2018 年 04 月 25 日信用借款 2 万元，到期日 2019 年 04 月 25 日，采用等本等息还款方式，无还款记录，逾期本金 2 万元。

(17) 刘新利 2018 年 03 月 24 日信用借款 1.5 万元，到期日 2019 年 03 月 24 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 05 月 31 日，逾期本金 0.25 万元。

(18) 魏莉珠 2018 年 03 月 20 日信用借款 1 万元，到期日 2019 年 03 月 20 日，采用等本等息还款

方式，最后一次还款日 2018 年 08 月 20 日，逾期本金 0.5833 万元。

(19) 闫志勇 2018 年 03 月 17 日信用借款 4 万元，到期日 2019 年 03 月 17 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 02 月 17 日，逾期本金 1.3333 万元。

(20) 郑雁 2018 年 03 月 16 日信用借款 3 万元，到期日 2019 年 03 月 16 日，采用等本等息还款方式，最后一次还款日 2019 年 03 月 11 日，逾期本金 0.75 万元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用借款		8,254,139.00
保证借款	38,797,703.00	54,475,774.50
抵押借款	18,033,528.00	29,009,111.00
质押借款		
合计	56,831,231.00	91,739,024.50

B、按照五级分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
正常类	56,806,128.00	91,671,711.00
关注类	25,103.00	67,313.50
次级类		
可疑类		
损失类		
合计	56,831,231.00	91,739,024.50

C、贷款损失准备

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
正常类	852,091.92	1,375,075.66
关注类	502.06	1,346.27
次级类		
可疑类		
损失类		
合计	852,593.98	1,376,421.93

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
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	2,000,000.00			2,000,000.00
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	年初数	增减变动	年末数
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	本年现金红利
合计	-			
北京阳光微美网络科技有限公司	100.00			

(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	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	13,777,478.38	5,775,747.71
其中：存款利息收入	16,987.19	37,082.87
贷款利息收入	13,760,491.19	5,738,664.84
利息支出	573,166.66	576,333.33
利息净收入	13,204,311.72	5,199,414.38
其他业务收入	121,359.26	54,239.36
营业收入合计	13,325,670.98	5,253,653.74
投资收益	18,905.75	321,418.63
合计	13,344,576.73	5,575,072.37

4、业务及管理费

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	2,243,541.34	1,616,820.68
广告宣传费		47,959.29
业务招待费	122,914.75	142,374.30
折旧及摊销	854,575.96	908,210.52
机动车辆运营费	36,114.21	26,616.33

聘请中介机构费	169,998.55	159,433.96
电子设备运转费	133,609.91	126,032.21
差旅费	107,846.36	115,898.38
邮电办公费	14,061.79	21,811.16
租赁费	138,223.32	467,390.02
银行手续费	504,687.08	
其他	265,271.29	167,075.43
合计	4,590,844.56	3,799,622.28

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司
2019年8月9日