



广顺小贷

NEEQ : 832336

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

GUANGSHUN MICROFINANCE



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	12
第五节 股本变动及股东情况	13
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	15
第七节 财务报告	18
第八节 财务报表附注	24

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、广顺小贷	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
黑天鹅娱乐	指	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司
股东大会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
黑龙江省金融办、省金融办	指	黑龙江省金融工作办公室
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《暂行办法》	指	《全国中小企业股份转让系统有限责任公司管理暂行办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《省管理办法》《黑龙江省小额贷款公司管理办法》	指	《黑龙江省人民政府办公厅关于印发黑龙江省小额贷款公司管理办法的通知》（黑政办规[2018]56 号）
《公司章程》	指	最近一次由公司股东大会上通过修订后的《哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司公司章程》
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致本公司利益转移的其他关系
元、万元	指	人民币元、人民币万元
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会

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。

公司负责人王洪力、主管会计工作负责人陈滨及会计机构负责人（会计主管人员）李蕊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	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司档案室
备查文件	1、哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司第四届董事会第五次会议决议；第四届监事会第四次会议决议。 2、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报告。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	GUANGSHUN MICROFINANCE
证券简称	广顺小贷
证券代码	832336
法定代表人	王洪力
办公地址	哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号门市

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	时晨光
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0451-51663910
传真	0451-51663908
电子邮箱	guangshunvip@163.com
公司网址	www.hrbgsxd.com
联系地址及邮政编码	哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号门市 150070
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	公司董秘办公室

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 年 11 月 5 日
挂牌时间	2015 年 4 月 22 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J（金融业）-66（货币金融服务）-663（非货币银行服务）-6639（其他非货币银行服务）
主要产品与服务项目	小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务和代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
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
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	曹滨顺、曹连顺、曹连英、王洪力、王舜华、哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司

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	912301006968029836 (1-1)	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	哈尔滨市道外区北十四道街 55 号七楼	否
注册资本 (元)	200,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	福州市湖东路 268 号兴业证券大厦
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	16,943,243.33	19,819,103.26	-14.51%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,208,234.80	12,629,183.53	-90.43%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,208,234.80	12,629,183.53	-90.43%
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）	0.40%	4.34%	-
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）	0.40%	4.34%	-
基本每股收益	0.006	0.063	-90.49%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-12,043.39	519,024.69	-102.32%
资产总计（元）	304,580,837.06	303,359,003.66	0.40%
负债总计（元）	1,646,383.61	1,632,785.01	0.83%
归属于挂牌公司股东的净资产	302,934,453.45	301,726,218.65	0.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.5147	1.5086	0.40%
总资产增长率%	0.40%	4.21%	-
营业收入增长率%	-14.51%	-16.58%	-
净利润增长率%	-90.43%	-17.76%	-

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）	0.60%	6.31%	-
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）	45.10	55.03	-
对外担保余额	0	0	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	0%	0%	-
不良贷款	62,550,000	0	-
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	31.45%	0.00%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率%（自有资金/净资产）	0%	0%	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
无	0
非经常性损益合计	
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	

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

本公司是处于金融业的货币金融服务业，拥有黑龙江省金融办批准的小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务、代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。公司主要的管理人员均从事相关工作多年，对信贷市场有着深入的了解，且工作作风严谨，对市场风险防范和判断能力较强。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

财务运营情况：公司 2019 年上半年营业收入 1,694.32 万元，与上年同期下降 14.5%，净利润 120.82 万元，比上年同期下降 90.43%；2019 年 6 月末公司资产总计 30,458.08 万元，净资产 30,293.45 万元，每股净资产 1.51 元。

业务运营情况：2019 年上半年受国内经济大环境影响，信贷业务量萎缩，上半年贷款发放 9,020 万元，比上年同期减少了 1,986 万元，下降 18.04%；上半年贷款收回 7,635 万元，比上年同期减少了 2,170 万元，下降 22.13%。2019 年 6 月末贷款余额 32,605 万元，较上年同期贷款余额 29,676 万元，增加贷款余额 2,929 万元。

三、 风险与价值

随着经济环境的变化，小贷业务经营风险日益凸显，因而把握贷款风险，确保信贷资产安全，是我们工作的重中之重。我们在业务操作中，把贷款风险控制放在首位。但对于小额贷款公司来说仍存在以下风险因素：

（一）法律、法规、监管政策变动风险

公司作为黑龙江省辖区内的小额贷款公司主要受黑龙江省金融办监管，同时公司业务开展需遵循中国银行业监督管理委员会、中国人民银行联合颁发的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23号）之规定。截至本年度报告出具之日，由中国银行业监督管理委员会、中国人民银行向各省市金融办下发的《小额贷款公司管理办法（征求意见稿）》正在征求意见阶段，小额贷款公司监管的法律法规在未来可能发生较大变化，这些变动可能对小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩带来的较大影响。公司在业务发展过程中，相关的法律法规和政策一直在变更、修订，公司如果不能及时根据政策去做调整，会很容易引发一些法律风险。公司严格按照现行政策开展业务，根据政策变化适时调整公司经营措施。

（二）小额贷款业务借款人信用风险

报告期内，公司发放贷款余额中信用贷款占比为 1.17%，与上年度相比下降 1.44%，抵御风险能力在逐步增强。小贷公司的客户群体是中小微企业、个体工商户和农户，客户群体的信用风险较高，经营规模相对有限，营业利润不稳定，受宏观经济波动影响较大等问题，抗风险能力较差。在经济增速放缓的背景下，上述企业和个人更容易受到冲击，风险波动性更大。因此，公司面临更多的逆向选择和道德风险。公司在加强贷后管理的基础上，逐步降低信用贷款的占比。

（三）共同控制人的控制不当的风险

曹滨顺、曹连顺、曹连英、王洪力、王舜华为公司共同控制人，合计持有公司 38.175%的股份，其中曹滨顺为公司董事长，王洪力为公司董事兼总经理。虽然公司已建立了完善的法人治理结构，健全了

各项规章制度，但如果制度不能得到严格执行，公司存在共同控制人通过行使表决权对公司经营决策、投资方向、人事安排等进行不当控制从而损害本公司及其他股东利益。公司严格按照《公司法》及《公司章程》的规定，严格执行各项管理制度，避免以上风险发生。

（四）业务模式单一的风险

公司只开展了小额贷款业务，营业范围载明的票据贴现业务、资产转让业务和代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务未实际开展。目前公司的营业收入全部来源于发放贷款的利息收入，业务模式较为单一，这种单一的业务模式不利于公司长远健康发展。公司在条件成熟的情况下陆续开展金融办批准的其他业务，提高公司的利润增长点。

（五）风险管理和内部控制系统不够充分和有效的风险

公司已经健全了较为完备的风险管理和内部控制体系，国内经济运行下行压力持续增加的大环境影响下，公司现有的风险管理和内部控制体系设计和执行的有效性有待于在新的经济环境中进行检验。另外，在新的经济形势下公司员工对风险管理制度和内控体系无法保证及时准确地理解和遵循，从而为公司带来业务风险及内部控制风险。公司加强员工培训，提高员工的风险意识和风险控制能力。

（六）公司业务所在区域经济波动的风险

公司现有业务主要面对哈尔滨市展开，公司业务的开展有赖于区域内实体经济的发展状况，如果哈尔滨地区经济增速放缓甚至衰退、资金有效需求发生变化、客户资信情况发生变化，均可能出现信贷客户违约率大幅度上升从而导致公司资产质量、经营业绩和财务状况发生重大变化。受《黑龙江小额贷款公司管理办法》的限制，公司现有业务主要面对哈尔滨市，大部分收入来自哈尔滨地区，如果哈尔滨地区乃至黑龙江省经济增速放缓甚至衰退或哈尔滨地区信用环境发生明显恶化，可能发生信贷违约率上升导致公司资产质量、经营业绩和财务状况发生重大变化的风险。公司一直关注黑龙江省经济和信用环境，加强风险控制和贷后检查力度，降低业务在地域上集中的风险。公司重点关注本地区的经济发展动向，对存在的潜在风险及时规避。

（七）中国人民银行降低存贷款利率对公司未来盈利能力带来不利影响

报告期内中国人民银行一年期贷款利率为 4.35%。公司主要参照一年期贷款利率制定公司的贷款利率政策，报告期内公司发放贷款平均年利率 13.31%。依据小额贷款公司管理办法规定，公司利率水平在 0.9-4 倍之间，如果未来人民银行持续降息，将影响公司收入，提示投资者注意风险。公司在利率水平持续降低的情况下，从严格内部管理，降低经营成本上保证公司利润。

（八）第一大股东的限制

根据 2015 年 5 月 21 日，黑龙江省金融办最新监管政策文件第二条挂牌小额贷款公司股权变更的规定，（一）小额贷款公司第一大股东发生变更的，变更后第一大股东要符合《省管理办法》、《黑龙江省小额贷款公司行政许可事项申报指引第 2 号——股东资格和股权设置的有关规定》（黑金办发[2014]6 号）等规定，并应按有关规定先行报省金融办批准同意后，方可进行股权变更交易。（二）在满足第（一）条规定下，挂牌小额贷款公司通过全国中小企业股份转让系统进行股票转让、股利分派、回购股份、定向发行股票、其它方式证券融资和股权激励，其股东资格、股权设置不受《省管理办法》、《黑龙江省小额贷款公司行政许可事项申报指引第 2 号——股东资格和股权设置的有关规定》（黑金办发[2014]6 号）等有关规定限制，不需事前报主管部门审批或备案。对第一大股东的严格限制影响后续有实力自然人投资者的进入。公司对第一大股东的持股比例进行严格控制，时刻关注其经营状况，避免引起公司股权结构的较大变化。

（九）客户行业分布集中的风险及个人客户较多的风险

报告期内，公司发放贷款仍主要集中在批发和零售业，建筑装饰业，以上行业分别占公司贷款的 42.31%、13.49%。若业务集中的批发与零售行业出现较大衰退，会导致公司不良贷款大幅增加，从而对公司的资产质量、财务状况和经营业绩产生重大不利影响。公司在开发新客户的方面，将适时调整经营方向和策略，避免行业风险的发生。

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

公司一直以来积极参与社会公益事业，并积极履行社会责任，尤其是针对“三农”及中小微客户的服务宗旨。2019 年上半年，为三农客户累计发放贷款 345 万元。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
支付房屋租赁费用	1,000,000	1,000,000

说明：支付房屋租赁费用的内容为公司支付给曹晓露的 2019 年度的房屋租赁费用。

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	117,267,500	58.63%	0	117,267,500	58.63%
	其中：控股股东、实际控制人	23,960,000	11.98%	0	23,960,000	11.98%
	董事、监事、高管	7,644,500	3.82%	0	7,644,500	3.82%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	82,732,500	41.37%	0	82,732,500	41.37%
	其中：控股股东、实际控制人	38,850,000	19.43%	0	38,850,000	19.43%
	董事、监事、高管	25,882,500	12.94%	0	25,882,500	12.94%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-
普通股股东人数						90

(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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司	18,000,000	0	18,000,000	9.00%	18,000,000	0
2	曹滨顺	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
3	王舜华	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
4	王洪力	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
5	陈滨	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
合计		85,800,000	0	85,800,000	42.90%	68,850,000	16,950,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司大股东曹连顺与曹滨顺、王舜华、王洪力之间具有关联关系，其中曹滨顺与曹连顺为兄弟关系，王舜华系曹滨顺的妻姐，王洪力系曹滨顺的妻弟，王舜华与王洪力为姐弟关系。

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

(一) 控股股东情况

无

(二) 实际控制人情况

(1) 曹滨顺，男，出生于 1956 年，中国国籍，加拿大永久居留权，汉族，大专学历。1974 年 10 月至 1976 年 10 月肇东县东发公社下乡；1976 年 10 月至 1980 年 10 月大连旅顺 37472 部队服役；1980 年 10 月至 1986 年 7 月道里区政府工作；1986 年 8 月至 1989 年 7 月伊春市经商；1989 年 8 月至 1998 年 5 月组建黑天鹅冰箱冰柜商场任经理；1998 年 5 月至今任哈尔滨黑天鹅家电经销实业有限公司执行董事、总经理兼法定代表人；1996 年 11 月至 2017 年 6 月任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事长、总经理兼法定代表人；2017 年 6 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事长；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司任董事长、总经理兼法定代表人；2009 年 12 月至 2014 年 10 月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司监事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司监事；2011 年 9 月至今任黑龙江滨水新能源科技开发有限公司董事；2011 年 12 月至今任黑龙江玖顺融资担保股份有限公司董事长；2012 年 7 月至今任哈尔滨龙顺新能源投资发展有限公司监事；2011 年 11 月至今任本公司董事；现任本公司董事长，任期至 2021 年 11 月。

曹滨顺现同时兼任中国小额贷款公司协会副会长、黑龙江省小额贷款公司协会会长、黑龙江省工商联副会长、哈尔滨市工商联副会长、道外区工商联会长等社会职务。

(2) 王洪力，男，出生于 1962 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历。1981 年 1 月至 1984 年 8 月任正阳河木材厂员工；1984 年 8 月至 1987 年 7 月哈尔滨广播电视大学学生；1987 年 6 月至 1990 年 5 月任哈尔滨市华兴建筑公司技术员；1990 年 5 月至 1995 年 6 月任哈尔滨市黑天鹅大酒店经理；1995 年 6 月至 2009 年 12 月任哈尔滨小神童电冰柜厂总经理；2009 年 12 月至 2014 年 10 月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司董事长、总经理；2009 年 11 月至今任本公司董事；现任公司董事、总经理，董事任期至 2021 年 11 月，总经理任期至 2021 年 11 月。

(3) 曹连英，女，出生于 1963 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，本科学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨建筑学校财务管理专业。1982 年 8 月至 1983 年 1 月待业；1983 年 1 月至 1993 年 10 月任道外房建公司二公司房管所职员；1993 年 10 月至 2004 年 5 月任新阳指挥部财务部会计职务；2004 年 5 月至今自营食品、百货批发。

(4) 王舜华，女，出生于 1953 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨市财贸职工大学商业企业管理专业。1971 年 10 月至 2008 年 6 月任哈尔滨市秋林股份有限公司针纺部经理；2008 年 6 月至 2010 年 3 月任黑龙江广顺矿产投资股份有限公司总经理；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司董事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司任董事、总经理；2014 年 4 月至今，任本公司董事，任期至 2021 年 11 月。

(5) 曹连顺，男，出生于 1958 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1998 年 7 月毕业于哈尔滨商业大学经济管理专业。1975 年 10 月至 1995 年 12 月任哈尔滨市道外区房地局职员；1996 年 1 月至今任黑天鹅休闲娱乐有限责任公司董事兼总经理；1996 年 11 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事；2009 年 11 月至 2014 年 4 月任本公司董事长、总经理；现任公司董事，任期至 2021 年 11 月。

报告期内无变化。

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
曹滨顺	董事长	男	1956年10月	大专	2018年11月至2021年11月	是
王洪力	董事、总经理	男	1962年1月	大专	2018年11月至2021年11月	是
曹连顺	董事	男	1958年12月	大专	2018年11月至2021年11月	否
王舜华	董事	女	1953年10月	大专	2018年11月至2021年11月	否
时晨光	董事、董秘	女	1973年3月	本科	2018年11月至2021年11月	是
赵汝钢	监事会主席	男	1979年2月	大专	2018年11月至2021年11月	是
周君	监事	女	1969年8月	大专	2018年11月至2021年11月	是
凌云峰	监事	男	1970年5月	大专	2018年11月至2021年11月	是
栾淼玥	副总经理	女	1974年7月	本科	2018年11月至2021年11月	是
苗士军	副总经理	女	1956年6月	本科	2018年11月至2021年11月	是
陈滨	财务总监	女	1979年12月	本科	2018年11月至2021年11月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						5

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:

董事曹滨顺、曹连顺、王舜华、王洪力之间具有关联关系，其中曹滨顺与曹连顺为兄弟关系，王舜华系曹滨顺的妻姐，王洪力系曹滨顺的妻弟，王舜华与王洪力为姐弟关系。

(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
曹滨顺	董事长	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	0
曹连顺	董事	0	0	0	0.00%	0

王洪力	董事、总经理	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	0
王舜华	董事	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	0
时晨光	董事、董秘	13,000,000	0	13,000,000	6.50%	0
赵汝钢	监事会主席	4,377,000	0	4,377,000	2.19%	0
周君	监事	150,000	0	150,000	0.08%	0
凌云峰	监事	0	0	0	0.00%	0
栾淼	副总经理	0	0	0	0.00%	0
苗士军	副总经理	0	0	0	0.00%	0
陈滨	财务总监	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	0
合计	-	85,327,000	0	85,327,000	42.67%	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

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

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	13	15
财务人员	4	4
销售人员	5	7
员工总计	22	26

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	6	9
专科	8	9
专科以下	8	8
员工总计	22	26

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：

公司报告期内薪酬政策没有调整，公司除了定期组织员工进行业务培训，还派员工参加行业协会主办的各类培训。公司目前聘用一名退休人员，担任副总经理职务，分管信贷风险控制工作。

(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) 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	五、1	43,737.23	55,780.62
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	五、3	2,874,944.01	1,998,026.66
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、2	0	9,181.60
其他应收款	五、4	16,435.52	118,826.12
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、6	293,050,000.00	297,478,000.00
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			
固定资产	五、7	557,670.70	719,568.58
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、8	7,434,875.00	2,900,255.00

其他资产		603,174.60	79,365.08
资产总计		304,580,837.06	303,359,003.66
负债：			
短期借款			
拆入资金			
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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、10	2,489.84	2,061.04
应交税费	五、11	1,643,893.77	1,630,723.97
合同负债			
其他应付款			
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	五、8		
其他负债			
负债合计		1,646,383.61	1,632,785.01
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、12	200,000,000	200,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、13	9,000,000	9,000,000
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、14	17,321,258.97	17,321,258.97
一般风险准备	五、15	12,033,909.97	10,881,464.43
未分配利润	五、16	64,579,284.51	64,523,495.25
归属于母公司所有者权益合计		302,934,453.45	301,726,218.65

少数股东权益			
所有者权益合计		302,934,453.45	301,726,218.65
负债和所有者权益总计		304,580,837.06	303,359,003.66

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	五、17	16,943,243.33	19,819,103.26
利息净收入		16,943,243.33	19,819,103.26
其中：利息收入		16,943,243.33	19,819,103.26
利息支出			
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		20,269,628.53	3,020,225.22
税金及附加	五、18	117,136.11	131,025.40
业务及管理费	五、19	1,875,512.42	2,769,099.82
资产减值损失	五、20	-	120,100.00
信用减值损失		18,276,980.00	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,326,385.20	16,798,878.04
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,326,385.20	16,798,878.04
减：所得税费用	五、21	-4,534,620.00	4,169,694.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,208,234.80	12,629,183.53
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）		1,208,234.80	12,629,183.53
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		1,208,234.80	12,629,183.53
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		1,208,234.80	12,629,183.53
归属于母公司所有者的综合收益总额			
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）		0.006	0.063
(二)稀释每股收益（元/股）		0.006	0.063

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

(三) 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		17,082,920.58	21,066,808.23
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		113.96	740.49
经营活动现金流入小计		17,083,034.54	21,067,548.72
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		1,518.20	1,832.00
客户贷款及垫款净增加额		13,850,000.00	12,010,000.00
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		995,561.97	928,154.05
支付的各项税费		1,044,968.90	5,924,351.78
支付其他与经营活动有关的现金		1,203,028.86	1,684,186.20
经营活动现金流出小计		17,095,077.93	20,548,524.03
经营活动产生的现金流量净额		-12,043.39	519,024.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额			
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		-12,043.39	519,024.69
加：期初现金及现金等价物余额		55,780.62	636,529.16
六、期末现金及现金等价物余额		43,737.23	1,155,553.85

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

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

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。

二、 报表项目注释

财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系根据《中华人民共和国公司法》、中国人民银行《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23号）、《黑龙江省人民政府办公厅关于做好小额贷款公司试点工作的通知》（黑政办发【2008】68号）等有关规定，由哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限公司为主发起人发起，经黑龙江省金融工作领导小组《关于筹建哈尔滨市南岗区广顺小额贷款股份有限公司的请示》（顺字【2009】5号）批准设立的小额贷款公司。本公司于2009年11月5日取得哈尔滨市工商行政管理局颁发的注册号230100100042400号的企业法人营业执照，公司成立时注册资本为2,000万元，由黑龙江中鸿信建元会计师事务所出具“中鸿信验字（2009）第013号”验资报告予以验证。

根据2010年9月10日公司股东会决议和2010年3月17日黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2010]23号”文件的批复，公司注册资本由2,000万元增至6,000万元，由黑龙江中鸿信建元会计师事务所于2010年3月4日出具“中鸿信验字（2010）第003号”验资报告验资。

根据2010年9月10日公司股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2010]211号”文件的批复，公司注册资本由6,000万元增至14,000万元，由黑龙江中鸿信建元会计师事务所于2010年11月9日出具“中鸿信验字（2010）第015号”验资报告验资；并于2010年9月20日办理了工商变更登记手续，变更后的注册资本和实收资本为人民币14,000万元。

根据2011年11月21日股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2011]306号”文件的批复，公司名称由“哈尔滨市南岗区广顺小额贷款股份有限公司”变更为“哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司”。

根据2012年2月10日股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2012]67号”文件的批复，公司业务范围由小额贷款业务，变更为小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务和代理业务。

根据2013年1月10日股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2013]54号”文件的批复，公司住所变更为哈尔滨市道里区群力西区B28栋10号门市。

根据2013年3月10日股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2013]77号”文件的批复，公司股东祁恩祥将持有的600万元股份转让给陈滨，股东孙玉卿将持有的600万元股份转让给陈滨，股东王林羽将持有的400万股份转让给陈滨，股东曹喜顺将持有的600万元股份转让给郝双凤。已由黑龙江中准会计师事务所于2013年6月25日出具黑中准验字（2013）第014号验资报告。

根据2014年4月30日公司股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2014]44号”文件的批复，公司注册资本由14,000万元增至20,000万元，已由黑龙江中准会计师事务所于2014年5月19日出具“黑中准验字（2014）第005号”验资报告，并于2014年5月20日办理了工商变更登记手续，变更后的注册资本和实收资本为人民币20,000万元。

根据2014年4月30日股东会决议和黑龙江省金融工作办公室“黑金办复[2014]44号”文件的批复，公司股东王舜贤将持有本公司的1600万元股权转让给王舜华，公司股东曹晓露将持有公司的1600万元股权转让给曹滨顺。已由黑龙江中准会计师事务所于2014年5月19日出具“黑中准验字（2014）第006号”验资报告。

2015 年 3 月 30 日全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具《关于同意哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]1182 号），同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

公司注册地址：哈尔滨市道外区北十四道街 55 号七楼。

公司法定代表人：王洪力。

（二）公司所属行业性质
金融业。

（三）公司经营范围

小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务、代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。

（四）财务报告的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 19 日审议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年半年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、现金及现金等价物的确定标准

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

6、金融工具

金融工具的分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：①以摊余成本计量的金融资产；②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或以以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

金融工具的确认依据和计量方法

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产按照实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产等。在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

本公司对此类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法以进行后续计量，该类金融负债包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款等。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且未保留了对该金

融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩

和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

金融资产（不含应收款项）减值

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

7、应收款项

应收款项包括应收账款、应收票据、应收利息、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收账款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

（1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	余额为 100 万元以上的应收账款、余额为 50 万元以上的其他应收款。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

（2）按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的未来现金流量现值低于其账面价值的未来现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	按信用风险特征（账龄）划分组合
关联方组合	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括关联方借款、代垫员工社保等。

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

项 目	计提方法
账龄组合	预期信用损失分析法

项 目	计提方法
关联方组合	不计提坏账

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	预期信用损失计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	1.00	1.00
1-2 年	3.00	3.00
2-3 年	5.00	5.00
3-4 年	10.00	10.00
4-5 年	20.00	20.00
5 年以上	50.00	50.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	对单项金额虽不重大，但可收回性与其他应收款项有明显差别的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(4) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(5) 对预付款项、应收利息、一年内到期长期应收款等其他应收款项，如果有减值迹象时，计提坏账准备，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

8、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态的次月开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如

下：

类别	折旧方法	使用年限 (年)	残值率%	年折旧率%
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
运输设备	年限平均法	5	5	19.00
其它设备	年限平均法	5	5	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（4）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

9、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已

经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

10、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

11、长期资产减值

(1) 发放贷款及垫款的减值损失

本公司按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。该五级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于本公司准确预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。在发起业务申请时，由专管人根据调查情况，结合本公司的贷款分类标准进行手工干预分类。此后，由各级审查人员对该笔贷款的分类进行审核，直到由最后的审批人确定该笔贷款的分类。所有贷款，按季进行五级分类，对所有分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由风险管理部或总经理办公会议根据各自的权限最终认定。在授信业务或客户出现特殊事件时，本公司将对相关贷款进行实时调整。

上述贷款分类，其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。

对于发放贷款及垫款的减值，结合贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、或者借款人违反原始合同条款，考虑以下因素：抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间等进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提减值损失。

（2）固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

12、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

13、收入的确认原则

(1) 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

(2) 计算期间

企业贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，企业作冲减利息收入处理。

14、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，

直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

15、递延所得税资产/递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

16、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

17、租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

18、一般准备金核算方法

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》(财经[2012]20号)有关规定，本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。

19、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，本公司对上年同期比较报表不进行追溯调整。

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。

四、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2019 年 1 月 1 日】，期末指【2019 年 6 月 30 日】，本期指 2019 上半年，上期指 2018 年上半年。

1、货币资金

(1) 明细情况

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
现金	13,188.03	32,935.24
银行存款	42,592.59	10,801.99
其他货币资金		
合计	55,780.62	43,737.23

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司不存在抵押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、预付款项

(1) 明细情况

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
预付医疗保险	9,181.60	
合计	9,181.60	

(2) 账龄分析

账龄	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日

	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内	9,181.60	100.00				
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	9,181.60	100.00				

3、应收利息

(1) 明细情况

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
应收贷款利息	1,998,026.66	2,874,944.01
合 计	1,998,026.66	2,874,944.01

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日止无应收持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的欠息。

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	2018 年 12 月 31 日				
	账面金额		坏账准备		净 额
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	119,846.12	100.00	1,020.00	0.85	118,826.12
其中：关联方组合	17,846.12	14.89			17,846.12
账龄组合	102,000.00	85.11	1,020.00	1.00	100,980.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	119,846.12	100.00	1,020.00	0.85	118,826.12

类 别	2019 年 6 月 30 日				
	账面金额		坏账准备		净 额
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	16,435.52	100			16,435.52

类 别	2019 年 6 月 30 日				净 额
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：关联方组合	16,435.52	100			16,435.52
账龄组合					
单项金额不重大但单独计提 坏账准备的应收款项					
合 计	16,435.52	100			16,435.52

(2) 本公司期末其他应收款单独进行减值测试，未发现需单独计提减值的情况。

(3) 按账龄分析的其他应收款情况

账龄结构	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	102,000.00	100.00	1,020.00	100,980.00
1-2 年				
2-3 年				
3-4 年				
4-5 年				
5 年以上				
合 计	102,000.00	100.00	1,020.00	100,980.00

账龄结构	2019 年 6 月 30 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	16,435.52	100		16,435.52
1-2 年				
2-3 年				
3-4 年				
4-5 年				
5 年以上				
合 计	16,435.52	100		16,435.52

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
代员工垫款（医疗保险）	17,846.12	16,435.52
应收售车款	102,000.00	
合 计	119,846.12	16,435.52

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备期末余额

代员工垫款(医疗保险)	本公司职工	16,435.52	1 年以内	100
合 计		16,435.52		100

(6) 期末无应收持有公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(7) 终止确认的其他应收款情况

报告期内无终止确认的其他应收款。

5、其他流动资产

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
预付房租	79,365.08	603,174.60
合 计	79,365.08	603,174.60

6、发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
发放贷款及垫款	312,200,000.00	326,050,000.00
减：贷款损失准备	14,722,000.00	33,000,000.00
发放贷款及垫款净额	297,478,000.00	293,050,000.00

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	2018 年 12 月 31 日		合计
	正常	逾期	
保证贷款	273,800,000.00	29,000,000.00	302,800,000.00
信用贷款	9,400,000.00		9,400,000.00
抵押贷款			
质押贷款			
合 计	283,200,000.00	29,000,000.00	312,200,000.00

项 目	2019 年 6 月 30 日		合计
	正常	逾期	
保证贷款	23,070,000.00	91,550,000.00	322,250,000.00
信用贷款	3,800,000.00		3,800,000.00
抵押贷款			
质押贷款			
合 计	2,345,000.00	91,550,000.00	326,050,000.00

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

项 目	2018 年 12 月 31 日		2019 年 6 月 30 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
保证贷款	302,800,000.00	96.99	322,250,000.00	98.83
信用贷款	9,400,000.00	3.01	3,800,000.00	1.17

抵押贷款				
质押贷款				
合计	312,200,000.00	100.00	326,050,000.00	100.00

(4) 发放贷款及垫款的五级分类情况

项目	2018 年 12 月 31 日		2019 年 6 月 30 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	272,200,000.00	87.19	223,500,000.00	65.55
关注类				
次级类	40,000,000.00	12.81	102,550,000.00	31.45
可疑类				
损失类				
合计	312,200,000.00	100.00	326,050,000.00	100.00

(5) 发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

项目	2018 年 12 月 31 日			
	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	272,200,000.00	87.19	2,722,000.00	1.00
关注类				
次级类	40,000,000.00	12.81	12,000,000.00	30.00
可疑类				
损失类				
合计	312,200,000.00	100.00	14,722,000.00	4.72

项目	2019 年 6 月 30 日			
	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	223,500,000.00	68.55	2,235,000.00	1
关注类				
次级类	10,255,000.00	31.45	1,025,500.00	
可疑类				
损失类				
合计	326,050,000.00	100.00	3,260,500.00	1.00

(6) 截至 2019 年 6 月 30 日止无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

7、固定资产

(1) 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
----	------	------	------	----

一、账面原值				
1、2018 年 12 月 31 日	3,463,988.03	1,025,597.00	187,919.00	4,677,504.03
2、本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本期减少金额				
4、2019 年 6 月 30 日	3,463,988.03	1,025,597.00	187,919.00	4,677,504.03
二、累计折旧				
1、2018 年 12 月 31 日	2,805,095.22	974,317.31	178,522.92	3,957,935.45
2、本期增加金额				
161,897.88				
3、本期减少金额				
4、2019 年 6 月 30 日	2,966,993.10	974,317.31	178,522.92	4,119,833.33
三、减值准备				
1、2016 年 12 月 31 日				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				
4、2017 年 12 月 31 日				
四、账面价值				
1、2018 年 12 月 31 日账面价值	658,892.81	51,279.69	9,396.08	719,568.58
2、2019 年 6 月 30 日账面价值	496,994.93	51,279.69	9,396.08	557,670.70

(2) 本期计提的折旧额为 161,897.88 元。

(3) 期末固定资产未发现存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(4) 期末无暂时闲置固定资产。

(5) 期末无融资租入固定资产。

(6) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(7) 期末无持有待售固定资产。

8、递延所得税资产和递延所得税负债

已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2018 年 12 月 31 日		2019 年 6 月 30 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,601,020.00	2,900,255.00	29,739,500.00	7,434,875.00
合 计	11,601,020.00	2,900,255.00	29,739,500.00	7,434,875.00

9、资产减值准备

项 目	2019 年 6 月 30 日	本年增加额	本年减少额		2018 年 12 月 31 日
			转回	转销	
坏账准备				1020	1,020.00
贷款损失准备	33,000,000.00	18,278,000.00			14,722,000.00

项 目	2019 年 6 月 30 日	本年增加额	本年减少额		2018 年 12 月 31 日
			转回	转销	
存货跌价准备					
可供出售金融资产减值准备					
长期股权投资减值准备					
投资性房地产减值准备					
固定资产减值准备					
工程物资减值准备					
在建工程减值准备					
生产性生物资产减值准备					
其中：成熟生产性生物资产减值准备					
油气资产减值准备					
无形资产减值准备					
商誉减值准备					
其他					
合 计	33,000,000.00	18,278,000.00			14,723,020.00

10、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	2,061.04	760,412.34	759,983.54	2,489.84
二、离职后福利-设定提存计划		120,601.04	120,601.04	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	2,061.04	881,013.38	880,584.58	2,489.84

(2) 短期薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
1、工资、奖金、津贴和补贴		707,267.00	707,267.00	
2、职工福利费		39,000.00	39,000.00	
3、工会经费和职工教育经费	2,061.04	14,145.34	13,716.54	2,489.84
4、短期带薪缺勤				
5、短期利润分享计划				
合 计	2,061.04	760,412.34	759,983.54	2,489.84

(3) 设定提存计划列示

项目	2019 年 6 月 30 日	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日
----	-----------------	------	------	------------------

项目	2019 年 6 月 30 日	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日
1、基本养老保险		117,301.00	117,301.00	
2、失业保险费		3,300.04	3,300.04	
3、企业年金缴费				
合计		120,601.04	120,601.04	

11、应交税费

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
增值税	286,941.71	268,415.13
企业所得税	1,306,995.00	1,306,995.00
城市维护建设税	20,085.92	21,105.54
教育费附加	8,608.25	27,700.79
地方教育费附加	5,738.83	18,467.20
印花税	1,510.00	200.00
生活垃圾处理费	11.00	
个人所得税	833.26	1,010.11
合计	1,630,723.97	1,643,893.77

12、股本

项目	2019 年 6 月 30 日	本期增减变动 (+、-)					2018 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	200,000,000.00						200,000,000.00

13、资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
资本（或股本）溢价	9,000,000.00	9,000,000.00
其他资本公积		
合计	9,000,000.00	9,000,000.00

14、盈余公积

项目	2019 年 6 月 30 日	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	17,321,258.97			17,321,258.97
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	17,321,258.97			17,321,258.97

15 一般风险准备

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
2017 年 12 月 31 日	9,498,400.24	10,881,464.43
加：本期计提	1,383,064.19	1,152,445.54
2018 年 12 月 31 日	10,881,464.43	12,033,909.97

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》（财经[2012]20号）有关规定，本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备。

16、未分配利润

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
上年年末未分配利润	50,582,065.46	64,523,495.25
加：年初未分配利润调整数（调减“-”）		
本年年初未分配利润	50,582,065.46	64,523,495.25
加：净利润	17,027,215.53	1,208,234.80
减：提取法定盈余公积	1,702,721.55	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	1,383,064.19	1,152,445.54
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	64,523,495.25	64,579,284.51

17、营业收入

项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月
利息收入	19,819,103.26	16,943,243.33
其中：小额信贷业务收入	19,819,103.26	16,943,243.33
存放同业利息收入	740.49	
减：利息支出		
营业收入	19,819,843.75	16,943,243.33

18、税金及附加

项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月	计缴标准
城建税	72,646.82	65,654.81	流转税 7%
教育费附加	31,134.35	28,137.77	流转税 3%
地方教育费附加	20,756.23	18,758.53	流转税 2%
印花税	6,488.00	4,585.00	
合计	131,025.40	117,136.11	

19、业务及管理费

费用项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月
办公费	14,037.48	16,808.08

费用项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月
租赁费	500,000.02	476,190.48
交通类	65,670.61	21,849.43
招待费	2,090.00	1,158.72
工资	658,470.80	707,267.00
社会保险	156,728.12	194,269.63
工会经费及残保金	17,753.42	14,145.34
折旧费	389,518.52	161,897.88
保险费	78,936.08	
差旅费	13,479.96	3,840.00
住房公积金	35,440.00	40,880.00
装修费	281,421.98	
福利费	52,750.00	39,000.00
电话费	11,900.00	2,400.00
会议费	318,867.92	
中介费用	170,943.40	194,339.62
其他	1,091.51	1,466.24
合计	2,769,099.82	1,875,512.42

20、资产减值损失

项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月
一、贷款损失准备	120,100.00	18,276,980.00
二、坏账损失		
三、存货跌价损失		
四、长期股权投资减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、在建工程减值损失		
七、其他		
合计	120,100.00	18,276,980.00

21、所得税费用

项目	2018 年 1 月至 6 月	2019 年 1 月至 6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	16,798,878.04	
递延所得税	-30,025.00	-4,534,620.00
合计	4,169,694.51	-4,534,620.00

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1、本公司的实际控制人情况

(1) 存在控制关系的关联方情况

单位名称/姓名	注册地/国籍	与本公司关系	持股比例	备注
曹滨顺	中国	董事长、本公司股东	8.95	
王舜华	中国	董事、本公司股东	8.95	
王洪力	中国	董事、总经理、本公司股东	8.00	
曹连英	中国	本公司股东	5.50	
曹连顺	中国	董事、本公司股东	6.77	间接持股

说明：曹连顺、曹滨顺、曹连英、王洪力、王舜华签署了《一致行动协议》，协议各方约定在决定公司日常经营管理事项时，共同行使公司股东权利，特别是行使召集权、提案权、表决权时采取一致行动。

(2) 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

单位名称	2018 年 12 月 31 日			2019 年 6 月 30 日		
	金额	比例(%)	本期增加额	本期减少额	金额	比例(%)
曹滨顺	17,900,000.00	8.95			17,900,000.00	8.95
王舜华	17,900,000.00	8.95			17,900,000.00	8.95
王洪力	16,000,000.00	8.00			16,000,000.00	8.00
曹连顺	13,538,000.00	6.77			13,538,000.00	6.77
曹连英	11,010,000.00	5.50			11,010,000.00	5.50
合计	76,348,000.00	38.17			76,348,000.00	38.17

2、本公司其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
曹晓露	本公司股东、董事长曹滨顺之女
孙玉卿	本公司股东，持股比例 5.62%
时晨光	董事、董事会秘书、本公司股东，持股比例 6.50%
陈滨	财务总监、本公司股东，持股比例 8.00%
苗士军	副总经理
赵汝钢	监事会主席、本公司股东，持股比例 2.19%
周君	监事
凌云峰	监事
栾森玥	副总经理
哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司	本公司股东，持股比例 9.00%
哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司	本公司股东曹滨顺控股的其他企业
哈尔滨黑天鹅家电经销实业有限公司	本公司股东曹滨顺控股的其他企业
黑龙江玖顺融资担保股份有限公司	本公司股东曹滨顺参股的其他企业
黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司	本公司股东王舜华控股的其他企业

关联方名称	与本公司关系
哈尔滨龙顺新能源投资发展有限公司	本公司股东王舜华参股公司控股的其他企业
哈尔滨市公路客运总站	本公司副总经理栾森玥直系亲属关联企业
黑龙江广顺房地产开发有限公司	本公司股东曹滨顺参股的其他企业 (2018 年 9 月 27 日曹滨顺已将持有全部股权转让)
哈尔滨龙信装饰工程有限公司	本公司股东孙玉卿控股的其他企业

(二) 关联方交易

(1) 销售商品或提供劳务

无。

(2) 销售商品以外的其他资产

无。

(3) 购买商品或提供劳务

无。

(4) 购买商品以外的其他资产

无。

(5) 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	年度确认的租赁费
曹晓露	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司	办公楼	2017.2.1	2020.1.31	市场定价	自 2017 年 2 月 1 日期租金为 100 万元/年

七、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

九、补充资料

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	0.4	0.006	0.006
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	0.4	0.006	0.006

财务数据变动比例超过 30%产生的原因说明：

1、归属于挂牌公司股东的净利润较去年同期下降的主要原因是报告期内，发生了 6255 万元的逾期贷款。

2、基本每股收益较去年同期下降的原因是因报告期内公司净利润下降，导致基本每股收益

相应下降。

3、经营活动产生的现金流量净额较去年同期下降的主要原因是，有未收回的逾期贷款，导致经营活动产生的现金流量减少。

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
2019 年 8 月 20 日