



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.)



年度报告

—2019—

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	11
第五节	重要事项	22
第六节	股本变动及股东情况	24
第七节	融资及利润分配情况	26
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	27
第九节	行业信息	31
第十节	公司治理及内部控制	32
第十一节	财务报告	37

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
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12月31日
元、万元	指	人民币元、万元

第一节 声明与提示

【声明】

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

公司负责人张明元、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）周剑保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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年度报告的董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事修仕辉未出席董事会

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
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。
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 466.00 万股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 4,678.00 万股，占公司总股本的 23.39%。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

	<p>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。</p>
道德风险	<p>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。</p>
信用风险	<p>报告期内公司的客户多为个人、小微企业和个体工商户，信用等级较低，信用贷款、保证贷款占公司业务比重较大，未来发展具有一定不确定性，对经济波动和意外事件的抵抗能力较弱，且客户未向公司提供财产担保，客户信用风险相对较高。一旦客户违约，公司不能收回贷款的风险较大。</p> <p>2019年10月《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的通知发布后，公司线上业务的部分客户抱着投机心理，观望、等待，不按时还款，致使回款率急剧下降，业务合作方也因担保负担骤然加重而不能按时代偿，目前公司经营层正积极与合作方沟通制定解决方案，但鉴于目前的市场形势，该项业务后续存在一定的减值风险。</p>
利率风险	<p>公司主营业务为面向小微企业、个体工商户、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，公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。</p>
行业监管政策调整风险	<p>自《小额贷款公司试点的指导意见》下发以来，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市金融办，在银监会规范性文件的基础上，各省市的监管要求存在一定的差异，且由于各项监管政策、法律法规尚未健全，监管政策处于不断完善和修订之中，小贷公司面临着行业监管政策调整的风险。未来随着行业的持续发展，国家统一制定行业监管政策的预期加强，公司将面临行业政策变化的风险。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。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 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事务负责人	王志英
职务	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
公司年度报告备置地	公司办公室

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
注册地址	大同市魏都大道芙蓉苑外围 2 号	否
注册资本	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
会计师事务所	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	王忠卿、赵莉萍
会计师事务所办公地址	北京市西城区西直门大街 110 号 11 层

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	31,160,020.01	7,862,974.30	296.29%
利润总额	8,761,892.43	-5,306,020.81	265.13%
归属于挂牌公司股东的净利润	7,461,405.17	-6,570,580.04	213.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,459,550.95	-6,570,580.04	213.53%
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）	3.12%	-2.75%	-
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）	3.12%	-2.75%	-
基本每股收益	0.04	-0.03	233.33%
经营活动产生的现金流量净额	6,786,541.87	5,389,353.81	25.92%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	245,756,502.43	256,039,332.06	-4.02%
负债总计	2,862,107.18	20,606,341.98	-86.11%
归属于挂牌公司股东的净资产	242,894,395.25	235,432,990.08	3.17%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.21	1.18	3.17%
资产负债率%（母公司）	1.50%	8.56%	-
资产负债率%（合并）	1.16%	8.05%	-

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-4.02%	-2.64%	-
营业收入增长率%	296.29%	-64.77%	-
净利润增长率%	213.56%	-169.29%	-

四、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	200,000,000	200,000,000	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-

计入负债的优先股数量	-	-	-
------------	---	---	---

五、 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
除各项之外的其他营业外收入和支出	2,472.30
非经常性损益合计	2,472.30
所得税影响数	618.08
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,854.22

六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	3.73%	-3.29%	-
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）	2.38	0.84	-
对外担保余额			
对外担保率（对外担保额/资本净额）			-
不良贷款	12,656,663.70	1,000,000.00	
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	6.70%	0.45%	-
对外投资额			
对外投资比率（自有资金/资本净额）			-

七、 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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
其他应收款	608,849.03	-608,849.03		
应收账款		608,849.03		

会计政策变更

2019年4月30日，财政部发布的《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），要求对已执行新金融工具准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；增加“应收

款项融资”项目，反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

利润表中在投资收益项目下增加“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”的明细项目。

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会【2017】7号)、《企业会计准则第23号—金融资产转移(2017年修订)》(财会【2017】8号)、《企业会计准则第24号—套期会计(2017年修订)》(财会【2017】9号)，于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报(2017年修订)》(财会【2017】14号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注四、5。

执行上述政策的主要影响如上：

注：上述会计政策变更不影响当期损益。

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

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，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，提供抵押贷款、小额信用贷款等多类产品，灵活、快捷、门槛低，满足客户群体的个性化资金需求。

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。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期，公司按照经营管理层制定的业务运营方案有序进行，在控制风险的前提下，力争最高效的使用有限资金。报告期，公司实现营业收入 31,169,020.01 元，较去年同期增长了 296.29%；实现净利润 7,461,405.17 元，较去年同期增长 213.53%。

1、公司财务状况

报告期末，公司资产总额 245,756,502.43 元，比上年末减少了 10,282,829.63 元，减幅 4.02%，主要是报告期公司归还外部借款，从而压缩了贷款及垫款余额所致。

2、公司经营成果

报告期，公司实现净利润 7,461,405.17 元，同比增长 213.56%，公司净利润增幅较大的主要原因是：营业收入增长的影响。报告期，公司实现营业收入 31,160,020.01 元，比上年同期增长了 296.29%，营业收入增长的主要原因是报告期，公司业务在拓展低风险的线下房抵贷业务的同时，加强同业合作，开展线上短期小额贷款业务，提高了资金周转率，增加了利息收入。

3、公司现金流情况

报告期，经营活动产生的现金流量净额为 6,786,541.87 元，比上年同期增长了 25.92%，主要原因是

(1) 报告期，公司利息收入增长幅度较大所致，但由于报告期，公司归还了拆入的资金，故经营活动产生的现金流量净额的增长幅度低于营业收入的增长幅度。

(2) 报告期，投资活动产生的现金流量净额为-19,908,140.83 元，主要系报告期，公司利用闲置资

金进行投资理财所支付的现金至报告期末未收回所致。

4、业务发展策略

报告期，公司遵循既定的企业发展战略目标，积极开展业务活动，取得了较好的收益。报告期，公司在业务发展方面主要采取了如下措施：

在维护公司客户方面，利用好公司历年积累的优质客户资源，为其提供有价格竞争优势的信贷产品，高效的服务，增加了客户对我公司的满意度与粘度。

在业务拓展方面，加强同业合作，利用合作方资源优势，扩大业务广度。

在风险管理方面，①优先有优质抵押物贷款业务的发放；②建立风险预警机制，及时发现问题，及时反馈，资产管理部与法务部及时介入，有效的控制了系统性风险的发生。

5、周期波动影响。小贷行业受季节性影响较小。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，公司经过历年的信誉积累，在当地拥有较好的口碑，保障了较高的市场竞争力。

（二） 行业情况

根据央行发布的《2019 年三季度小额贷款公司统计数据报告》，截止 2019 年 9 月末，全国共有小贷公司 7680 家。贷款余额 9,288 亿元，前三季度减少 257 亿元。受到经济下行、金融去杠杆、强监管的影响，小贷公司的经营环境仍面临着较大的挑战。

2019 年以来，小贷公司监管明显趋严，多地启动了整顿清理工作。至今已有深圳、江苏、山东、山西、吉林等近十地启动针对小贷公司的整顿清理工作。由于顶层设计的缺乏，小贷在发展过程中引发了部分乱象，在全国性统一规范出台之前，地方监管对小贷从严监管其实是一种管理方式上的补位，也可以视作小贷公司监管意见即将出台的信号。此外，对 P2P 的专项整治，使得 P2P 已经基本停摆，职业放贷人的民间借贷受到严格的界定，正在失去法律的保护。尽管小贷行业呈现负增长的趋势，但仍能看到，监管部门对于整个行业的合规监管力度越来越强，整个行业的规范化和合规化程度在不断提高，劣质经营者的退出对于整个行业而言是一个相对积极的消息。

截至目前，行业已经陆陆续续出台了多项政策来引导小贷行业的健康可持续发展，由此可以看出国家对小贷行业的未来发展还是非常看好，正在不断地给与调整、引导。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	16,061,395.59	6.54%	29,182,994.55	11.40%	-44.96%
应收款项	3,544,867.78	1.44%	608,849.03	0.24%	482.22%
其他应收款	18,231,528.08	7.42%	47,002.88	0.02%	38,688.11%
发放贷款及垫款	181,884,242.77	74.01%	219,029,860.17	85.55%	-16.96%
金融投资	20,000,000.00	8.14%			-
投资性房地产	3,072,154.82	1.25%	3,333,097.46	1.30%	-7.83%
无形资产	631,972.50	0.26%	994,120.02	0.39%	-36.43%
长期待摊费用	422,925.83	0.17%	1,644,335.51	0.64%	-74.28%
递延所得税资产	1,783,022.98	0.73%	902,067.12	0.35%	97.66%
短期借款					
拆入资金			20,000,000.00	7.81%	-
其他应付款	986,952.22	0.40%	44,186.12	0.02%	2,133.63%
应付款项					
长期借款					
其他负债					
资产总计	245,756,502.43	100.00%	256,039,332.06	100.00%	-4.02%

资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金

报告期末，货币资金余额为 16,061,395.59 元，比上年同期减少了 44.96%，主要原因是公司用于投资理财支付现金所致。

2、应收款项

应收款项的主要项目是应收利息，报告期末，公司应收利息余额为 3,544,867.78 元，比上年同期增长了 482.22%，主要原因是截止报告期末，客户未按时归还利息所致。

3、其他应收款

报告期末，其他应收款余额 18,231,528.08 元，比上年同期大幅增长，主要原因是由于业务合作方未按时代偿客户到期本息所致。

4、发放贷款及垫款

报告期末，发放贷款及垫款期末余额为 181,884,242.77 元，比上年同期减少了 16.96%，主要是当期收贷额大于放贷额所致。

5、金融投资

报告期，金融投资期末余额为 20,000,000.00 元，为公司利用闲置资金购买的短期理财产品。

6、投资性房地产

报告期末，投资性房地产余额 3,072,154.82 元，比上年同期减少了 7.83%，主要是当年计提的资产折旧所致。

7、无形资产

报告期末，无形资产余额为 631,972.50 元，比上年同期减少了 36.43%，主要是当年按各项无形资产的摊销年限进行无形资产摊销所致。

8、长期待摊费用

报告期末，长期待摊费用余额为 422,925.83 元，比上年同期减少了 74.28%，主要是按照各项长期待摊费用的摊销年限当期进行费用摊销所致。

9、递延所得税资产

报告期末，递延所得税资产余额为 1,783,022.98 元，比上年同期增长了 97.66%，主要是当期计提的贷款损失准备金增加所致。

10、拆入资金

报告期末，公司无外部拆入资金。上期末的拆入资金余额 20,000,000.00 元，已于借款到期日按期归还。

11、其他应付款

报告期末，其他应付款余额为 986,952.22 元，比上年同期大幅增长，主要是报告期末增加了应付合作方的技术服务费所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	31,160,020.01	-	7,862,974.30	-	296.29%
利息净收入	30,450,533.73	97.72%	7,215,280.93	91.76%	322.03%
手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-
营业成本	22,400,599.88	71.89%	13,168,995.11	167.48%	70.10%
业务及管理费	10,235,695.42	32.85%	8,627,231.08	109.72%	18.64%
税金及附加	231,593.56	0.74%	91,784.15	1.17%	152.32%
信用减值损失	6,263,332.53	20.10%	-	-	-

其他资产减值损失			-	-	
资产减值损失	-	-	3,656,321.48	46.50%	-
其他业务成本	5,669,978.37	18.20%	793,658.40	10.09%	614.41%
营业利润	8,759,420.13	28.11%	-5,306,020.81	-67.48%	265.08%
营业外收入	6,272.30	0.02%			
营业外支出	3,800.00	0.01%			
净利润	7,461,405.17	23.95%	-6,570,580.04	-83.56%	213.56%

项目重大变动原因：

1、营业收入构成及变动原因

报告期，公司营业收入的主要来源为发放贷款所取得的利息收入，较公司历年的利息收入构成没有变化。

报告期，公司实现营业收入 31,160,020.01 元，比上年同期增长了 296.29%，营业收入增长幅度较大的主要原因是报告期，公司业务在拓展低风险的线下房抵贷业务的同时，加强同业合作，开展线上短期小额贷款业务，提高了资金周转率，增加了利息收入。

2、业务及管理费

报告期，业务及管理费 10,235,695.42 元，比上年同期增长了 18.64%，业务及管理费增长的主要原因是，报告期，公司与同业合作开展线上业务，在业务运营、系统开发的投入和技术人员的工资费用方面开支较大所致。

3、税金及附加

报告期，税金及附加为 231,593.56 元，比上年同期增长了 152.32%，导致税金及附加大幅增长的主要原因是由于营业收入增长幅度较大所致。

4、信用减值损失

报告期，信用减值损失为 6,263,332.53 元，为报告期，根据公司贷款五级分类计提的贷款减值准备。

5、其他业务成本

报告期，其他业务成本为 5,669,978.37，比上年同期增长了 614.41%，导致其他业务成本大幅增长的主要原因是，报告期，公司与同业合作开展线上业务，向同业支付的技术服务费增加所致。

6、净利润

报告期，公司实现的净利润为 7,461,405.17 元，比上年同期增长了 213.56%，导致报告期净利润增长幅度较大的主要原因是，营业收入的增长幅度较大所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	31,487,775.38	8,371,114.26	276.15%
手续费及佣金收入	-	-	-

收入构成变动的原因：

报告期，公司收入构成未发生变动。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	4,939,057.34	3,325,348.48	48.53%
广告宣传费	1,062.00	48,207.57	97.80%
业务招待费	366,800.99	236,149.80	55.33%
折旧及摊销	1,708,397.68	1,722,791.72	-0.84%
咨询费			
机动车辆运营费	60,237.19	64,434.06	-6.51%
聘请中介机构费	420,982.08	283,089.52	48.71%
电子设备运转费	183,837.90	204,185.97	-9.97%
会议费	1,800.00	339.62	430.00%
差旅费	253,521.89	195,887.30	29.42%
邮电办公费	35,525.61	29,441.68	20.66%
租赁费	795,713.94	920,538.55	-13.56%
挂牌费用	47,169.81	47,169.81	0%
装修费	98,022.31	668,947.38	-85.35%
研发费用	97,087.38	561,320.75	-82.70%
手续费	913,775.10	60,326.66	1,414.71%
其他	312,704.20	259,052.21	20.71%
合计	10,235,695.42	8,627,231.08	18.64%

业务及管理费构成变动的原因：

报告期，业务及管理费构成中增加了手续费项目，原因是，报告期，公司开展了线上业务，在发放贷款及收回贷款本息时委托第三方支付机构进行代支代收，因支付第三方支付机构的代办费金额较大，故报告期，将该项费用独立以“手续费”项目列支。

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	6,786,541.87	5,389,353.81	25.92%
投资活动产生的现金流量净额	-19,908,140.83	-63,509.84	-31,246.55%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析：

(1) 经营活动产生的现金流量净额为 6,786,541.87 元，比上年同期增长了 25.92%，主要原因是报告期，公司利息收入增长幅度较大所致，但由于报告期，公司归还了拆入的资金，故经营活动产生的现金流量净额的增长幅度低于营业收入的增长幅度。

(2) 投资活动产生的现金流量净额为-19,908,140.83 元，比上年同期巨幅减少，导致投资活动产生的现金流量净额减少的主要原因是，截止报告期末，公司尚未赎回短期理财的投资本金所致。

(四) 投资状况分析**1、主要控股子公司、参股公司情况**

2015 年 10 月 20 日，公司出资成立了全资子公司北京阳光微美网络科技有限责任公司，报告期内的投资收益对公司净利润影响未达 10%以上。经公司第二届董事会第十六次会议审议通过《关于注销全资子公司<北京阳光微美网络科技有限责任公司>》的议案(公告编号 2020-004)，目前营业执照正在办理注销。

2、委托理财及衍生品投资情况

2019 年 4 月 3 日，公司第二届董事会第十次会议审议通过，公司经营层为了提高公司资金的使用效率增加收益，可以利用公司暂时闲置的资金购买低风险、短期保本型的理财产品，最高额度不超过 2000 万元，可以滚动使用。报告期内，公司利用日常经营中暂时闲置的资金于 2019 年 10 月至 2019 年 12 月间，投入资金 2000 万元购买了由山西证券和海通证券托管的国债逆回购理财产品，共取得投资收益 100,998.77 元（含税）。上述理财产品投资期限均未超过 90 天。

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(八) 企业社会责任**1. 精准扶贫工作情况**

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

无

三、 持续经营评价

1、报告期内，公司遵循《公司法》、《证券法》及《公司章程》的规定，在资产、业务、机构、人员及财务方面自主独立，严格与控股股东、实际控制人及其实际控制人控制的其他企业完全分开，产权明晰、运作规范，具有独立完整的业务体系及适应市场经营的能力，在会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标运行健康，公司和全体员工没有发生违法、违规行为，且各部门分工明确相互合作、相互制约，竞争优势环境良好。

2、报告期末，公司实现营业收入 31,160,020.01 元，比上年同期增长了 296.29%，营业收入增长的主要原因是报告期，公司业务在拓展低风险的线下房抵贷业务的同时，加强同业合作，开展线上短期小额贷款业务，提高了资金周转率，增加了利息收入。

3、在风险管理方面，①优先有优质抵押物贷款业务的发放；②建立风险预警机制，及时发现问题，及时反馈，资产管理部与法务部及时介入，有效的控制了系统性风险的发生。③加大催收力度，通过制定清收目标、增加清收奖励、结合仲裁、诉讼执行等方式取得了一定的效果。④不良资产账务处理方面，按规定足额提取拨备，对超过 180 天未回款并经催收部门认定确已收不回来的不良贷款进行账务处理，减轻了贷款质量考核的压力，有利于公司后续业务发展轻装上阵，高效运行。为公司持续经营提供了保障。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

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，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 466.00 万股，张明元之妹张月元直接持有公司 0 股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 4,678.00 万股，占公司总股本的 23.39%。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、信用风险。报告期内公司的客户多为个人、小微企业和个体工商户，信用等级较低，信用贷款、保证贷款占公司业务比重较大，未来发展具有一定不确定性，对经济波动和意外事件的抵抗能力较弱，且客户未向公司提供财产担保，客户信用风险相对较高。一旦客户违约，公司不能收回贷款的风险较大。2019 年 10 月《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的通知发布后，公司线上业务的部分客户抱着投机心理，观望、等待，不按时还款，致使回款

率急剧下降，业务合作方也因担保负担骤然加重而不能按时代偿。

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。目前公司经营层正积极与合作方沟通制定解决方案，但鉴于目前的市场形势，该项业务后续存在一定的减值风险。

5、利率风险。公司主营业务为面向小微企业、个体工商户、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，公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能会随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。

对策：公司将采取多种融资措施，增加经营资金规模。不断强化风险管控，调整和优化贷款结构，增加资产抵押、担保等保证措施，加强贷后管理，优化信贷资产质量，以应对利率下调对公司营业收入的影响。

6、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，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市金融办，在银监会规范性文件的基础上，各省市的监管要求存在一定的差异，且由于各项监管政策、法律法规尚未健全，监管政策处于不断完善和修订之中，小贷公司面临着行业监管政策调整的风险。未来随着行业的持续发展，国家统一制定行业监管政策的预期加强，公司将面临行业政策变化的风险。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：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，为公司全面转型做充分准备。公司以壮小扶微为使命，减持“小额、分散”原则，在现有业务模式支持大众创业、万众创新，支持经济发展。

（二） 报告期内新增的风险因素

无

第五节 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	五.二.(一)
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	五.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<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	五.二.(三)
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（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 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	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
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	20,000,000.00	已事前及时履行	2018年11月22日

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。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	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。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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%	-22,960,000	30,280,000	15.14%	
	董事、监事、高管	12,405,000	6.20%	4,365,000	16,770,000	8.39%	
	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%	0	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							23

(二) 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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	张明元	22,000,000	0	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	-12,880,000	20,120,000	10.06%	0	20,120,000
3	深圳前海微远至诚运营管理科技有限公司	0	20,060,000	20,060,000	10.03%	0	20,060,000
4	李亚平	20,000,000	0	20,000,000	10.00%	15,000,000	5,000,000
5	程建忠	962,000	19,020,000	19,982,000	9.991%	0	19,982,000
合计		75,962,000	26,200,000	102,162,000	51.081%	31,500,000	70,662,000

普通股前五名或持股 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、 优先股股本基本情况

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 466.00 万股，张明元之妹张月元直接持有公司 0 股，张明元、张文元、张月元合计持有公司 4678.00 万股，占公司总股本的 23.39%，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。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

募集资金使用详细情况：

无

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率%
					起始日期	终止日期	
1	借款展期	山西省小额再贷款股份有限公司		20,000,000.00	2018年11月23日	2019年11月22日	5.7
合计	-	-	-		-	-	-

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

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	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
张明元	董事长	男	1964年8月	大学	2017年10月25日	2020年10月25日	是
修仕辉	董事、总经理	男	1978年6月	本科	2018年8月23日	2020年10月25日	是
周丽阳	董事、财务总监	女	1965年2月	大专	2017年10月25日	2020年10月25日	是
李亚平	董事	男	1962年9月	大学	2017年10月25日	2020年10月25日	是
丁军喜	董事	男	1974年5月	大学	2019年3月19日	2020年10月25日	否
王志英	董事会秘书	女	1989年10月	本科	2017年10月25日	2020年10月25日	是
李建中	监事会主席	女	1960年6月	中专	2017年10月25日	2020年10月25日	否
白智军	监事	男	1966年2月	高中	2019年5月14日	2020年10月25日	否
肖何	职工监事	男	1988年9月	本科	2017年10月25日	2020年10月25日	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	4,635,000	4,635,000	2.3175%	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	4.495%	0
白智军	监事	14,890,000	300,000	15,190,000	7.595%	0
肖何	职工监事	0	0	0	0%	0

305 合计	-	64,510,000	6,305,000	70,815,000	35.4075%	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（新任、换届、离任）	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责任公司 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	5

财务人员	5	4
技术人员	11	4
风控人员	3	3
业务人员	14	11
运营人员	1	2
员工总计	42	29

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	22
专科	11	5
专科以下	2	1
员工总计	42	29

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 13 人。

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基本工资加绩效工资制。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

董事总经理修仕辉先生、董事丁军喜于 2020 年 3 月提出辞职，在公司股东大会选举产生之前，修仕辉先生、丁军喜先生将继续履行董事职责。

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司遵守《大同开发区阳光小额贷款股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》以及《关联交易决策制度》、《对外担保制度》、《信息披露制度》、《投资者关系管理》等公司规章制度。“三会”的召集召开程序符合有关法律、法规的要求，公司信息披露工作严格遵守有关法律、法规的规定及《信息披露制度》，保证真实、准确、完整、没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内的重大决策，严格按照《公司章程》的规定要求，并按照《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构和监督机构的职责和要求，公司重大决策事项程序合规、合法、决策有效。

4、 公司章程的修改情况

无

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	《关于增补修仕辉、丁军喜先生为公司第二届董事会董事》、《2018 年度董事会工作报告》、《2018 年度总经理工作报告》、《2018 年年度报告全文及摘要》、《2018 年度财务决算报及 2019 年度财务预算报告》、《2018 年年度审计报告》、《2018 年度利润分配预案》、《关于续聘中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构的议案》、《关于公司使用闲置资金购买理财产品的议案》；《2019 年第一季度报告》、《2019 年半年度报告》、《2019 年第三季度报告》《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理公司申请股票终止挂牌相关事宜的议案》、《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌异议对股东保护措施的议案》、《关于股东承诺回购异议股东股份的议案》、《关于取消申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的议案》、《关于取消提请股东大会授权董事会全权办理公司申请股票终止挂牌相关事宜的议案》、《关于取消申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌对异议股东保护措施的议案》、《关于取消股东承诺回购异议股东股份的议案》
监事会	5	《2018 年度监事事会工作报告》、《2018 年年度报告全文及摘要》、《2018 年度财务决算报及 2019 年度财务预算报告》、《2018 年年度审计报告》、《2018 年度利润分配预案》、《关于续聘中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构的议案》、《2019 年第一季度报告》、《关于增补白智军为第二届监事会监事》《选举李建中为第二届监事会主席》《2019 年半年度报告》、《2019 年第三季度报告》
股东大会	3	《关于增补修仕辉、丁军喜先生为公司第二届董事会董事》、《2018 年度董事会工作报告》、《2018 年度监事会工作报告》、《2018 年度总经理工作报告》、《2018 年年度报告全文及摘要》、《2018 年度财务决算报及 2019 年度财务预算报告》、《2018 年年度审计报告》、《2018 年度利润分配预案》、《关于续聘中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构的议案》、《关于增补白智军为第二届监事会监事》

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序表决和决议等事项均符合法律、行政法规和《公司章程》的有关规定。

(三) 公司治理改进情况

-

(四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照《中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则（试行）》等规范性文件及公司《对外投资管理制度》的要求，履行信息披露、畅通投资者沟通联系渠道。报告期内，与投资者未发生纠纷事件。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度的监督事项无异议。具体意见如下：

1、公司依法运作的情况

报告期内，公司按照国家相关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完整的内部控制制度，决策程序符合国家规定。公司董事、总经理、其他高级管理人员在履行职务时，不存在违反法律、法规和《公司章程》，损害公司及股东利益的行为。

2、检查公司财务情况

监事会审议通过了经审计的 2019 年年度财务报告。监事会认为公司 2019 年度财务报表在所有重大方面公允、客观地反映了公司的年度财务状况、经营成果和现金流量情况。监事会认为公司目前财务会计制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

3、股东大会决议执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立情况

公司业务具有独立完整的经营场所、业务流程、资质许可及经营所需企业业务资源，对公司股东不存在重大依赖。本公司经营的业务与实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，未受到本公司股东及其他关联方的干涉、控制，也未因与本公司股东及其他关联方存在关联关系而使得本公司经营的完整性、独立性受到不利影响。公司的业务独立。

2、资产独立情况

股份公司系由有限公司变更而来，股份公司设立时，公司完全继承了有限公司的业务、资产、机构及债权、债务，未进行任何业务和资产剥离。公司拥有独立于实际控制人、股东的经营场所，公司主要固定资产为房屋、车辆、电子设备及办公家具，公司拥有固定资产的不存在产权纠纷。不存在以公司资产、权益或信誉为各主要股东的债务提供担保的情形。截至报告期末，公司不存在资产、资金被主要股东及其所控制的其他企业违规占用而损害本公司利益的情形。公司的资产独立。

3、人员的独立性

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，在劳动、工资管理、社保等方面均完全独立。公司高级管理人员均与公司签订劳动合同并在公司领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的企业中兼职。公司的人员独立。

4、机构独立情况

公司已自主建立完整的组织管理机构，拥有独立的职能部门。公司组织结构和内部经营管理机构的设置自主独立，不受控股股东、实际控制人的影响。

5、财务独立情况

公司设置了独立的财务部门，建立了独立的、规范的会计核算体系和财务管理制度，依法独立进行财务决策。公司财务会计人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职，未与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行帐户。公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务。

综上所述，本公司资产、业务、人员、机构、财务独立，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司董事会认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、

保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受未来机构投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够严格有效地执行。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

该制度于 2016 年 04 月 08 日第一届董事会第七次会议审议通过，并于 2016 年 4 月 12 日在全国中小企业股份转让系统公告。（公告编号：2016-011）

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守《公司信息披露制度》，且执行情况良好。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	2020 第 0766 号
审计机构名称	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区西直门大街 110 号 11 层
审计报告日期	2020 年 4 月 27 日
注册会计师姓名	王忠卿、赵莉萍
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	6 年
会计师事务所审计报酬	230,000.00

审计报告正文：

审计报告

勤信审字【2020】第 0766 号

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了大同开发区阳光小额贷款股份有限公司（以下简称阳光小贷公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了阳光小贷公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于阳光小贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，如“合并财务报表附注八-注释 4 其他应收款”所述，上海阔礼商务咨询有限公司与阳光小贷公司签订代偿服务协议，为上饶市达飞金融信息服务有限公司提供的借款人与阳光小贷公司签署的《借款协议》项下的全部借款债务承担担保代偿责任。

自 2019 年 10 月 25 日起，受《最高人民法院 最高人民检察院、公安部、司法部关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的政策影响，线上业务的部分客户未按时还款，回款率急剧下降，上海阔礼商务咨询有限公司也未能按时履行代偿到期本息义务，故形成应收款项，截止 2019 年 12 月 31 日应收上海阔礼商务咨询有限公司 18,172,200.00 元。目前阳光小贷公司经营层正积极与合作方沟通制定解决方案，但鉴于目前的市场形势，该项业务后续存在一定的减值风险。

本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

阳光小贷公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

阳光小贷公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估阳光小贷公司的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算阳光小贷公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督阳光小贷公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致

的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对阳光小贷公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致阳光小贷公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王忠卿

二〇二〇年四月二十七日

中国注册会计师：赵莉萍

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
资产：			
货币资金	八、1	16,061,395.59	29,182,994.55
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	八、2	3,544,867.78	608,849.03
其中：应收利息		3,544,867.78	608,849.03
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	八、3	89,780.79	140,763.81
其他应收款	八、4	18,231,528.08	47,002.88
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	八、5	181,884,242.77	219,029,860.17

金融投资：	八、6	20,000,000.00	
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资	八、6	20,000,000.00	
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、7	3,072,154.82	3,333,097.46
固定资产	八、8	34,611.29	156,241.51
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、9	631,972.50	994,120.02
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、10	422,925.83	1,644,335.51
递延所得税资产	八、11	1,783,022.98	902,067.12
其他资产			
资产总计		245,756,502.43	256,039,332.06
负债：			
短期借款			
拆入资金	八、12		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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	八、13	229,346.79	175,519.89
应交税费	八、14	1,645,808.17	386,635.97
合同负债			
其他应付款	八、15	986,952.22	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		2,862,107.18	20,606,341.98
所有者权益（或股东权益）：			
股本	八、16	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、17	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、18	7,272,005.22	6,463,244.56
一般风险准备	八、19	9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润	八、20	9,208,319.78	2,555,675.27
归属于母公司所有者权益合计		242,894,395.25	235,432,990.08
少数股东权益			
所有者权益合计		242,894,395.25	235,432,990.08
负债和所有者权益总计		245,756,502.43	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：周剑

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
资产：			
货币资金		16,061,204.96	29,182,689.26
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	十四、1	3,544,867.78	608,849.03
其中：应收利息	十四、1	3,544,867.78	608,849.03
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	十四、2	89,780.79	140,763.81
其他应收款	十四、3	18,221,528.08	29,202.88
代理业务资产			
持有待售资产			

发放贷款及垫款	十四、4	181,884,242.77	219,029,860.17
金融投资：		20,000,000.00	
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资		20,000,000.00	
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	十四、5	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产		3,072,154.82	3,333,097.46
固定资产		34,611.29	156,241.51
在建工程			
使用权资产			
无形资产		631,972.50	994,120.02
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	十四、6	422,925.83	1,644,335.51
递延所得税资产		1,783,022.98	902,067.12
其他资产			
资产总计		247,746,311.80	258,021,226.77
负债：			
短期借款			
拆入资金			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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		229,346.79	175,519.89
应交税费		1,645,808.17	386,635.97
合同负债			
其他应付款	十四、7	1,848,665.46	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		3,723,820.42	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		7,272,005.22	6,463,244.56
一般风险准备		9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润		10,336,415.91	3,057,569.98
所有者权益合计		244,022,491.38	235,934,884.79
负债和所有者权益总计		247,746,311.80	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：周剑

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业收入		31,160,020.01	7,862,974.30
利息净收入		30,450,533.73	7,215,280.93
其中：利息收入	八、21	31,487,775.38	8,371,114.26
利息支出	八、21	1,037,241.65	1,155,833.33
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）	八、26	95,281.86	475,505.50
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	八、22	614,204.42	172,187.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		22,400,599.88	13,168,995.11
税金及附加	八、23	231,593.56	91,784.15
业务及管理费	八、24-25	10,235,695.42	8,627,231.08
资产减值损失		-	3,656,321.48
信用减值损失	八、27	6,263,332.53	
其他资产减值损失			
其他业务成本	八、22	5,669,978.37	793,658.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,759,420.13	-5,306,020.81
加：营业外收入	八、28	6,272.30	
减：营业外支出	八、29	3,800.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,761,892.43	-5,306,020.81
减：所得税费用	八、30	1,300,487.26	1,264,559.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,461,405.17	-6,570,580.04
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）		7,461,405.17	-6,570,580.04
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（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		7,461,405.17	-6,570,580.04
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 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			
2.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			
(二)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		7,461,405.17	-6,570,580.04
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,461,405.17	-6,570,580.04
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)		0.04	-0.03
(二)稀释每股收益(元/股)		0.04	-0.03

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	2019年	2018年
一、营业收入		31,160,020.01	7,862,974.30
利息净收入		30,450,533.73	7,215,280.93

其中：利息收入	十四、8	31,487,775.38	8,371,114.26
利息支出	十四、8	1,037,241.65	1,155,833.33
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）		95,281.86	475,505.50
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	十四、9	614,204.42	172,187.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		21,774,398.46	13,167,945.60
税金及附加		231,593.56	91,784.15
业务及管理费	十四、10-11	9,609,494.00	8,626,181.57
资产减值损失		-	3,656,321.48
信用减值损失		6,263,332.53	
其他资产减值损失			
其他业务成本		5,669,978.37	793,658.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,385,621.55	-5,304,971.30
加：营业外收入		6,272.30	
减：营业外支出		3,800.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,388,093.85	-5,304,971.30
减：所得税费用		1,300,487.26	1,264,559.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,087,606.59	-6,569,530.53
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,087,606.59	-6,569,530.53
（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		8,087,606.59	-6,569,530.53
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.04	-0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.04	-0.03

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

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
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		30,446,056.54	8,257,595.47
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		-20,000,000.00	

回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			1,543.00
收到其他与经营活动有关的现金		1,469,924.69	957,654.00
经营活动现金流入小计		11,915,981.23	9,216,792.47
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		2,005,554.27	1,219,366.48
客户贷款及垫款净增加额		-12,385,926.23	-6,461,475.85
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		4,873,769.67	3,256,511.84
支付的各项税费		3,289,636.25	2,047,149.76
支付其他与经营活动有关的现金		7,346,405.40	3,765,886.43
经营活动现金流出小计		5,129,439.36	3,827,438.66
经营活动产生的现金流量净额		6,786,541.87	5,389,353.81
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			140,000,000.00
取得投资收益收到的现金		100,998.77	504,035.84
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		116,998.77	140,504,035.84
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,139.60	567,545.68
投资支付的现金		20,000,000.00	140,000,000.00
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		20,025,139.60	140,567,545.68
投资活动产生的现金流量净额		-19,908,140.83	-63,509.84
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		-13,121,598.96	5,325,843.97
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		16,061,395.59	29,182,994.55

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	附注	2019年	2018年
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		30,446,056.28	8,257,572.78
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		-20,000,000.00	
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			1,543.00
收到其他与经营活动有关的现金		1,469,924.69	957,654.00
经营活动现金流入小计		11,915,980.97	9,216,769.78
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		2,004,739.16	1,218,294.28
客户贷款及垫款净增加额		-12,385,926.23	-6,461,475.85
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		4,858,769.67	3,256,511.84
支付的各项税费		3,289,636.25	2,047,149.76
支付其他与经营活动有关的现金		7,362,105.59	3,748,086.43
经营活动现金流出小计		5,129,324.44	3,808,566.46
经营活动产生的现金流量净额		6,786,656.53	5,408,203.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			140,000,000.00
取得投资收益收到的现金		100,998.77	504,035.84
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		116,998.77	140,504,035.84
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,139.60	567,545.68

投资支付的现金		20,000,000.00	140,000,000.00
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		20,025,139.60	140,567,545.68
投资活动产生的现金流量净额		-19,908,140.83	-63,509.84
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		-13,121,484.30	5,344,693.48
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		16,061,204.96	29,182,689.26

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

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专 项 储 备	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	2,555,675.27		235,432,990.08
加：会计政策变更													0
前期差错更正													
同一控制下企业合并 其他													
二、本年期初余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	2,555,675.27		235,432,990.08
三、本期增减变动金额（减 少以“-”号填列）								808,760.66			6,652,644.51		7,461,405.17
（一）综合收益总额											7,461,405.17		7,461,405.17
（二）所有者投入和减少资 本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入 资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							808,760.66		-808,760.66			
1. 提取盈余公积							808,760.66		-808,760.66			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	200,000,000.00			16,618,370.60			7,272,005.22	9,795,699.65	9,208,319.78		242,894,395.25	

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	9,126,255.31		242,003,570.12
加：会计政策变更													0
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	9,126,255.31		242,003,570.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-6,570,580.04		-6,570,580.04
（一）综合收益总额											-6,570,580.04		-6,570,580.04
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权													

益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	2,555,675.27	235,432,990.08

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	3,057,569.98	235,934,884.79
加：会计政策变更												0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	3,057,569.98	235,934,884.79
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								808,760.66			7,278,845.93	8,087,606.59
（一）综合收益总额											8,087,606.59	8,087,606.59
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												

4. 其他												
（三）利润分配								808,760.66		-808,760.66		
1. 提取盈余公积								808,760.66		-808,760.66		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60			7,272,005.22	9,795,699.65	10,336,415.91	244,022,491.38	

项目	2018年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	9,627,100.51	242,504,415.32
加：会计政策变更												0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	200,000,000.00				16,618,370.60				6,463,244.56	9,795,699.65	9,627,100.51	242,504,415.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-6,569,530.53	-6,569,530.53
（一）综合收益总额											-6,569,530.53	-6,569,530.53
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												

3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	200,000,000.00				16,618,370.60			6,463,244.56	9,795,699.65	3,057,569.98	235,934,884.79	

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

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司

2019 年度合并财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”），系由大同市开发区阳光小额贷款有限公司整体改制设立的股份有限公司，并由大同市政府金融办公室文件（同政金发[2014]54 号）批准设立。大同市开发区阳光小额贷款有限公司系经大同市小额贷款公司试点工作领导组《关于同意成立阳光小额贷款公司的批复》（同小额贷发[2009]14 号）文件批准，经大同市工商行政管理局注册登记成立。统一社会信用代码：91140200696669510D；企业类型：股份有限公司；法定代表人：张明元；注册资本：贰亿元整；成立日期 2009 年 11 月 12 日；营业期限：2013 年 11 月 05 日至 2020 年 11 月 12 日；住所：大同市魏都大道芙蓉苑外围 2 号；经营范围：小额贷款的发放、管理和咨询服务。（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）。2016 年 12 月 28 日，根据大同市政府金融办公室《关于同意阳光小贷公司扩张经营范围的批复》（同政金函（2016）35 号）文件，本公司业务增加网络小贷、票据贴现、资产转让代理、自有资金投资、企业财务顾问业务。

2016 年 4 月 19 日，根据大同市国家税务局经济技术开发区税务分局税务通知书（同国税开税通（2016）384 号）文件，本公司增值税一般纳税人资格自 2016 年 5 月 1 日起生效。

本公司成立时注册资本 6000 万元，实收资本 6000 万元，由大同精诚会计师事务所有限公司出具的大同精诚验（2009）第 0239 号验资报告予以验证。

2012 年 9 月 19 日，经本公司股东会决议申请增加注册资本 14000 万元，增资后注册资本 20000 万元，本次增资业经山西真诚会计师事务所（有限公司）出具的晋真诚验字（2012）0084 号验资报告验证确认。

本公司治理层由董事会及监事会组成。

截止 2019 年 12 月 31 日，各股东的持股金额及比例如下表：

单位：

万元

序号	股东名称	持股金额	持股比例（%）	股权性质
1	张明元	2200.00	11.0000	自然人股
2	山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	2012.00	10.0600	法人股
3	深圳前海微远至诚运营管理科技有限公司	2006.00	10.0300	法人股
4	李亚平	2000.00	10.0000	自然人股
5	程建忠	1998.20	9.9910	自然人股
6	刘记萍	1995.10	9.9755	自然人股
7	吕建芳	1887.50	9.4375	自然人股
8	白智军	1519.00	7.5950	自然人股

9	李建中	899.00	4.4950	自然人股
10	国宏伟	647.00	3.2350	自然人股
11	刘平	500.00	2.5000	自然人股
12	张文元	466.00	2.3300	自然人股
13	丁军喜	463.50	2.3175	自然人股
14	王荣军	462.00	2.3100	自然人股
15	樊三星	272.00	1.3600	自然人股
16	武政权	200.00	1.0000	自然人股
17	赵玉凤	200.00	1.0000	自然人股
18	姚武	145.00	0.7250	自然人股
19	李福宝	90.00	0.4500	自然人股
20	丰志峰	20.00	0.1000	自然人股
21	毕龙	17.00	0.0850	自然人股
22	孙洪军	0.60	0.0030	自然人股
23	虞贤明	0.10	0.0005	自然人股
	合 计	20000.00	100.0000	

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，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和 42 项具体会计准则，以及企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了 2019 年 12 月 31 日本公司及合并的财务状况及 2019 年度公司及合并的经营成果和公司及合并的现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1. 会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

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。

4. 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

(1) 金融资产分类和计量

本公司根据所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，将金融资产划分为以下三类：

- 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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

①分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定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，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资、发放贷款和垫款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②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

金融资产的合同条款规定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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

③指定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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

④分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定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均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

⑤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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(2) 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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）和初始确认时指定为

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

①金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

②金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对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负债）之间的差额，应当计入当期损益。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

①转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

②保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

③既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条①、②之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2）保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

①金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列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。

②金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列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。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

（6）金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、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以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将

预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

①如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

①信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融

工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

②已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

③预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

④减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

(7) 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- ①本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- ②本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6. 其他应收款项

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	占其他应收款项账面余额 10%以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，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，计入当期损益。单独测试未发生减值的其他应收款项，将其归入组合计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款项

本公司对单项金额不重大以及单项金额重大但单独测试未发生减值的其他应收款项，按照信用风险特征的相似性和相关性进行分组，这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

①确定组合的依据及坏账准备的计提方法：

确定组合的依据	坏账准备计提方法
账龄分析法组合	依据账龄分析法计提坏账准备
关联方组合	单独测试无特别风险的不计提
保证金组合	单独测试无特别风险的不计提

A、账龄分析法

本公司根据其他应收款项的金额、性质、公司历年其他应收款项实际发生坏账的情况，确定其他应收款项按照账龄计提坏账准备的比例如下：

账 龄	其他应收款坏账计提比例（%）
1 年以内	
1-2 年	10.00
2-3 年	20.00

3-5年	50.00
5年以上	100.00
B、其他组合	
组合	计提方法
关联方组合	个别计提法
保证金组合	个别计提法

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

对于存在明显减值迹象的单项金额虽不重大的其他应收款项单独计提坏账准备，计提依据是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。

7. 固定资产

(1) 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

(2) 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋、建筑物	20	10.00	4.50
运输工具	5		20.00
电子设备	3		33.33
办公家具	5		20.00

8. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，

以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

9. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

(1) 无形资产包括计算机软件、土地使用权等，无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。具体年限如下：

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	50年
软件	3年
非专利技术	3年
其他	按受益年限摊销

10. 长期待摊费用的核算方法

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但受益期在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

11. 主要资产的减值

(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，将贷款划分为正常类、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、催收管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。所有贷款，按月进行五级分类。

正常贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级贷款是指借款人的还款能力出现明显的问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑贷款是指借款人无法足额偿还本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回少部分。

本公司在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照贷款分类的结果，并考虑以下因素：借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素；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等因素，分析其风险程度及回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，合理计提。

当本公司采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款，报管理当局批准后核销，核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的贷款损失准备予以转回。

本公司按照贷款五级分类计提贷款损失准备的比例如下：

贷款分类	计提比例（%）
正常	1.50
关注	2.00
次级	25.00
可疑	50.00
损失	100.00

（2）非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断其是否存在减值迹象。如存在减值迹象，则按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。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。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬

或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（1）短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

（2）离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

本公司设定提存计划在职工提供服务的会计期间计算应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司设定提存计划主要指计提的基本养老保险、失业保险。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

（4）其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

基本养老保险费由企业和职工共同缴纳，企业缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的19%，职工缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的8%；基本医疗保险费由企业和职工共同缴纳，企业缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的6.5%，职工缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的2%；失业保险费由企业和职工共同缴纳，企业缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的0.7%，职工缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的0.3%；工伤保险费由企业按规定的缴费率负担缴纳，企业缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的0.8%；生育保险由企业按规定的缴费率负担缴纳，企业缴费率为大同市劳动局规定缴纳基数的0.5%。

13. 应付债券

本公司发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额，作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额及发行产生的其他费用的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，计入有关资产成本或当期损益。

14. 利息收入和支出

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期内，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量贴现利率确定。

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

本公司通常按照合同约定的计息日确认利息收入及支出。

15. 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和非货币性资产，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。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为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，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，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。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损

失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

16. 所得税的会计处理方法

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

①资产负债表日，根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

②确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

③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，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，转回减记的金额。

④公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：A. 企业合并；B. 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税费用和递延所得税费用。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税费用和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的汇算清缴方式

本公司根据主管税务机关核定，所得税采取分季预缴，年终汇算清缴方式。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

17. 一般风险准备

根据《财政部关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》（财金〔2012〕20号），本公司于年终根据承担风险和损失的资产余额进行五级分类，并按照各类对应的相应比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。本公司一般不冲回多计提的准备。

本公司按照贷款五级分类提取一般风险准备的比例如下：

贷款分类	计提比例（%）
正常	1.50
关注	3.00
次级	30.00
可疑	60.00
损失	100.00

18. 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的结构化主体及可分割主体）均纳入合并财务报表。本公司合并财务报表按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司以及业务，则该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

五、税项

主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按照应税服务的6%计缴
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的7%计缴
教育费附加	按实际缴纳增值税的3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的2%计缴
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

六、会计政策、会计估计变更及会计差错更正事项

1. 会计政策变更

2019年4月30日，财政部发布的《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），要求对已执行新金融工具准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；增加“应收款项融资”项目，反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

利润表中在投资收益项目下增加“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”的明细项目。

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会【2017】7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移（2017年修订）》（财会【2017】8号）、《企业会计准则第24号—套期会计（2017年修订）》（财会【2017】9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报（2017年修订）》（财会【2017】14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注四、5。

执行上述政策的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	受影响金额
--------------	------------	-------

根据财政部于 2019 年 4 月发布了《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) 以及全国中小企业股份转让系统于 2020 年 1 月 13 日发布了《关于做好挂牌公司 2019 年年度报告披露相关工作的通知》: 公司将应收利息计入应收账款	2019 年 1 月 1 日 应收账款项目	增加 608,849.03
	2019 年 1 月 1 日 其他应收款项目	减少 608,849.03

注：上述会计政策变更不影响当期损益。

2. 会计估计变更

报告期内，本公司无会计估计更正事项。

3. 会计差错变更

报告期内，本公司无会计差错更正事项。

七、企业合并及合并财务报表

1. 本年纳入合并报表范围的子企业基本情况

企业名称	企业类型	注册地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	投资额	取得方式
北京阳光微美网络科技有限公司	境内非金融子企业	北京市海淀区中关村	技术咨询	2,000,000.00	100.00	100.00	2,000,000.00	投资设立

2. 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因：无。

3. 母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上表决权但未能对其形成控制的原因：无。

4. 重要非全资子公司情况：无。

5. 本年新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

(1) 本期新纳入合并范围的主体：无。

(2) 本期不再纳入合并范围的主体：无。

6. 本年发生的同一控制下企业合并的情况：无。

7. 本年发生的非同一控制下购买、出售股权而增减子公司情况：无。

八、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2019 年 1 月 1 日，“年末”指 2019 年 12 月 31 日，“上年”指 2018 年度，“本年”指 2019 年度。

1. 货币资金

项 目	年末数	年初数
库存现金	2,928.33	10,330.93
银行存款	16,058,467.26	29,172,663.62

其他货币资金		
合 计	16,061,395.59	29,182,994.55

2. 应收账款

项 目	年末数	年初数
应收利息	3,544,867.78	608,849.03
其他		
合 计	3,544,867.78	608,849.03

(1) 应收利息

项 目	年末数	年初数
应收贷款利息	3,544,867.78	608,849.03
合 计	3,544,867.78	608,849.03

3. 预付款项**(1) 预付款项按账龄列示**

账 龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	89,780.79		140,763.81	
1-2年				
2-3年				
3-5年				
5年以上				
合 计	89,780.79		140,763.81	

(2) 预付款项前五名单位

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
油卡充值款	16,910.50	18.84	
房租	29,383.00	32.73	
仲裁费	33,539.00	37.36	
阿里云技术服务费	9,948.29	11.07	
合 计	89,780.79	100.00	

4. 其他应收款

项 目	年末数	年初数
应收股利		
其他应收款	18,231,528.08	47,002.88

合 计	18,231,528.08	47,002.88
-----	---------------	-----------

(1) 其他应收款

A、按种类列示

种 类	年末数			
	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	18,231,528.08	100.00		
关联方组合				
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	18,231,528.08	100.00		

(续)

种 类	年初数			
	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				
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	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	18,231,528.08		47,002.88	
1-2 年				
2-3 年				
3-5 年				
5 年以上				
合 计	18,231,528.08		47,002.88	

C、其他应收款前五名单位

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
上海阔礼商务咨询有限公司	往来款	18,172,200.00	1年以内	99.67	
前程网络信息技术公司	往来款	30,000.00	1年以内	0.16	
租房押金	押金	10,000.00	1年以内	0.05	
进项税暂记	进项税暂 计	9,894.08	1年以内	0.05	
上海战马汽车服务有限公司	往来款	3,234.00	1年以内	0.02	
合计		18,225,328.08		99.97	

注：上海阔礼商务咨询有限公司与本公司签订代偿服务协议，为上饶市达飞金融信息服务有限公司提供的借款人与本公司签署的《借款协议》项下的全部借款债务承担担保代偿责任。从2019年10月25日起，因受《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的政策影响，线上业务的部分客户未按时还款，回款率急剧下降，上海阔礼商务咨询有限公司也未能按时履行代偿到期本息义务，故形成应收款项，截止2019年12月31日，应收上海阔礼商务咨询有限公司18,172,200.00元。

5. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款以类别列示

项 目	年末数	年初数
短期贷款及垫款	154,379,074.70	130,899,104.15
中长期贷款及垫款	34,637,260.00	91,739,024.50
减：贷款损失准备	7,132,091.93	3,608,268.48
合 计	181,884,242.77	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	年末数	年初数
信用贷款	73,205,563.70	77,586,435.79
保证贷款	63,622,000.00	42,810,000.00
抵押贷款	17,551,511.00	10,502,668.36
质押贷款		
合 计	154,379,074.70	130,899,104.15

B、按照五级分类

项 目	年末数	年初数
正常类	122,400,411.00	123,227,106.75
关注类	19,322,000.00	6,671,997.40
次级类	8,130,000.00	1,000,000.00
可疑类	4,526,663.70	
损失类		
合 计	154,379,074.70	130,899,104.15

C、贷款损失准备

项 目	年末数	年初数
正常类	1,836,006.17	1,848,406.60
关注类	386,440.00	133,439.95
次级类	2,032,500.00	250,000.00
可疑类	2,263,331.85	
损失类		
合 计	6,518,278.02	2,231,846.55

注：截止 2019 年 12 月 31 日，短期不良贷款如下：

- 1、郑雁 2018 年 3 月 16 日信用借款 3 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.75 万元，欠利息 0.15 万元。
- 2、陈志文 2018 年 3 月 22 日信用借款 1.50 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.25 万元，欠利息 0.05 万元。
- 3、马丽 2018 年 4 月 4 日信用借款 3 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.75 万元，欠利息 0.15 万元。
- 4、赵爱 2018 年 4 月 24 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.16667 万元，欠利息 0.0333 万元。
- 5、董培超 2018 年 6 月 13 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.3332 万元，欠利息 0.0668 万元。
- 6、周小龙 2018 年 7 月 27 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.4165 万元，欠利息 0.0500 万元。
- 7、张淑君 2015 年 5 月 4 日抵押借款 30 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 13 万元。
- 8、李善音 2015 年 5 月 30 日保证借款 100 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。
- 9、马鸿斌 2016 年 2 月 25 日保证借款 200 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 200 万元。

10、大同市矿区泉武世纪百货商厦 2014 年 12 月 10 日抵押借款 850 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 450 万元。

11、刘清明 2015 年 03 月 12 日保证借款 500 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 500 万元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	年末数	年初数
信用贷款	4,165,374.00	8,254,139.00
保证贷款	14,000,000.00	54,475,774.50
抵押贷款	16,471,886.00	29,009,111.00
质押贷款		
合 计	34,637,260.00	91,739,024.50

B、按照五级分类

项 目	年末数	年初数
正常类	15,786,257.00	91,671,711.00
关注类	18,851,003.00	67,313.50
次级类		
可疑类		
损失类		
合 计	34,637,260.00	91,739,024.50

C、贷款损失准备

项 目	年末数	年初数
正常类	236,793.85	1,375,075.66
关注类	377,020.06	1,346.27
次级类		
可疑类		
损失类		
合 计	613,813.91	1,376,421.93

6. 其他债权投资

项 目	年末数	年初数

理财产品	20,000,000.00
合 计	20,000,000.00

注：其他债权投资系本公司购买的债券质押式协议回购理财产品。

7. 投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	5,253,972.00			5,253,972.00
其中：房屋、建筑物	5,253,972.00			5,253,972.00
土地使用权				
二、累计折旧(摊销)合计	1,920,874.54	260,942.64		2,181,817.18
其中：房屋、建筑物	1,920,874.54	260,942.64		2,181,817.18
土地使用权				
三、账面净值合计	3,333,097.46			3,072,154.82
其中：房屋、建筑物	3,333,097.46			3,072,154.82
土地使用权				
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、账面价值合计	3,333,097.46			3,072,154.82
其中：房屋、建筑物	3,333,097.46			3,072,154.82
土地使用权				

(2) 按公允价值计量的投资性房地产：无。

(3) 本公司投资性房地产出租、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。

8. 固定资产

(1) 固定资产分类

项 目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
一、原价合计	1,373,510.79	24,696.86	58,506.00	1,339,701.65
其中：房屋、建筑物				
运输工具	753,507.86		58,506.00	695,001.86
电子设备	479,901.12	17,363.76		497,264.88
办公家具	140,101.81	7,333.10		147,434.91

二、累计折旧合计	1,217,269.28	138,526.28	50,705.20	1,305,090.36
其中：房屋、建筑物				
运输工具	653,870.86	84,996.90	50,705.20	688,162.56
电子设备	426,603.37	44,956.32		471,559.69
办公家具	136,795.05	8,573.06		145,368.11
三、账面净值合计	156,241.51			34,611.29
其中：房屋、建筑物				
运输工具	99,637.00			6,839.30
电子设备	53,297.75			25,705.19
办公家具	3,306.76			2,066.80
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公家具				
五、固定资产账面价值合计	156,241.51			34,611.29
其中：房屋、建筑物				
运输工具	99,637.00			6,839.30
电子设备	53,297.75			25,705.19
办公家具	3,306.76			2,066.80

(2) 已提足折旧仍在使用的固定资产

固定资产类别	年初数			年末数		
	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	397,123.34	397,123.34		397,123.34	397,123.34	
办公家具	133,901.81	133,901.81		133,901.81	133,901.81	

(3) 本公司固定资产出租、抵押情况

本公司固定资产无出租、抵押情况。

9. 无形资产

无形资产分类

项 目	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
-----	-----	-------	-------	-----

一、原价合计	1,294,442.72			1,294,442.72
其中：软件	1,294,442.72			1,294,442.72
二、累计摊销合计	300,322.70	362,147.52		662,470.22
其中：软件	300,322.70	362,147.52		662,470.22
三、无形资产账面价值合计	994,120.02			631,972.50
其中：软件	994,120.02			631,972.50

10. 长期待摊费用

项 目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
微贷网技术服务费	1,603,282.89		1,202,462.28	400,820.61
装修费	41,052.62		18,947.40	22,105.22
合 计	1,644,335.51		1,221,409.68	422,925.83

11. 递延所得税资产

项 目	年末数		年初数	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂时 性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
一、递延所得税资产	1,783,022.98	7,132,091.93	902,067.12	3,608,268.48
贷款损失准备	1,783,022.98	7,132,091.93	902,067.12	3,608,268.48
坏账准备				
二、递延所得税负债				

12. 拆入资金**(1) 按借款期限列示**

借款分类	年末数	年初数
短期借款		20,000,000.00
合 计		20,000,000.00

(2) 按借款类别列示

借款类别	年末数	年初数
质押借款		
抵押借款		20,000,000.00
保证借款		
信用借款		
合 计		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；2019 年 11 月 22 日，公司按合同约定期限归还了全部借款。

13. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	175,519.89	4,621,371.98	4,567,545.08	229,346.79
二、离职后福利-设定提存计划		225,225.48	225,225.48	
三、辞退福利		94,700.00	94,700.00	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	175,519.89	4,941,297.46	4,887,470.56	229,346.79

(2) 短期薪酬

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴		4,207,165.77	4,207,165.77	
二、职工福利费		67,223.32	67,223.32	
三、社会保险费		149,533.59	149,533.59	
其中：医疗保险费		118,672.23	118,672.23	
工伤保险费		8,323.97	8,323.97	
生育保险费		9,244.75	9,244.75	
其他		13,292.64	13,292.64	
四、住房公积金		113,606.00	113,606.00	
五、工会经费和职工教育经费	175,519.89	83,843.30	30,016.40	229,346.79
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合 计	175,519.89	4,621,371.98	4,567,545.08	229,346.79

(3) 设定提存计划

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
-----	-----	------	------	-----

一、基本养老保险		215,763.36	215,763.36	
二、失业保险费		9,462.12	9,462.12	
合计		225,225.48	225,225.48	

(4) 应付职工薪酬中无属于拖欠性质的款项。

14. 应交税费

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
增值税	16,293.98	3,418,600.47	3,222,020.79	212,873.66
城市维护建设税	1,140.59	104,175.16	98,434.64	6,881.11
教育费附加	488.82	44,646.50	42,186.27	2,949.05
地方教育费附加	325.88	29,764.34	28,124.19	1,966.03
企业所得税	362,776.69	2,817,537.40	1,777,899.05	1,402,415.04
个人所得税	5,338.71	97,193.23	85,732.46	16,799.48
印花税	271.30	23,838.80	22,186.30	1,923.80
房产税		25,714.28	25,714.28	
土地使用税		2,734.48	2,734.48	
车船使用税		720.00	720.00	
合 计	386,635.97	6,564,924.66	5,305,752.46	1,645,808.17

15. 其他应付款

项 目	年末数	年初数
其他应付款	986,952.22	44,186.12
合 计	986,952.22	44,186.12

(1) 按类别列示

款项性质	年末数	年初数
租金	53,571.36	
服务费	894,460.96	
往来款	38,919.90	44,186.12
合 计	986,952.22	44,186.12

(2) 其他应付款具体情况

A、按账龄分类

账 龄	年末数	年初数
1年以内	986,952.22	44,186.12
1-2年		

2-3年		
3-5年		
5年以上		
合 计	986,952.22	44,186.12

B、其他应付款前五名情况

单位名称	年末余额
上饶市达飞金融信息服务有限公司	894,460.96
徐元新	48,222.52
邢宝华	39,468.74
冯海霞	3,300.00
郑雁	1,500.00
合 计	986,952.22

16. 股本

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本	200,000,000.00			200,000,000.00
合 计	200,000,000.00			200,000,000.00

17. 资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	16,618,370.60			16,618,370.60
合 计	16,618,370.60			16,618,370.60

18. 盈余公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	6,463,244.56	808,760.66		7,272,005.22
合 计	6,463,244.56	808,760.66		7,272,005.22

19. 一般风险准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备	9,795,699.65			9,795,699.65
合 计	9,795,699.65			9,795,699.65

20. 未分配利润

项 目	本年数	上年数
本年年初余额	2,555,675.27	9,126,255.31
本年增加额	7,461,405.17	-6,570,580.04
其中：本年净利润转入	7,461,405.17	-6,570,580.04

其他调整因素		
本年减少额	808,760.66	
其中：本年提取盈余公积数	808,760.66	
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	9,208,319.78	2,555,675.27

注：2019年4月24日，本公司2018年度股东大会审议通过《2018年度利润分配预案》，决定本公司暂不进行利润分配，也不实施资本公积转增资本。

21. 利息净收入

项 目	本年数	上年数
利息收入	31,487,775.38	8,371,114.26
其中：存款利息收入	27,831.68	111,452.68
贷款利息收入	31,459,943.70	8,259,661.58
利息支出	1,037,241.65	1,155,833.33
利息净收入	30,450,533.73	7,215,280.93

前五名客户收入明细

项 目	本年数	上年数
客户 1	297,500.00	540,000.00
客户 2	240,000.00	540,000.00
客户 3	238,000.00	200,000.00
客户 4	238,000.00	138,267.00
客户 5	170,000.00	137,428.00
合 计	1,183,500.00	1,555,695.00

22. 其他业务收入

项 目	本年数	上年数
房租收入	214,285.78	160,714.28
咨询服务费收入	389,597.86	
其他收入	10,320.78	11,473.59
合 计	614,204.42	172,187.87

23. 税金及附加

项 目	本年数	上年数
城市维护建设税	104,175.16	25,954.51

教育费附加	74,410.84	18,538.93
房产税	25,714.28	30,319.05
土地使用税	2,734.48	3,645.96
车船使用税	720.00	2,100.00
印花税	23,838.80	11,225.70
合 计	231,593.56	91,784.15

24. 管理费用

项 目	本年数	上年数
职工薪酬	4,939,057.34	3,325,348.48
广告宣传费	1,062.00	48,207.57
业务招待费	366,800.99	236,149.80
折旧、摊销及微贷网技术服务费	1,708,397.68	1,722,791.72
机动车辆运营费	60,237.19	64,434.06
聘请中介机构费	420,982.08	283,089.52
电子设备运转费	183,837.90	204,185.97
会议费	1,800.00	339.62
差旅费	253,521.89	195,887.30
邮电办公费	35,525.61	29,441.68
租赁费	795,713.94	920,538.55
挂牌费用	47,169.81	47,169.81
装修费	98,022.31	668,947.38
手续费	913,775.10	60,326.66
其他	312,704.20	259,052.21
合 计	10,138,608.04	8,065,910.33

注：其他包括水电费、修理费、财产保险费、物业管理费等。

25. 研发费用

项 目	本年数	上年数
安硕软件研发支出	97,087.38	561,320.75
合 计	97,087.38	561,320.75

26. 投资收益

项 目	本年数	上年数
-----	-----	-----

理财收益	95,281.86	475,505.50
合 计	95,281.86	475,505.50

27. 信用减值损失

项 目	本年数	上年数
贷款减值损失	6,263,332.53	
合 计	6,263,332.53	

28. 资产减值损失

项 目	本年数	上年数
贷款减值损失		3,656,321.48
合 计		3,656,321.48

29. 营业外收入

项目	本年数	上年数	计入当年非经常性损益的金 额
非流动资产毁损报废利得	5,992.30		5,992.30
其他	280.00		280.00
合计	6,272.30		6,272.30

30. 营业外支出

项目	本年数	上年数	计入当年非经常性损益的金 额
赞助支出	3,800.00		3,800.00
合计	3,800.00		3,800.00

31. 所得税费用**(1) 所得税费用**

项 目	本年数	上年数
当期所得税费用	2,181,443.12	1,001,375.22
递延所得税费用	-880,955.86	263,184.01
合 计	1,300,487.26	1,264,559.23

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	8,761,892.43	-5,306,020.81
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,347,023.46	-1,326,242.83

子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,158,209.33	998,870.97
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-2,204,745.53	1,591,931.09
所得税费用	1,300,487.26	1,264,559.23

32. 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	本年数	上年数
①将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,461,405.17	-6,570,580.04
加：资产减值损失		3,656,321.48
信用减值损失	6,263,332.53	
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	1,983,026.12	2,403,149.00
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）	-5,992.30	
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）	-95,281.86	-475,505.50
已发行债务凭证利息支出		
财务费用		
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	-880,955.86	263,184.01
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）	9,805,242.87	5,845,805.15
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-17,744,234.80	266,979.71
经营活动产生的现金流量净额	6,786,541.87	5,389,353.81
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	16,061,395.59	29,182,994.55

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	-13,121,598.96	5,325,843.97

(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	本年数	上年数
①现金	16,061,395.59	29,182,994.55
其中：库存现金	2,928.33	10,330.93
可随时用于支付的银行存款	16,058,467.26	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	16,061,395.59	29,182,994.55

33. 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	本年数	上年数
其他经营款项	1,469,924.69	957,654.00
合 计	1,469,924.69	957,654.00

(2) 支付其他与经营活动有关现金

项 目	本年数	上年数
支付各项期间费用	7,969,790.74	3,765,886.43
合 计	7,969,790.74	3,765,886.43

九、关联方关系及其交易

1. 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。

2. 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，期末无持股
张文元	一致行动人，期末持股 2.33%
李亚平	持股 5%及以上股东
深圳前海微远至诚运营管理科技有限公司	持股 5%及以上股东
程建忠	持股 5%及以上股东
白智军	持股 5%及以上股东
刘记萍	持股 5%及以上股东
吕建芳	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
西藏精正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张志帅是叔侄关系

3. 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

十、或有事项的说明

截至报告日，本公司无需要披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项的说明

截至报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、承诺事项

截至报告日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十三、其他重要事项

1. 本报告期内，非经常性损益明细如下：

非经常性损益明细	本年数	上年数
(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		
(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	2,472.30	
(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	2,472.30	
减：所得税影响金额	618.08	
扣除所得税影响后的非经常性损益	1,854.22	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	1,854.22	
归属于少数股东的非经常性损益		

2. 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	3.12	0.037	0.037
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.12	0.037	0.037

十四、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

项 目	年末数	年初数
应收利息	3,544,867.78	608,849.03
其他		
合 计	3,544,867.78	608,849.03

(1) 应收利息

项 目	年末数	年初数
应收贷款利息	3,544,867.78	608,849.03
合 计	3,544,867.78	608,849.03

2. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	89,780.79		140,763.81	
1-2年				
2-3年				
3-5年				
5年以上				
合 计	89,780.79		140,763.81	

(2) 预付款项前五名单位

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例（%）	坏账准备
油卡充值款	16,910.50	18.84	
房租	29,383.00	32.73	
仲裁费	33,539.00	37.36	
阿里云技术服务费	9,948.29	11.07	
合计	89,780.79	100.00	

3. 其他应收款

项 目	年末数	年初数
应收股利		
其他应收款	18,221,528.08	29,202.88
合 计	18,221,528.08	29,202.88

(1) 其他应收款

A、按种类列示

种 类	年末数			
	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	18,221,528.08	100.00		
关联方组合				
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	18,221,528.08	100.00		

(续)

种 类	年初数			
	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	29,202.88	100.00		
关联方组合				
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	29,202.88	100.00		

B、采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	18,221,528.08		29,202.88	
1-2年				
2-3年				
3-5年				
5年以上				
合 计	18,221,528.08		29,202.88	

C、其他应收款前五名单位

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)	坏账准备
上海阔礼商务咨询有限公司	往来款	18,172,200.00	1年以内	99.73	
前程网络信息技术公司	往来款	30,000.00	1年以内	0.16	
肖何	房租押金	3,000.00	1年以内	0.02	
进项税暂记	进项税暂 计	9,894.08	1年以内	0.05	
上海战马汽车服务有限公司	往来款	3,234.00	1年以内	0.02	
合 计		18,218,328.08		99.98	

注：上海阔礼商务咨询有限公司与本公司签订代偿服务协议，为上饶市达飞金融信息服务有限公司提供的借款人与本公司签署的《借款协议》项下的全部借款债务承担担保代偿责任。从2019年10月25日起，因受《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的政策影响，线上业务的部分客户未按时还款，回款率急剧下降，上海阔礼商务咨询有限公司也未能按时履行代偿到期本息义务，故形成应收款项，截止2019年12月31日，应收上海阔礼商务咨询有限公司18,172,200.00元。

4. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款以类别列示

项 目	年末数	年初数
短期贷款及垫款	154,379,074.70	130,899,104.15
中长期贷款及垫款	34,637,260.00	91,739,024.50
减:贷款损失准备	7,132,091.93	3,608,268.48
合 计	181,884,242.77	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	年末数	年初数
信用贷款	73,205,563.70	77,586,435.79
保证贷款	63,622,000.00	42,810,000.00
抵押贷款	17,551,511.00	10,502,668.36
质押贷款		
合 计	154,379,074.70	130,899,104.15

B、按照五级分类

项 目	年末数	年初数
正常类	122,400,411.00	123,227,106.75
关注类	19,322,000.00	6,671,997.40
次级类	8,130,000.00	1,000,000.00
可疑类	4,526,663.70	
损失类		
合 计	154,379,074.70	130,899,104.15

C、贷款损失准备

项 目	年末数	年初数
正常类	1,836,006.17	1,848,406.60
关注类	386,440.00	133,439.95
次级类	2,032,500.00	250,000.00
可疑类	2,263,331.85	
损失类		
合 计	6,518,278.02	2,231,846.55

注：截止 2019 年 12 月 31 日，短期不良贷款如下：

- 1、郑雁 2018 年 3 月 16 日信用借款 3 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.75 万元，欠利息 0.15 万元。
- 2、陈志文 2018 年 3 月 22 日信用借款 1.50 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.25 万元，欠利息 0.05 万元。
- 3、马丽 2018 年 4 月 4 日信用借款 3 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.75 万元，欠利息 0.15 万元。
- 4、赵爱 2018 年 4 月 24 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.16667 万元，欠利息 0.0333 万元。
- 5、董培超 2018 年 6 月 13 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.3332 万

元，欠利息 0.0668 万元。

6、周小龙 2018 年 7 月 27 日信用借款 1 万元，采用等本等息还款方式，逾期本金 0.4165 万元，欠利息 0.0500 万元。

7、张淑君 2015 年 5 月 4 日抵押借款 30 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 13 万元。

8、李善音 2015 年 5 月 30 日保证借款 100 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 100 万元。

9、马鸿斌 2016 年 2 月 25 日保证借款 200 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 200 万元。

10、大同市矿区泉武世纪百货商厦 2014 年 12 月 10 日抵押借款 850 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 450 万元。

11、刘清明 2015 年 03 月 12 日保证借款 500 万元，采用按月付息到期一次还本方式，逾期本金 500 万元。

②中长期贷款及垫款

A、按照担保类别分类

项 目	年末数	年初数
信用贷款	4,165,374.00	8,254,139.00
保证贷款	14,000,000.00	54,475,774.50
抵押贷款	16,471,886.00	29,009,111.00
质押贷款		
合 计	34,637,260.00	91,739,024.50

B、按照五级分类

项 目	年末数	年初数
正常类	15,786,257.00	91,671,711.00
关注类	18,851,003.00	67,313.50
次级类		
可疑类		
损失类		
合 计	34,637,260.00	91,739,024.50

C、贷款损失准备

项 目	年末数	年初数
正常类	236,793.85	1,375,075.66
关注类	377,020.06	1,346.27
次级类		

可疑类		
损失类		
合 计	613,813.91	1,376,421.93

5. 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

6. 长期待摊费用

项 目	年初数	本年增加	本年摊销	年末余额
微贷网技术服务费	1,603,282.89		1,202,462.28	400,820.61
装修费	41,052.62		18,947.40	22,105.22
合 计	1,644,335.51		1,221,409.68	422,925.83

7. 其他应付款

项 目	本年数	上年数
其他应付款	1,848,665.46	1,524,186.12

合 计	1,848,665.46	1,524,186.12
-----	--------------	--------------

(1) 按类别列示

款项性质	年末数	年初数
租金	53,571.36	
服务费	894,460.96	
往来款	900,633.14	1,524,186.12
合 计	1,848,665.46	1,524,186.12

(2) 其他应付款具体情况

A、按账龄分类

账 龄	年末数	年初数
1年以内	938,729.70	44,186.12
1-2年		1,480,000.00
2-3年	909,935.76	
3-5年		
5年以上		
合 计	1,848,665.46	1,524,186.12

B、其他应付款前五名情况

单位名称	年末余额
北京阳光微美网络科技有限公司	909,935.76
邢宝华	39,468.74
上饶市达飞金融信息服务有限公司	894,460.96
冯海霞	3,300.00
郑雁	1,500.00
合 计	1,848,665.46

8. 利息净收入

项 目	本年数	上年数
利息收入	31,487,775.38	8,371,114.26
其中：存款利息收入	27,831.68	111,452.68
贷款利息收入	31,459,943.70	8,259,661.58
利息支出	1,037,241.65	1,155,833.33
利息净收入	30,450,533.73	7,215,280.93
营业收入合计	30,450,533.73	7,215,280.93

前五名客户收入明细：

项 目	本年数	上年数
客户 1	297,500.00	540,000.00
客户 2	240,000.00	540,000.00
客户 3	238,000.00	200,000.00
客户 4	238,000.00	138,267.00
客户 5	170,000.00	137,428.00
合 计	1,183,500.00	1,555,695.00

9. 其他业务收入

项 目	本年数	上年数
房租收入	214,285.78	160,714.28
咨询服务费收入	389,597.86	
其他收入	10,320.78	11,473.59
合 计	614,204.42	172,187.87

10. 管理费用

项 目	本年数	上年数
职工薪酬	4,924,057.34	3,325,348.48
广告宣传费	1,062.00	48,207.57
业务招待费	366,800.99	236,149.80
折旧、摊销及微贷网技术服务费	1,708,397.68	1,722,791.72
机动车辆运营费	60,237.19	64,434.06
聘请中介机构费	416,082.08	283,089.52
电子设备运转费	183,837.90	204,185.97
会议费	1,800.00	339.62
差旅费	250,721.89	195,887.30
邮电办公费	24,742.61	29,441.68
租赁费	270,446.58	920,538.55
挂牌费用	47,169.81	47,169.81
装修费	93,267.42	668,947.38
手续费	912,960.44	
其他	250,822.69	318,329.36
合 计	9,512,406.62	8,064,860.82

11. 研发费用

项 目	本年数	上年数
-----	-----	-----

安硕软件研发支出	97,087.38	561,320.75
合 计	97,087.38	561,320.75

十五、财务报表的批准

本财务报表业经公司董事会批准。

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司

2020年4月27日

附：

备查文件目录

（一）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表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司办公室