



广顺小贷

NEEQ : 832336

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

GUANGSHUN MICROFINANCE



年度报告

2019

目 录

第一节	声明与提示	4
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	12
第五节	重要事项	21
第六节	股本变动及股东情况	22
第七节	融资及利润分配情况	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	25
第九节	行业信息	27
第十节	公司治理及内部控制	28
第十一节	财务报告	33

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 12 月 31 日
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
黑龙江省金融办、省金融办	指	黑龙江省地方金融监督管理局
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
会计师、中兴财光华会计师事务所	指	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
《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》
《审计报告》	指	由中兴财光华会计师事务所 2020 年 4 月 28 日出具的中兴财光华审会字（2020）第 103002 号《哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司 2019 年度财务报表审计报告》
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

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）李蕊保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中兴财光华会计师事务所（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 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

【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
1、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。
2、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 3.01%，与上年度相比没有变化。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。
3、共同控制人控制不当的风险	曹滨顺、曹连顺、曹连英、王洪力、王舜华为公司共同控制人，

	<p>合计持有公司 40.405% 的普通股表决权，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。</p>
4、业务模式单一的风险	<p>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。</p>
5、风险管理和内部控制系统不够充分和有效的风险	<p>公司已经健全了较为完备的风险管理和内部控制体系，但在 2019 年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。</p>
6、公司业务所在区域经济波动的风险	<p>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。</p>
7、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	<p>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，2019 年公司发放贷款平均年利率 13.88%。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。</p>
8、第一大股东的限制	<p>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。</p>
9、客户行业分布集中的风险及个人客户较多的风险	<p>截至 2019 年末，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 58.86%、14.39%。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</p>

	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。
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	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	GUANGSHUNMICROFINANCE
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事务负责人	时晨光
职务	董事会秘书
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
公司年度报告备置地	公司档案室

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
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	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
会计师事务所	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	王飞、朱慧
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24

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	31,462,066.57	39,813,093.70	-20.98%
利润总额	-4,038,955.73	22,703,503.38	-117.79%
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,037,769.13	17,027,215.53	-117.84%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,012,459.75	17,407,215.42	-117.31%
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）	-1.01%	5.81%	-
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）	-1.00%	5.94%	-
基本每股收益	-0.0152	0.0851	-117.86%
经营活动产生的现金流量净额	35,358,454.66	-580,748.54	6,188.43%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	305,589,202.05	303,359,003.66	0.74%
负债总计	6,900,752.53	1,632,785.01	322.64%
归属于挂牌公司股东的净资产	298,688,449.52	301,726,218.65	-1.01%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.4934	1.5086	-1.01%
资产负债率%（母公司）	2.26%	0.54%	-
资产负债率%（合并）			-

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	0.74%	5.57%	-
营业收入增长率%	-20.98%	-14.90%	-
净利润增长率%	-117.84%	-44.65%	-

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
营业外收入和支出	-33,745.84
非经常性损益合计	-33,745.84
所得税影响数	-8,436.46
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-25,309.38

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）	-1.52%	8.51%	-
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）	0.8178	1.1483	-
对外担保余额	0	0	0%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	151,880,000.00	40,000,000.00	279.70%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	49.96%	12.81%	-
对外投资额	0	0	0%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	0%	0%	-

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
发放贷款及垫款	297,478,000.00	299,476,026.66		
应收利息	1,998,026.66	0		
其他流动资产	79,365.08	0		
其他资产	0	79,365.08		
客户贷款及垫款所收到的现金	202,210,000.00	0		
客户贷款及垫款所支付的现金	229,660,000.00	0		

客户贷款及垫款净增加额	0	27,450,000.00		
-------------	---	---------------	--	--

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

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来，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。

公司利用自有资金，以小额、分散为原则，向中小微企业、小微企业主和自然人、农户发放短期流动资金贷款。公司收入来源是贷款利息收入，其收入水平主要受市场需求、公司融资比例和利率水平等因素的影响。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生任何变化，报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生任何变化，公司发展平稳。

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

财务运营情况：2019 年公司的营业总收入为 3,146.21 万元，较去年同期下降 20.98%，利润总额-403.89 万元，较去年同期下降 117.79%，实现净利润-303.78 万元，较去年同期下降 117.84%。公司的营业总收入较去年同期下降的主要原因是 2019 年经济环境不好，出现了不良贷款，客户无法按时支付利息，从而影响收入额。净利润较去年同期下降的主要原因是 2019 年发生了 370 万关注类贷款和 10,818 万元次级类贷款提了 3,152.02 万元贷款损失准备金。

业务运营情况：2019 年受国内经济大环境影响，信贷业务量萎缩，全年贷款发放 16,205 万元，比上年同期减少了 6,761 万元，下降 29.44%；全年贷款收回 17,027 万元，比上年同期减少了 3,194 万元，下降 15.80%。2019 年末贷款余额 30,398 万元，较年初贷款余额 31,220 万元，减少贷款余额 822 万元，其中：企业客户贷款余额增加 1,150 万元；自然人客户贷款余额减少 1,150 万元；农户贷款余额减少 335 万元。

(二) 行业情况

目前小贷行业仍处于成长期，市场规模占金融机构的比例较低，而小贷行业的国家政策、市场需求、行

业发展等因素都决定了小额贷款公司的市场前景。小贷公司目前因受区域性影响，包括外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外，更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等，都对小贷公司的赢利能力产生了较大影响。报告期内，我公司凭借品牌竞争优势、资金规模优势、风险控制优势、客户群体优势和员工忠诚度的优势，使公司在小额贷款行业保持着较强的市场竞争力。

(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	35,516,235.28	11.62%	55,780.62	0.02%	63,571.28%
应收款项					
发放贷款及垫款	258,751,085.33	84.67%	299,476,026.66	98.72%	-13.60%
递延所得税资产	10,780,050.00	3.53%	2,900,255.00	0.96%	271.69%
短期借款					
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债					
预付款项	0	0%	9,181.60	0.00%	
其他应收款	19,074.47	0.01%	118,826.12	0.04%	-83.95%
固定资产	395,772.82	0.13%	719,568.58	0.24%	-45.00%
其他资产	126,984.15	0.04%	79,365.08	0.03%	60.00%
应付职工薪酬	2,495.24	0.00%	2,061.04	0.00%	21.07%
应交税费	6,898,257.29	2.26%	1,630,723.97	0.54%	323.02%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金 2019 年较 2018 年增长是因为在 2019 年 12 月客户还款后未将其发放出去，出现了货币资金结余。
- 2、其他应收款 2019 年较 2018 年下降 83.95%的原因是在 2018 年末公司处置了一辆车产生了应收款项 102,000 元，款项已于 2019 年初收回，因此 2019 年较 2018 年有大幅下降。
- 3、固定资产 2019 年较 2018 年下降 45%的原因是正常提取折旧。
- 4、递延所得税资产 2019 年较 2018 年增长 171.60%的原因是 2019 年发生了 370 万关注类贷款和 10,818 万次级类贷款，按五级分类标准计提了 3,152.02 万贷款损失准备——产生了可抵扣暂时性差异而计提了递延所得税资产。

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	31,462,066.57	-	39,813,093.70	-	-20.98%
利息净收入	31,462,066.57	100%	40,319,760.22	101.27%	-21.97%
手续费及佣金净收入	0	0.00%	0	0.00%	
营业成本	35,467,276.46	75.82%	17,109,590.32	42.97%	107.29%
业务及管理费	3,787,850.61	12.04%	4,933,690.24	12.39%	-23.22%
税金及附加	242,445.85	0.77%	300,380.08	0.75%	-19.29%
信用减值损失	31,436,980.00	99.92%	-	-	100.00%
其他资产减值损失			-	-	
资产减值损失	-	-	11,875,520.00	29.83%	-100.00%
营业利润	-4,005,209.89	-12.73%	22,703,503.38	57.03%	-117.64%
营业外收入	0	0.00%	0	0.00%	
营业外支出	33,745.84	0.11%	0	0.00%	
净利润	-3,037,769.13	-9.66%	17,027,215.53	42.77%	-117.84%

项目重大变动原因：

- 1、2019 年信用减值损失是 2019 年新改的会计科目，2018 年使用资产减值损失科目。
- 2、营业成本 2019 年较 2018 年增长 39.43%的原因主要是因为信用减值损失的增加。
- 3、营业利润 2019 年较 2018 年下降-117.64%的原因主要是营业成本的增加。
- 4、净利润 2019 年较 2018 年下降 117.84%是因为营业成本的增加，营业利润下降。

(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	31,462,066.57	40,319,760.22	-21.97%
手续费及佣金收入	0		

收入构成变动的的原因：

不适用

(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%
办公费	21,708.05	32,978.49	-34.18%
租赁费	952,380.93	956,349.24	-0.41%
交通费	42,186.96	112,278.06	-62.43%

招待费	1,158.72	4,120.00	-71.88%
工资	1,454,969.00	1,285,619.10	13.17%
社会保险	376,698.09	344,804.12	9.25%
工会经费及残保金	48,383.67	45,495.60	6.35%
折旧费	323,795.76	709,749.75	-54.38%
保险费	44,180.07	128,372.64	-65.58%
差旅费	12,921.00	14,589.96	-11.44%
住房公积金	82,400.00	68,560.00	20.19%
装修费	0	533,075.65	-100%
福利费	81,100.00	97,000.00	-16.39%
电话费	5,000.00	9,700.00	-48.45%
会议费	0	368,867.92	-100%
中介费用	245,849.05	218,113.21	12.72%
物业费	31,698.11		100%
包烧费	60,620.00		100%
其他	2,801.20	4,016.50	-30.26%
合计	3,787,850.61	4,933,690.24	

业务及管理费构成变动的原因：

- 1、办公费 2019 年较 2018 年下降了 34.18%为正常节约费用。
- 2、交通类 2019 年较 2018 年下降了 62.43%的原因是 2018 年末处置一台车辆，在 2019 年相应的费用减少。
- 3、招待费 2019 年较 2018 年下降 71.88%为正常节约费用。
- 4、折旧费 2019 年较 2018 年下降 54.38%为正常折旧。
- 5、保险费 2019 年较 2018 年下降 65.58%的原因是 2018 年末处置一台车辆，在 2019 年相应的费用减少。
- 6、电话费 2019 年较 2018 年下降 48.45%为正常节约费用。
- 7、会议费 2019 年较 2018 年下降的原因是 2019 年不再担任全国小额贷款公司协会副会长，因此不需要交会员费。
- 8、物业包烧费 2019 年较 2018 年增长是因为在 2018 年时未付此项费用。
- 9、其他 2019 年较 2018 年减少 30.26%是因为业务量减少，付款手续费相应的减少。

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	35,358,454.66	-580,748.54	6,188.43%
投资活动产生的现金流量净额	102,000.00	0	100%
筹资活动产生的现金流量净额	0	0	0

现金流量分析：

- 1、本期经营活动产生的现金流量净额同比增长的原因是：2019 年经营活动现金流入小计比 2018 年下降 629 万，其中收取客户利息收入 2019 年较 2018 年下降 774 万，收到的其他与经营活动有关的现金 2019 年较 2018 年增长 144 万；2019 年经营活动现金流出小计较 2018 年减少 4,222 万，其中贷款客户的回收

净额 2019 年比 2018 年增加了 3,567 万，支付职工的现金 2019 年较 2018 年增加了 20 万，支付的各项税费 2019 年较 2018 年减少 779 万，支付的其他与经营活动有关的现金 2019 年较 2018 年增加了 103 万。2、投资活动产生的现金流量净额 2019 年较 2018 年增长 100%是因为 2018 年末处置的一辆车的款项是在 2019 年收到的。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

不适用

2、委托理财及衍生品投资情况

不适用

(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

(1) 会计政策变更

①采用新的财务报表格式

2019 年 4 月 30 日，财政部发布了《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)。2019 年 9 月 19 日，财政部发布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)。本公司 2019 年属于执行新金融工具准则，但未执行新收入准则和新租赁准则情形，资产负债表、利润表、现金流量表及股东权益变动表列报项目的变化，主要是执新金融工具准则导致的变化，在以下执行新金融工具准则中反映。财会〔2019〕6 号中还将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”、“应收账款”，将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”及“应付账款”，分别列示。

②执行新金融工具准则

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《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》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”)。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业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，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

A. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对本公司财务报表的影响：

报表项目	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则	2019 年 1 月 1 日
	账面价值	调整影响	账面价值
资产负债表：			
发放贷款及垫款	297,478,000.00	1,998,026.66	299,476,026.66
应收利息	1,998,026.66	-1,998,026.66	
其他流动资产	79,365.08	-79,365.08	
其他资产		79,365.08	79,365.08
现金流量表：			
客户贷款及垫款所收到的现金	202,210,000.00	-202,210,000.00	
客户贷款及垫款所支付的现金	229,660,000.00	-229,660,000.00	
客户贷款及垫款净增加额			27,450,000.00

B. 2019 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

报表项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	贷款和应收款项	55,780.62	以摊余成本计量的金融资产	55,780.62
发放贷款及垫款	贷款和应收款项	297,478,000.00	以摊余成本计量的金融资产	299,476,026.66
应收利息	贷款和应收款项	1,998,026.66	以摊余成本计量的金融资产	
其他应收款	贷款和应收款项	118,826.12	以摊余成本计量的金融资产	118,826.12

C. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量改变对上述金融资产项目账面价值的影响：

报表项目	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
	账面价值			账面价值

货币资金	55,780.62	55,780.62
发放贷款及垫款		
按原准则列示的余额	297,478,000.00	
加：自应收利息转入	1,998,026.66	
按新金融工具准则列示的余额		299,476,026.66
应收利息		
按原准则列示的余额	1,998,026.66	
减：转出至发放贷款及垫款	-1,998,026.66	
按新金融工具准则列示的余额		
其他应收款	118,826.12	118,826.12

D. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对金融资产减值准备的影响：

计量类别	按原金融工具准则 确认的减值准备	重分类	重新计量	按新金融工具准则 确认的损失准备
发放贷款及垫款	14,722,000.00			14,722,000.00

(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

报告期内，虽然面临宏观经济持续下滑等诸多不利因素，但公司继续坚持以客户为中心、以市场为导向、以风险管理核心的发展策略，公司在销售收入、净利润、不良贷款率等重要指标未发生重大变化；公司发放贷款的客户群体、行业分布、发放贷款的平均利率保持稳定；公司董事、高级管理人员在 2018 年保持稳定，公司持续经营能力未发生重大不利变化。

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

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。

应对措施：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 3.01%，与上年度相比没有变化。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。

应对措施：在小额贷款业务中，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 40.405%的普通股表决权，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。

应对措施：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。

应对措施：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。

应对措施：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。

应对措施：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 13.88%。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。

应对措施：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。

应对措施：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 56.86%、14.39%。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。

应对措施：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。

（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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
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 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	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。2017 年 2 月 28 日公司召开第三届董事会第七次会议，审议通过《关于预计 2017 年度日常性关联交易的议案》，自 2017 年 2 月 1 日起，房屋租赁面积为 800 平米，租金为每年 100 万元，租赁期限延长至 2020 年 1 月 31 日。

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	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) 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

普通股前五名或持股 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、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

(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

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	
曹滨顺	董事长	男	1956年10月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	是
王洪力	董事、总经理	男	1962年1月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	是
曹连顺	董事	男	1958年12月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	否
王舜华	董事	女	1953年10月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	否
时晨光	董事、董秘	女	1973年3月	本科	2018年11月4日	2021年11月4日	是
赵汝钢	监事会主席	男	1977年2月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	是
周君	监事	女	1969年8月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	是
凌云峰	监事	男	1970年5月	大专	2018年11月4日	2021年11月4日	是
栾淼玥	副总经理	女	1974年7月	本科	2018年11月4日	2021年11月4日	是
苗士军	副总经理	女	1956年6月	本科	2018年11月4日	2021年11月4日	是
陈滨	财务总监	女	1979年12月	本科	2018年11月4日	2021年11月4日	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：

董事曹连顺、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) 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

王洪力	董事、总经理	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	0
曹连顺	董事	0	0	0	0%	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%	0
栾淼玥	副总经理	0	0	0	0%	0
苗士军	副总经理	0	0	0	0%	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	14
财务人员	4	4
销售人员	5	8
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	8
专科	8	10
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：

公司本年度薪酬政策没有调整，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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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，公司严格按照《公司法》及公司章程等有关法律、法规的要求，规范运作，不断健全和完善公司的法人治理结构，公司董事会认为公司治理的实际情况，符合相关规定和要求。董事会认为，截至 2019 年 12 月 31 日，公司现有内部控制制度完整、合理有效，能够适应现行管理的要求和公司发展的需要，并能得到有效实施，能够保证贯彻执行国家有关法律法规和单位内部规章制度以及公司各项业务活动的健康运行，能够保证公司财务报告及相关会计信息的真实性、准确性和完整性，能够保证公司经营管理目标的实现。能够按照法律、法规和公司章程规定的信息披露内容和格式要求，真实、准确、完整、及时地报送和披露信息，能够确保公开、公平、公正地对待所有投资者，切实保护公司和全体投资者的利益。

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》、《非上市公众公司监督管理办法》、《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

经董事会评估认为，报告期内的公司重大决策，严格遵照《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、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	4	2019 年 3 月 20 日召开第四届董事会第三次会

		<p>议审议通过了以下议案：《关于 2018 年度总经理工作报告的议案》、《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度利润分配方案的议案》、《关于 2018 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于 2018 年度财务报表审计报告书的议案》、《关于 2018 年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明的议案》、《关于召开 2018 年年度股东大会的议案》。2019 年 4 月 25 日召开第四届董事会第四次次会议审议通过了以下议案：《关于 2019 年第一季度报告的议案》。2019 年 8 月 19 日召开第四届董事会第五次会议审议通过了以下议案：《关于会计政策变更的议案》、《关于 2019 年半年度报告的议案》。2019 年 10 月 29 日召开第四届董事会第六次会议审议通过了以下议案：《关于 2019 年三季度报告的议案》。</p>
<p>监事会</p>	<p>4</p>	<p>2019 年 3 月 20 日召开第四届监事会第二次会议审议通过了以下议案：《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度利润分配方案的议案》、《关于 2018 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于 2018 年度财务报表审计报告书的议案》、《关于 2018 年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明的议案》。2019 年 4 月 25 日召开第四届监事会第三次会议审议通过了以下议案：《关于 2019 年第一季度报告的议案》。2019 年 8 月 19 日召开第四届监事会第四次会议审议通过了以下议案：《关于会计政策变更的议案》、《关于 2019 年半年度报告的议案》。2019 年 10 月 29 日召开第四届监事会第五次会议审议通过了以下议案：《关于 2019 年三季度报告的议案》。</p>
<p>股东大会</p>	<p>2</p>	<p>2019 年 1 月 3 日召开 2019 年第一次临时股东大会审议通过了以下议案：《关于续聘中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》。2019 年 4 月 10 日召开 2019 年年度股东大会审议通过了以下议案： 《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于 2019</p>

		年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度利润分配方案的议案》、《关于 2018 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于 2018 年度财务报表审计报告书的议案》、《关于 2018 年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明的议案》。
--	--	---

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，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业管理制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

（三） 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（四） 投资者关系管理情况

公司董事会秘书为公司投资者关系管理负责人。公司董事会秘书全面负责公司投资者关系管理工作，在全面深入了解公司运作和管理、经营状况、发展战略等情况下，负责策划、安排和组织各类投资者关系管理活动。公司严格按照投资者关系管理规定、信息披露管理制度等的要求，通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn），真实、准确、及时、完整地披露有关信息，平等对待全体投资者，保障所有投资者享有知情权及其他合法权益。同时在日常工作中，建立了通过电话、网络平台进行投资者互动交流关系管理的有效途径，确保公司的股权投资人及潜在投资者之间畅通有效的沟通。

（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内的监督事项无异议。具体意见如下：

1、公司依法运作情况

2019 年公司共召开 2 次股东大会、4 次董事会，公司监事列席了公司召开的各次董事会、股东大会，并根据有关法律、法规对董事会、股东大会的召开程序、决议事项、决策程序、董事会对股东大会决议的执行情况、公司董事、高级管理人员执行公司职务的情况进行了监督。

公司监事会认为：2019 年，公司严格遵守国家法律、法规和《公司章程》，依法运作。公司董事会、股东大会决策程序和形成的决议合法有效，信息披露真实、准确、及时、完整，通过内部控制体系的建设，进一步完善了公司的内部管理制度和内部控制体系。公司董事会、经理层做出的各项决议，都是本着公司利益最大化的目标，是符合公司发展需要的。董事会及公司高级管理人员在执行职务时未发现违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

2、公司监事会对公司财务进行检查的情况

2019 年公司监事会本着对全体股东负责的精神，对公司财务制度和财务状况进行了监督和检查，对公司的定期报告、财务决算执行等事项进行了认真的审查。

公司监事会认为：公司的财务制度健全、管理规范、财务运作正常，定期报告的内容及格式均严格按照国家财政法规的相关规定进行编制。会计师事务所审计公司 2019 年度财务报告，出具的标准无保留意见审计报告，客观、真实的反映了公司的财务状况和经营成果，对有关事项作出的评价是客观和公正的。

3、公司内控体系建设情况

公司能够对内控体系的运行情况进行自我评价，并出具内部控制自我评价报告。

4、监事会对内部控制自我评价报告的审阅意见

公司内部控制自我评价的形式、内容符合有关法律、法规、规范性文件的要求，真实、准确的反映了目前公司内部控制的现状，能够保证公司经营的合法、合规及公司内部规章制度的贯彻执行，对内部控制的总体评价真实、客观、准确。随着公司的快速发展，公司需进一步完善内部控制体系，切实为企业持续健康发展提供有力保障。公司监事会已审阅了公司内部控制评价报告，认为公司的内部控制机制较为完善，能够有效实施。

5、公司定期报告审阅情况

2019 年，公司监事会认真审核了公司的定期报告。

公司监事会认为：公司定期报告能够严格按照国家相关文件的要求编制，内容与格式符合要求，定期报告履行了相应的审议、审批程序，公司董事、高级管理人员签署了书面确认意见，符合《公司法》的相关规定。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立

公司主营业务是发放小额贷款，与公司股东的业务不重叠也不交叉。公司具有完整的业务操作流程，依据贷前、贷中、贷后管理办法实施。公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司业务独立。

2、资产独立

公司的主要财产是货币资产，财产权属明晰，公司货币资产不存在被公司股东占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。公司资产独立。

3、人员独立

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序选举或聘任产生，公司高级管理人员按照管理办法中对高级管理人员的任职要求聘任的职业经理人，除公司高级管理人员直接参股外，不存在与其他股东的关联关系，也不存在在其他企业兼职和领取薪酬的情形。公司财务人员不存在在公司股东企业兼职和领取薪酬的情形。公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司人员独立。

4、财务独立

公司设立了独立的财务部门，设财务负责人一名，配备了专职的财务人员。公司建立了独立的财务核算体系和财务管理制度，独立做出财务决策，不受公司股东的人为干预。公司独立开设银行帐户，独

立纳税，不存在与公司股东企业共用银行帐户的情形。公司财务独立。

5、机构独立

公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会的运作独立。公司的经营机构与公司股东完全分开且独立运作，不存在混合经营、合并办公的情形，完全拥有机构设置自主权等。公司的机构独立。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司董事会认为，截至 2019 年 12 月 31 日，公司现有内部控制制度完整、合理有效，能够适应现行管理的要求和公司发展的需要，并能得到有效实施，能够保证贯彻执行国家有关法律法规和单位内部规章制度以及公司各项业务活动的健康运行，能够保证公司财务报告及相关会计信息的真实性、准确性和完整性，能够保证公司经营管理目标的实现。能够按照法律、法规和公司章程规定的信息披露内容和格式要求，真实、准确、完整、及时地报送和披露信息，能够确保公开、公平、公正地对待所有投资者，切实保护公司和全体投资者的利益。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

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了上述制度，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"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <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
审计报告编号	中兴财光华审会字（2020）第 103002 号
审计机构名称	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24
审计报告日期	2020 年 4 月 28 日
注册会计师姓名	王飞、朱慧
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3
会计师事务所审计报酬	10 万元

审计报告正文：

审计报告

中兴财光华审会字(2020)第 103002 号

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司（以下简称“广顺小贷公司”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了广顺小贷公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的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，我们独立于广顺小贷公司，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、其他信息

广顺小贷公司管理层(以下简称“管理层”)对其他信息负责。其他信息包括广顺小贷公司 2019 年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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估广顺小贷公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广顺小贷公司的财务报告过程。

五、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，就可能对广顺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广顺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，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。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：王飞

中国注册会计师：朱慧

2020 年 04 月 28 日

二、 财务报表

(一) 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	五、1	35,516,235.28	55,780.62
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、2		9,181.60
其他应收款	五、3	19,074.47	118,826.12
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	258,751,085.33	299,476,026.66
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、5	395,772.82	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、6	10,780,050.00	2,900,255.00
其他资产	五、7	126,984.15	79,365.08
资产总计		305,589,202.05	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、8	2,495.24	2,061.04
应交税费	五、9	6,898,257.29	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			
其他负债			
负债合计		6,900,752.53	1,632,785.01
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、10	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、11	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、12	17,321,258.97	17,321,258.97
一般风险准备	五、13	10,881,464.43	10,881,464.43
未分配利润	五、14	61,485,726.12	64,523,495.25
归属于母公司所有者权益合计		298,688,449.52	301,726,218.65
少数股东权益			
所有者权益合计		298,688,449.52	301,726,218.65
负债和所有者权益总计		305,589,202.05	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	2019 年	2018 年
一、营业收入	五、15	31,462,066.57	39,813,093.70
利息净收入		31,462,066.57	40,319,760.22
其中：利息收入		31,462,066.57	40,319,760.22
利息支出			
手续费及佣金净收入		0	0
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）	五、16		-506,666.52
二、营业成本		35,467,276.46	17,109,590.32
税金及附加	五、17	242,445.85	300,380.08
业务及管理费	五、18	3,787,850.61	4,933,690.24
资产减值损失	五、19	-	11,875,520.00
信用减值损失	五、20	31,436,980.00	
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）		-4,005,209.89	22,703,503.38
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、21	33,745.84	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-4,038,955.73	22,703,503.38
减：所得税费用	五、22	-1,001,186.60	5,676,287.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,037,769.13	17,027,215.53
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)		-3,037,769.13	17,027,215.53
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(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)		-3,037,769.13	17,027,215.53
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		-3,037,769.13	17,027,215.53
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）	九、2	-0.0152	0.0851
（二）稀释每股收益（元/股）	九、2	-0.0152	0.0851

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	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		34,416,507.99	42,153,503.20
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	五、23	1,539,459.19	91,966.03
经营活动现金流入小计		35,955,967.18	42,245,469.23
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		2,648.20	3,665.00
客户贷款及垫款净增加额		-8,220,000.00	27,450,000.00
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		2,022,014.90	1,822,019.10
支付的各项税费		3,736,434.02	11,522,346.41
支付其他与经营活动有关的现金	五、23	3,056,415.40	2,028,187.26
经营活动现金流出小计		597,512.52	42,826,217.77
经营活动产生的现金流量净额		35,358,454.66	-580,748.54
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		102,000.00	
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		102,000.00	
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		102,000.00	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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		35,460,454.66	-580,748.54
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	五、23	35,516,235.28	55,780.62

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

(四) 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				9,000,000				17,321,258.97	10,881,464.43	64,523,495.25		301,726,218.65
加：会计政策变更	0				0				0	0	0		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				9,000,000				17,321,258.97	10,881,464.43	64,523,495.25		301,726,218.65
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									0	0	-3,037,769.13		-3,037,769.13
（一）综合收益总额											-3,037,769.13		-3,037,769.13
（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								0	0	0		
1. 提取盈余公积								0		0		
2. 提取一般风险准备									0	0		
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			9,000,000				17,321,258.97	10,881,464.43	61,485,726.12		298,688,449.52

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				9,000,000				15,618,537.42	9,498,400.24	50,582,065.46		284,699,003.12
加：会计政策变更	0				0				0	0	0		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				9,000,000				15,618,537.42	9,498,400.24	50,582,065.46		284,699,003.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									1,702,721.55	1,383,064.19	13,941,429.79		17,027,215.53
（一）综合收益总额											17,027,215.53		17,027,215.53
（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									1,702,721.55	1,383,064.19	-3,085,785.74		
1. 提取盈余公积									1,702,721.55		-1,702,721.55		

2. 提取一般风险准备									1,383,064.19	-1,383,064.19		
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			9,000,000				17,321,258.97	10,881,464.43	64,523,495.25		301,726,218.65

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

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600万元股份转让给郗双凤。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 2020 年 4 月 28 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

12 月 31 日的财务状况以及 2019 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，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。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的商业模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的商业模式，以及是否将其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。

①以摊余成本计量。

本公司管理此类金融资产的商业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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

本公司以摊余成本计量的金融资产包括发放贷款及垫款、其他应收款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

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，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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。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。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。

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，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

(2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，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转出，计入留存收益。

(3) 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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量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：①该项指定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，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的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。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失

从其他综合收益转出，计入留存收益。

本公司其他金融负债主要包括其他应付款等。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

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。贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定性承诺。不属于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，以及以低于市场利率贷款的贷款承诺，本公司作为发行方的，在初始确认后按照以下二者孰高进行计量：①损失准备金额；②初始确认金额扣除依据《企业会计准则第 14 号——收入》确定的累计摊销额后的余额。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

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，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

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的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具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。

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。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对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，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。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

④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；

⑤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。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；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，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

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，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

A.对于发放贷款及垫款，无论是否存在重大融资成分，本公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项发放贷款及垫款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征，将发放贷款及垫款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的发放贷款及垫款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。期编制发放贷款及垫款风险级次与整个存续期预期信用损失率对照表，确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据
发放贷款及垫款——风险级次组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

风险级次	确定组合的依据
正常类	借款企业（人）能够履行借款合同(含借款展期合同)能够按期偿还贷款。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限 0.5 倍；或展期一次时间最长不超过 6 个月）。
关注类	借款企业（人）目前有能力偿还贷款，利息收入正常支付，但存在一些可能对偿还贷款产生不利影响的因素。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限；或展期一次时间最长不超过 12 个月）。
次级类	借款企业（人）的偿还能力出现明显问题，利息收入不能正常

风险级次	确定组合的依据
可疑类	支付，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款，即使执行担保，也会造成一定损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 18 个月）。
损失类	借款企业（人）无法足额偿还贷款，利息收入不能正常支付，即使执行担保也肯定会造成较大损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 30 个月）。 借款企业（人）无力偿还贷款，利息收入不能正常支付，在采取所有可能的措施或一切必要法律程序后仍无法清偿的贷款及借款企业倒闭或借款人死亡，以其清算资产或遗产清偿后，仍未能还清的贷款。（展期时间特征：时间超过原贷款期限 2.5 倍以上或时间超过 30 个月）。

发放贷款及垫款——风险级次与整个存续期预期信用损失率对照表

风险级次	预期信用损失率(%)
正常类	1
关注类	5
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

B.当单项应收款项，包括应收账款、应收票据、其他应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合，不同账龄的应收款项预期信用损失率不同
低信用风险组合	根据业务性质，认定为低信用风险，主要包括关联方借款、代垫员工社保、保证金及押金等。

（6）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。本公司衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

嵌入衍生工具是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中的衍生工具，与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融工具准则规范的资产的，本公司不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而是将该混合合同作为一个整体适用金融工具准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具准则规范的资产，且同时符合下列条件的，本公司从主合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具进行处理：

- ① 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；
- ② 与嵌入衍生工具具有相关条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- ③ 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(8) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。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。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时，使用不可观察输入值。

7、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。

8、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。

9、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。

10、长期资产减值

(1) 发放贷款及垫款减值准备

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。

11、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。

12、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期限内，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现金流贴现利率确定。

（2）计息期间

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。

13、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。

14、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。

15、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。

16、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。

17、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。

18、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

①采用新的财务报表格式

2019年4月30日，财政部发布了《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）。2019年9月19日，财政部发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号）。本公司2019年属于执行新金融工具准则，但未执行新收入准则和新租赁准则情形，资产负债表、利润表、现金流量表及股东权益变动表列报项目的变化，主要是执行新金融工具准则导致的变化，在以下执行新金融工具准则中反映。财会〔2019〕6号中还将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”、“应收账款”，将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”及“应付账款”，分别列示。

②执行新金融工具准则

本公司于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《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》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”）。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业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，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

A. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对本公司财务报表的影响：

报表项目	2018 年 12 月 31 日 账面价值	新金融工具准则 调整影响	2019 年 1 月 1 日 账面价值
资产负债表：			
发放贷款及垫款	297,478,000.00	1,998,026.66	299,476,026.66
应收利息	1,998,026.66	-1,998,026.66	
其他流动资产	79,365.08	-79,365.08	
其他资产		79,365.08	79,365.08
现金流量表：			
客户贷款及垫款所收到的现金	202,210,000.00	-202,210,000.00	
客户贷款及垫款所支付的现金	229,660,000.00	-229,660,000.00	
客户贷款及垫款净增加额			27,450,000.00

B. 2019 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

报表项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	贷款和应收款项	55,780.62	以摊余成本计量的 金融资产	55,780.62
发放贷款及垫款	贷款和应收款项	297,478,000.00	以摊余成本计量的 金融资产	299,476,026.66
应收利息	贷款和应收款项	1,998,026.66	以摊余成本计量的 金融资产	
其他应收款	贷款和应收款项	118,826.12	以摊余成本计量的 金融资产	118,826.12

C. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量改变对上述金融资产项目账面价值的影响：

报表项目	2018 年 12 月 31 日 账面价值	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日 账面价值
货币资金	55,780.62			55,780.62
发放贷款及垫款				
按原准则列示的余额	297,478,000.00			
加：自应收利息转入		1,998,026.66		
按新金融工具准则列示的余额				299,476,026.66
应收利息				
按原准则列示的余额	1,998,026.66			
减：转出至发放贷款及垫款		-1,998,026.66		
按新金融工具准则列示的余额				
其他应收款	118,826.12			118,826.12

D. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对金融资产减值准备的影响：

计量类别	按原金融工具准则 确认的减值准备	重分类	重新计量	按新金融工具准则 确认的损失准备
发放贷款及垫款	14,722,000.00			14,722,000.00

四、税项

1、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
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
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 12 月 31 日】，本期指 2019 年度，上期指 2018 年度。

1、货币资金

(1) 明细情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金	69,324.13	13,188.03
银行存款	35,446,911.15	42,592.59
其他货币资金		
合计	35,516,235.28	55,780.62

其中：存放在境外的款项总额

(2) 截至 2019 年 12 月 31 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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预付医疗保险		9,181.60
合计		9,181.60

(2) 账龄分析

账龄	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 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、其他应收款

(1) 其他应收款情况

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	19,074.47		19,074.47	119,846.12	1,020.00	118,826.12
合计	19,074.47		19,074.47	119,846.12	1,020.00	118,826.12

① 坏账准备

2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

类别	账面余额	未来 12 月内预期 信用损失率%	坏账准备	理由
低信用风险组合	19,074.47			回收可能很大
账龄组合				
合计	19,074.47			

组合计提：

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。

② 坏账准备的变动

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月内 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减值)
2019 年 1 月 1 日余额	1,020.00		1,020.00
期初余额在本期			
—转入第一阶段			
—转入第二阶段			
—转入第三阶段			
本期计提			
本期转回	1,020.00		1,020.00
本期转销			
本期核销			
其他变动			
2019 年 12 月 31 日余额			

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
代员工垫款（医疗保险）	19,074.47	17,846.12
应收售车款		102,000.00
合计	19,074.47	119,846.12

(3) 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	19,074.47	1 年以 内	100.00	
合计		19,074.47		100.00	

(4) 报告期内无涉及政府补助的其他应收款。

(5) 报告期内无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(6) 报告期内无因转移其他应收款且继续涉入形成的资产和负债。

4、发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	303,980,000.00	312,200,000.00
加：应收利息	931,085.33	1,998,026.66
减：贷款损失准备	46,160,000.00	14,722,000.00
合计	258,751,085.33	299,476,026.66

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	2019 年 12 月 31 日
----	------------------

	正常	逾期	合计
保证贷款	144,850,000.00	149,980,000.00	294,830,000.00
信用贷款	7,250,000.00	1,900,000.00	9,150,000.00
抵押贷款			
质押贷款			
合计	152,100,000.00	151,880,000.00	303,980,000.00

(续)

项目	2018 年 12 月 31 日		
	正常	逾期	合计
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

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
保证贷款	294,830,000.00	96.99	302,800,000.00	96.99
信用贷款	9,150,000.00	3.01	9,400,000.00	3.01
抵押贷款				
质押贷款				
合计	303,980,000.00	100.00	312,200,000.00	100.00

(4) 发放贷款及垫款的五级分类情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	152,100,000.00	50.04	272,200,000.00	87.19
关注类	3,700,000.00	1.22		
次级类	148,180,000.00	48.74	40,000,000.00	12.81
可疑类				
损失类				
合计	303,980,000.00	100.00	312,200,000.00	100.00

(5) 发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

本公司对发放贷款及垫款，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

按风险级次，组合计提贷款损失准备

项目	2019 年 12 月 31 日	
	账面金额	贷款损失准备

	金额	比例(%)	金额	整个存续期预期信用损失率(%)
正常类	152,100,000.00	50.04	1,521,000.00	1.00
关注类	3,700,000.00	1.22	185,000.00	5.00
次级类	148,180,000.00	48.74	44,454,000.00	30.00
可疑类				
损失类				
合计	303,980,000.00	100.00	46,160,000.00	15.19

(续)

2018 年 12 月 31 日				
项目	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	整个存续期预期信用损失率(%)
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

(6) 发放贷款及垫款本期计提、收回或转回的贷款损失准备情况

发放贷款及垫款本期计提贷款损失准备金额为 31,438,000.00 元。本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：参照历史信用损失经验，结合借款人的当前经济状况及还款意愿，预测未来收回情况及收回金额，判断信用损失是否显著增加，预期信用损失计提是否合理。

(7) 次级类贷款按性质分类情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面金额	贷款损失准备	账面金额	贷款损失准备
个人贷款	111,530,000.00	33,459,000.00		
公司贷款	36,650,000.00	10,995,000.00	40,000,000.00	12,000,000.00
合计	148,180,000.00	44,454,000.00	40,000,000.00	12,000,000.00

(8) 截至 2019 年 12 月 31 日止无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

5、固定资产

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产	395,772.82	719,568.58
固定资产清理		
合计	395,772.82	719,568.58

(1) 固定资产及累计折旧:

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				
(1) 处置或报废				
(2) 合并范围减少				
4、2019 年 12 月 31 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				
(1) 计提				
(2) 企业合并增加				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 合并范围减少				
4、2019 年 12 月 31 日	3,128,890.98	974,317.31	178,522.92	4,281,731.21
三、减值准备				
1、2018 年 12 月 31 日				
2、本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 企业合并增加				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 合并范围减少				
4、2019 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 12 月 31 日账面价值	335,097.05	51,279.69	9,396.08	395,772.82

(2) 本期计提的折旧额为 323,795.76 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。

6、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 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
信用减值准备	43,120,200.00	10,780,050.00		
资产减值准备			11,601,020.00	2,900,255.00
合计	43,120,200.00	10,780,050.00	11,601,020.00	2,900,255.00

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	3,039,800.00	3,122,000.00
合计	3,039,800.00	3,122,000.00

依据财政部税务总局《关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2018〕48号)第三条自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日,对经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的 1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。

7、其他资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预付房租	79,365.10	79,365.08
待认证进项税	47,619.05	
合计	126,984.15	79,365.08

8、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 12 月 31 日
一、短期薪酬	2,061.04	1,795,238.49	1,794,804.29	2,495.24
二、离职后福利-设定提存计划		226,274.59	226,274.59	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	2,061.04	2,021,513.08	2,021,078.88	2,495.24

(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 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴		1,455,261.33	1,455,261.33	
2、职工福利费		81,100.00	81,100.00	
3、社会保险费		147,377.78	147,377.78	

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
其中：医疗保险费		136,276.48	136,276.48	
工伤保险费		2,775.66	2,775.66	
生育保险费		8,325.64	8,325.64	
4、住房公积金		82,400.00	82,400.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,061.04	29,099.38	28,665.18	2,495.24
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	2,061.04	1,795,238.49	1,794,804.29	2,495.24

(3) 设定提存计划列示

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
1、基本养老保险		219,334.89	219,334.89	
2、失业保险费		6,939.70	6,939.70	
3、企业年金缴费				
合计		226,274.59	226,274.59	

9、应交税费

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	140,101.30	286,941.71
企业所得税	6,732,171.41	1,306,995.00
城市维护建设税	14,430.78	20,085.92
教育费附加	6,184.63	8,608.25
地方教育费附加	4,123.08	5,738.83
印花税	107.50	1,510.00
生活垃圾处理费	13.00	11.00
个人所得税	1,125.59	833.26
合计	6,898,257.29	1,630,723.97

10、股本

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动 (+、-)					2019 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

11、资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
资本或股本溢价	9,000,000			9,000,000

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
其他资本公积				
合计	9,000,000			9,000,000

12、盈余公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 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				
合计	17,321,258.97			17,321,258.97

13、一般风险准备

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
2018 年 12 月 31 日	10,881,464.43	9,498,400.24
加：本期计提		1,383,064.19
2019 年 12 月 31 日	10,881,464.43	10,881,464.43

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。

14、未分配利润

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
调整前上期末未分配利润	64,523,495.25	50,582,065.46
调整期初未分配利润合计数（调增+调减-）		
调整后初初未分配利润	64,523,495.25	50,582,065.46
加：净利润	-3,037,769.13	17,027,215.53
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
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	61,485,726.12	64,523,495.25

15、营业收入

（1）营业收入

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	31,462,066.57	40,319,760.22
其中：小额信贷业务收入	31,461,855.34	40,318,594.19

项目	2019 年度	2018 年度
存放同业利息收入	211.23	1,166.03
减：利息支出		
营业收入	31,462,066.57	40,319,760.22

(2) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部主营业务收入的比例%
哈尔滨市松北区明明铁艺厂	2,056,603.79	6.54
哈尔滨市松北区永顺家电经销部	1,778,490.57	5.65
哈尔滨市道外区永兴家电经销部	1,613,169.81	5.13
哈尔滨市道里区乐途建筑机械租赁服务部	1,544,132.08	4.91
哈尔滨市道里区合合电脑软件开发服务部	1,501,320.75	4.77
合计	8,493,717.00	27.00

16、资产处置收益

项目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产产生的利得或损失		-506,666.52	
其中：固定资产		-506,666.52	
合计		-506,666.52	

17、税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度	计缴标准
城建税	134,906.53	163,337.48	流转税 7%
教育费附加	57,817.09	70,001.76	流转税 3%
地方教育费附加	38,544.73	46,667.84	流转税 2%
印花税	8,177.50	12,453.00	
车船使用税	3,000.00	7,920.00	
合计	242,445.85	300,380.08	

18、业务及管理费

费用项目	2019 年度	2018 年度
办公费	21,708.05	32,978.49
租赁费	952,380.93	956,349.24
交通类	42,186.96	112,278.06
招待费	1,158.72	4,120.00
工资	1,454,969.00	1,285,619.10
社会保险	376,698.09	344,804.12

费用项目	2019 年度	2018 年度
工会经费及残保金	48,383.67	45,495.60
折旧费	323,795.76	709,749.75
保险费	44,180.07	128,372.64
差旅费	12,921.00	14,589.96
住房公积金	82,400.00	68,560.00
装修费		533,075.65
福利费	81,100.00	97,000.00
电话费	5,000.00	9,700.00
会议费		368,867.92
中介费用	245,849.05	218,113.21
物业费	31,698.11	
包烧费	60,620.00	
其他	2,801.20	4,016.50
合计	3,787,850.61	4,933,690.24

19、资产减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
贷款减值损失		11,874,500.00
坏账损失		1,020.00
合计		11,875,520.00

20、信用减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
贷款减值损失	31,438,000.00	
其他应收款信用损失	-1,020.00	
合计	31,436,980.00	

21、营业外支出

项目	2019 年度	2018 年度
其他	33,745.84	
合计	33,745.84	

22、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	6,878,608.40	7,864,667.85
递延所得税费用	-7,879,795.00	-2,188,380.00
合计	-1,001,186.60	5,676,287.85

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年度
会计利润总额	-4,038,955.73
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,009,738.93
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入或收益项目的纳税影响（以“-”填列）	
不可抵扣的成本、费用和损失的纳税影响	8,552.33
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响（以“-”填列）	
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	-1,001,186.60

23、现金流量项目

(1) 收到的价值较大的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
存放同业利息收入	211.23	1,166.03
收到的往来款	1,539,247.96	90,800.00
合计	1,539,459.19	91,966.03

(2) 支付的价值较大的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
办公费	22,116.00	32,978.49
保险费	49,830.87	128,372.64
租赁费	1,000,000.00	1,000,000.00
交通类	44,322.97	112,278.06
招待费	1,158.72	4,120.00
物业费	33,600.00	
包烧费	60,620.00	
电话费	5,000.00	9,700.00
会议费		368,867.92
差旅费	12,921.00	14,589.96
中介费用	260,000.00	218,113.21
其他费用		200.00
营业外支出	33,745.84	
支付的往来款	1,533,100.00	138,966.98
合计	3,056,415.40	2,028,187.26

24、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2019 年度	2018 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-3,037,769.13	17,027,215.53
加: 信用减值损失	31,436,980.00	
资产减值损失		11,875,520.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧	323,795.76	709,749.75
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		533,075.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收 益以“-”号填列)		506,666.52
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-7,879,795.00	-2,188,380.00
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	9,247,275.51	-28,030,859.06
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	5,267,967.52	-1,013,736.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	35,358,454.66	-580,748.54
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公司债券		
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	35,516,235.28	55,780.62
减: 现金的年初余额	55,780.62	636,529.16
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	35,460,454.66	-580,748.54

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

项目	2019 年度	2018 年度
一、现金	35,516,235.28	55,780.62
其中：库存现金	69,324.13	13,188.03
可随时用于支付的银行存款	35,446,911.15	42,592.59
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	35,516,235.28	55,780.62
四、母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

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	7.95%	
王舜华	中国	董事、本公司股东	7.95%	
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、共同控制人	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		本期增加 金额	本期减少 金额	2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例%			金额	比例%
曹滨顺	17900000.00	8.95			17900000.00	8.95
王舜华	17900000.00	8.95			17900000.00	8.95
王洪力	16000000.00	8.00			16000000.00	8.00
曹连顺	13538000.00	6.77			13538000.00	6.77
曹连英	11010000.00	5.50			11010000.00	5.50
合计	763480000.00	38.17			763480000.00	38.17

2、本公司其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
-------	--------

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
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
哈尔滨南霖房地产开发有限公司	本公司董事长曹滨顺担任该公司董事长
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
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 12 月 31 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 12 月 31 日，本公司因贷款利息逾期 90 天以上，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算的应收利息金额为 12,630,321.67 元，该表外利息的可收回性存在较大的不确定性，本公司正在通过催收方式收回对应贷款本息。

八、资产负债表日后事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司逾期贷款本金 108,650,000.00 元尚未收回。截至本财务报告批准报出日，本公司收回逾期贷款本金 8,200,000.00，新增逾期贷款本金 42,230,000.00 元，尚未收回逾期贷款本金合计 143,680,000.00 元。

九、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业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		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、衍生金融资产、衍生金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债、衍生金融资产、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		

项目	金额	说明
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,745.84	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	-33,745.84	
所得税影响额	-8,436.46	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	-25,309.38	

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	-1.01	-0.0152	-0.0152
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-1.00	-0.0151	-0.0151

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

2020 年 04 月 28 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：

公司档案室