



阳光小贷

NEEQ : 832382

大同开发区阳光小额贷款股份有限公司

2020 年第一季度报告

目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	9
四、	财务报告.....	10

释义

释义项目		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）
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
报告期	指	2020年1月1日至2020年3月31日
元、万元	指	人民币元、万元

一、重要提示

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）周剑保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季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、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<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
是否审计	<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

【备查文件目录】

文件存放地点	公司会议室
备查文件	1. 第二届董事会第十八次会议决议
	2. 第二届监事会第十二次会议决议

二、公司基本情况

（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
挂牌时间	2015年5月11日
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
法定代表人	张明元
董事会秘书或信息披露负责人	王志英
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	91140200696669510D
注册资本（元）	200,000,000
注册地址	大同市魏都大道芙蓉苑外围2号
电话	0352-2080004
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
主办券商	山西证券

（二）行业信息

√适用 □不适用

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) 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2020年3月31日)	上年度末 (2019年12月31日)	报告期末比上年 度末增减比例%
资产总计	246,327,016.38	245,756,502.43	0.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	243,559,688.33	242,894,395.25	0.40%
资产负债率% (母公司)	1.46%	1.50%	-
资产负债率% (合并)	1.12%	1.16%	-

	本报告期 (2020年1-3月)	上年同期 (2019年1-3月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	3,237,983.50	5,202,824.57	-37.76%
归属于挂牌公司股东的净利润	665,293.08	751,548.11	-11.48%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	665,293.08	747,053.89	-10.94%
经营活动产生的现金流量净额	3,436,310.48	-17,306,546.81	119.86%
基本每股收益 (元/股)	0.00	0.00	
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的净利润计算)	0.27%	0.32%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	0.27%	0.32%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

报告期，经营活动产生的现金流量净额为 3,436,310.48 元，比上年同期增长了 119.86%，增幅较大的主要原因是：报告期，公司收回客户的贷款额大于发放贷款额所致。

补充财务指标：

□适用 √不适用

会计数据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

年初至报告期末 (1-3 月) 非经常性损益项目和金额：

□适用 √不适用

(四) 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售	无限售股份总数	145,955,000	72.98%	1,158,750	147,113,750	73.56%

条件股份	其中：控股股东、实际控制人	30,280,000	15.14%	0	30,280,000	15.14%	
	董事、监事、高管	16,770,000	8.39%	1,158,750	17,928,750	8.96%	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	54,045,000	27.02%	-1,158,750	52,886,250	26.44%	
	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	54,045,000	27.02%	-1,158,750	52,886,250	26.44%	
	核心员工						
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-	
普通股股东人数							23

普通股前十名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	张明元	22,000,000	11.00%	22,000,000	11.00%	16,500,000	5,500,000
2	山西阳光家园冀东汽车连锁销售有限公司	20,120,000	10.06%	20,120,000	10.06%	0	20,120,000
3	李亚平	20,000,000	10.00%	20,000,000	10.00%	15,000,000	5,000,000
4	程建忠	19,982,000	9.991%	19,982,000	9.991%	0	19,982,000
5	深圳前海微远至诚运营管理科技有限公司	20,060,000	10.03%	19,960,000	9.98%	0	19,960,000
6	刘记萍	19,951,000	9.9755%	19,951,000	9.9755%	0	19,951,000
7	吕建芳	18,875,000	9.4375%	18,975,000	9.4875%	0	18,975,000
8	白智军	15,190,000	7.595%	15,190,000	7.595%	11,167,500	4,022,500
9	李建中	8,990,000	4.495%	8,990,000	4.495%	6,742,500	2,247,500
10	国宏伟	6,470,000	3.235%	6,470,000	3.235%	0	6,470,000
合计		171,638,000	85.82%	171,638,000	85.82%	49,410,000	122,228,000
前十名股东间相互关系说明： 法人股东阳光汽车家园的实际控制人为张明元，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。							

（五）存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

三、重要事项

（一）报告期内（1-3月）重要事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否			
对外担保事项	否			
对外提供借款事项	否			
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否			
日常性关联交易的预计及执行情况	否			
其他重大关联交易事项				
股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否			
员工激励事项	否			
股份回购事项	否			
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否			
被调查处罚的事项	否			
失信情况	否			
自愿披露的其他重要事项	否			

重要事项详情、进展情况及其他重要事项

□适用 √不适用

（二）利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

2. 董事会审议季度报告时拟定的权益分派预案

□适用 √不适用

四、财务报告

（一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二）财务报表

1. 合并资产负债表

单位：元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
资产：		
货币资金	19,595,523.72	16,061,395.59
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	2,193,779.20	3,544,867.78
其中：应收利息	2,193,779.20	3,544,867.78
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项	19,700.46	89,780.79
其他应收款	89,701,870.88	18,231,528.08
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	109,114,040.11	181,884,242.77
金融投资：	20,000,000.00	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	20,000,000.00
其他权益工具投资		
长期股权投资		
投资性房地产	3,006,919.16	3,072,154.82
固定资产	20,563.86	34,611.29
在建工程		
使用权资产		
无形资产	544,132.43	631,972.50
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	117,573.41	422,925.83
递延所得税资产	2,012,913.15	1,783,022.98
其他资产		
资产总计	246,327,016.38	245,756,502.43
负债：		
短期借款		

拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付款项		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	261,803.08	229,346.79
应交税费	1,335,980.71	1,645,808.17
其他应付款	1,169,544.26	986,952.22
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	2,767,328.05	2,862,107.18
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	7,272,005.22
一般风险准备	9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润	9,873,612.86	9,208,319.78
归属于母公司所有者权益合计	243,559,688.33	242,894,395.25
少数股东权益		
所有者权益合计	243,559,688.33	242,894,395.25
负债和所有者权益总计	246,327,016.38	245,756,502.43

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

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
资产：		
货币资金	19,595,333.09	16,061,204.96
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	2,193,779.20	3,544,867.78
其中：应收利息	2,193,779.20	3,544,867.78
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项	19,700.46	89,780.79
其他应收款	89,690,670.88	18,221,528.08
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	109,114,040.11	181,884,242.77
金融投资：	20,000,000.00	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	20,000,000.00
其他权益工具投资		
长期股权投资	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产	3,006,919.16	3,072,154.82
固定资产	20,563.86	34,611.29
在建工程		
使用权资产		
无形资产	544,132.43	631,972.50
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	117,573.41	422,925.83
递延所得税资产	2,012,913.15	1,783,022.98
其他资产		
资产总计	248,315,625.75	247,746,311.80
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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	261,803.08	229,346.79

应交税费	1,335,980.71	1,645,808.17
合同负债		
其他应付款	2,030,057.50	1,848,665.46
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	3,627,841.29	3,723,820.42
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	7,272,005.22
一般风险准备	9,795,699.65	9,795,699.65
未分配利润	11,001,708.99	10,336,415.91
所有者权益合计	244,687,784.46	244,022,491.38
负债和所有者权益总计	248,315,625.75	247,746,311.80

3. 合并利润表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
一、营业收入	3,237,983.50	5,202,824.57
利息净收入	3,092,119.08	5,124,334.18
其中：利息收入	3,092,119.08	5,406,167.51
利息支出	0.00	281,833.33
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）	92,280.80	18,905.75
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	53,583.62	59,584.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业成本	2,657,446.29	4,419,974.72
税金及附加	20,165.08	41,582.90
业务及管理费	1,519,980.01	2,142,259.98
信用减值损失	919,560.66	514,744.48
其他资产减值损失		
其他业务成本	197,740.54	1,721,387.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	580,537.21	782,849.85
加：营业外收入		5,992.30
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	580,537.21	788,842.15
减：所得税费用	-84,755.87	37,294.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	665,293.08	751,548.11
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）	665,293.08	751,548.11
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）	665,293.08	751,548.11
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) 权益法下可转损益的其他综合收益		
(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(4) 其他债权投资信用损失准备		
(5) 现金流量套期储备		
(6) 外币财务报表折算差额		
(7) 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	665,293.08	751,548.11
归属于母公司所有者的综合收益总额	665,293.08	751,548.11
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）	0.00	0.00
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.00	0.00

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

4. 母公司利润表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
一、营业收入	3,237,983.50	5,202,824.57
利息净收入	3,092,119.08	5,124,334.18
其中：利息收入	3,092,119.08	5,406,167.51
利息支出	0.00	281,833.33
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）	92,280.80	18,905.75
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	53,583.62	59,584.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业成本	2,657,446.29	4,419,974.72
税金及附加	20,165.08	41,582.90
业务及管理费	1,519,980.01	2,142,259.98
信用减值损失	919,560.66	514,744.48
其他资产减值损失		
其他业务成本	197,740.54	1,721,387.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	580,537.21	782,849.85
加：营业外收入		5,992.30
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	580,537.21	788,842.15
减：所得税费用	-84,755.87	37,294.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	665,293.08	751,548.11
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	665,293.08	751,548.11
（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.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		

6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
七、综合收益总额	665,293.08	751,548.11
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.00	0.00
（二）稀释每股收益（元/股）	0.00	0.00

5. 合并现金流量表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
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	1,109,678.05	6,251,257.69
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	81,430.00	431,377.50
经营活动现金流入小计	1,191,108.05	6,682,635.19
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	11,770.30	539,158.17
客户贷款及垫款净增加额	-3,872,642.00	21,246,419.96
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	840,802.88	975,392.47
支付的各项税费	661,006.14	253,821.78
支付其他与经营活动有关的现金	113,860.25	974,389.62
经营活动现金流出小计	-2,245,202.43	23,989,182.00
经营活动产生的现金流量净额	3,436,310.48	-17,306,546.81
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	97,817.65	20,040.09
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	97,817.65	36,040.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,023.00
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		9,023.00
投资活动产生的现金流量净额	97,817.65	27,017.09
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	3,534,128.13	-17,279,529.72
加：期初现金及现金等价物余额	16,061,204.96	29,182,994.55
六、期末现金及现金等价物余额	19,595,333.09	11,903,464.83

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

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
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	1,109,678.05	6,251,257.69
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	81,430.00	431,377.50
经营活动现金流入小计	1,191,108.05	6,682,635.19
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	11,770.30	539,158.17
客户贷款及垫款净增加额	-3,872,642.00	21,246,419.96
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	840,802.88	975,392.47
支付的各项税费	661,006.14	253,821.78
支付其他与经营活动有关的现金	113,860.25	974,389.62
经营活动现金流出小计	-2,245,202.43	23,989,182.00

经营活动产生的现金流量净额	3,436,310.48	-17,306,546.81
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	97,817.65	20,040.09
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	97,817.65	36,040.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,023.00
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		9,023.00
投资活动产生的现金流量净额	97,817.65	27,017.09
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	3,534,128.13	-17,279,529.72
加：期初现金及现金等价物余额	16,061,204.96	29,182,689.26
六、期末现金及现金等价物余额	19,595,333.09	11,903,159.54