

证券代码：833970

证券简称：广盛小贷

主办券商：西部证券



广盛小贷  
NEEQ : 833970

克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司  
2018年第三季度报告

## 目 录

<b>一、重要提示</b> .....	<b>4</b>
<b>二、公司基本情况</b> .....	<b>5</b>
<b>三、重要事项</b> .....	<b>8</b>
<b>四、财务报告</b> .....	<b>14</b>

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、广盛小贷	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司及其前身克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司
控股股东、广盛实业	指	克拉玛依广盛实业投资有限公司
主办券商、西部证券	指	西部证券股份有限公司
中国结算北京分公司	指	中国证券登记结算有限责任公司北京分公司
报告期	指	2018年7月1日至2018年9月30日
报告期期初、期初	指	2018年7月1日
上年度末	指	2017年12月31日
年初至报告期末	指	2018年1月1日至2018年9月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
股东大会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等的统称
自治区	指	新疆维吾尔自治区

## 一、重要提示

公司董事会、监事会及董事、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。

公司负责人曾克兵、主管会计工作负责人赵俊及会计机构负责人（会计主管人员）张晓红保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Karamay Guangsheng Microcredit Co.,Ltd., GSXD
证券简称	广盛小贷
证券代码	833970
法定代表人	曾克兵
挂牌时间	2015年11月11日
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	张晓红
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	916502005991585086
注册资本	82,690,000 元
注册地址	新疆克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号
联系电话	0990-6668020, 0990-6668022
办公地址	新疆克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号

### (二) 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度 末增减比例
总资产	93,292,678.22	103,018,112.35	-9.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	92,841,568.30	92,205,847.55	0.69%
资产负债率（母公司）	0.48%	10.50%	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	本报告期	本报告期比上 年同期增减比 例	年初至报告期 末	年初至报告期 末比上年同期 增减比例
营业收入	2,958,095.74	18.38%	8,637,590.98	14.66%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,603,803.53	54.76%	4,026,010.75	46.47%
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,603,803.53	76.29%	4,026,010.75	53.54%
经营活动产生的现金流量净额	-	-	13,748,495.17	651.19%
基本每股收益（元/股）	0.02	100.00%	0.05	66.67%
稀释每股收益（元/股）	0.02	100.00%	0.05	66.67%
加权平均净资产收益率	1.74%		4.36%	-

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

(三) 截至报告期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

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%	
无限售条件股份	无限售股份总数	76,730,000	92.79%	0	76,730,000	92.79%	
	其中：控股股东、实际控制人	29,300,000	35.44%	0	29,300,000	35.44%	
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	5,960,000	7.21%	0	5,960,000	7.21%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%	
	董事、监事、高管	5,960,000	7.21%	0	5,960,000	7.21%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		82,690,000					
普通股股东人数		8					
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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	克拉玛依广盛实业投资有限公司	29,300,000	0	29,300,000	35.44%	0	29,300,000
2	克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司	20,100,000	0	20,100,000	24.31%	0	20,100,000
3	克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司	12,480,000	0	12,480,000	15.09%	0	12,480,000
4	新疆新投康佳股份有限公司	12,000,000	0	12,000,000	14.51%	0	12,000,000
5	曾波	5,000,000	0	5,000,000	6.05%	5,000,000	0
6	克拉玛依市广信股权投资合伙企业（有限合伙）	2,690,000	0	2,690,000	3.25%	0	2,690,000
7	赵俊	960,000	0	960,000	1.16%	960,000	0
8	牟建平	160,000	0	160,000	0.19%	0	160,000
合计		82,690,000	0	82,690,000	100.00%	5,960,000	76,730,000
前十名股东间相互关系说明：							
1. 克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司，公司股东克拉玛依广盛实业投资有限公司、克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司能够共同控制或施加重大影响的其他企业；							
2. 克拉玛依市正诚有限公司，公司股东克拉玛依广盛实业投资有限公司、曾波能够共同控制或施加重大影响的其他企业；							

3. 自然人股东赵俊为法人股东克拉玛依市广信股权投资合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；
4. 自然人股东牟建平在公司控股股东克拉玛依广盛实业投资有限公司任高管。

**(四) 截至报告期末优先股的基本情况**

适用 不适用

**(五) 截至报告期末债券发行的基本情况**

适用 不适用

**债券违约情况：**

适用 不适用

### 三、重要事项

#### (一) 重要事项的合规情况

√适用□不适用

事项	是否存在重要事项	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
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	是	是	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	关于 2018 年日常性关联交易超额部分确认的公告（公告编号：2018-031）
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	是	是	是	关于授权公司利用闲置资金购买理财产品的公告（公告编号：2017-045）
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	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	-	-	-

**备注：**1. 公司主营业务为办理各类小额贷款，年初至报告期末累计办理各类贷款 127 笔、95,000,000.00 元，公司办理信贷业务均通过审贷委员会审批。

2. 公司 2018 年预计与关联方克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司的日常性关联交易为 255,000.00 元，根据 2018 年原预计关联交易的执行情况，公司于 2018 年 9 月 4 日召开了第二届董事会第十一次会议、9 月 20 日召开了 2018 年第三次临时股东大会对超出预计金额的部分 302,000.00 元进行确认。

3. 为提高公司的资金收益，充分发挥资金的使用效率，在不影响公司正常经营活动的情况下，本着安全、谨慎的投资原则，公司经第二届董事会第四次会议及 2017 年第四次临时股东大会审议通过了《关于授权公司利用自有闲置资金购买理财产品的议案》，对 2018 年使用自有闲置资金购买银行理财产品予以预计和授权，以获取额外的资金收益，议案中确定：

（1）购买理财产品的品种为：安全性高、流动性好的一年期以内的短期低风险理财产品，不得购买以股票及其衍生品为投资标的的银行理财产品；（2）购买理财产品额度为：单笔购买金额不超过 10,000,000.00 元（含）人民币，全年累计购买金额不超过 250,000,000.00 元人民币。董事会于 2017 年 12 月 12 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台



(<http://www.need.com.cn>)披露了《关于授权公司利用自有闲置资金购买理财产品的公告》(公告编号：2017-045)。报告期内，累计购买理财 47 笔、37,550,000.00 元，产生投资收益 29,635.48 元，均通过中国农业银行网上银行购买。

4. 公司在公开转让说明书中做出以下承诺事项：

(1) 承诺人：控股股东、高级管理人员；承诺事项：如公司因违反银监会与自治区政府有关规定遭受处罚，其自愿共同连带承担公司因处罚而遭受的损失的承诺；履行情况：截至报告期末，公司能够按照小额贷款有关法律、法规及规范性文件从事小额贷款业务，未有因重大违法违规而受行政处罚的问题，不存在因重大违法违规被立案调查的情形。

(2) 承诺人：控股股东；承诺事项：关于不利用控股股东的地位影响克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司人员独立的承诺、避免同业竞争承诺、未发生资金占用承诺；履行情况：截至报告期末，承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背承诺的事项。

(3) 承诺人：在公司领薪的董监高；承诺事项：竞业保密与廉洁自律承诺；履行情况：截至报告期末，承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背承诺的事项。

(4) 承诺人：全体董监高；承诺事项：第一，本人符合《公司法》等法律法规及其他规范性文件规定的董事、监事、高级管理人员任职资格；第二，本人最近两年内没有因违反国家法律法规、部门规章、自律规则而受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；第三，本人不存在因涉嫌违法违规行为处于调查中尚无定论的情形；第四，本人最近两年内不存在对现任职和曾任职的公司因重大违法违规行为而被处罚或负有责任的情形；第五，最近两年内本人未受到中国证监会行政处罚、未被采取证券市场禁入措施、未受到全国股份转让系统公司公开谴责等情况；第六，本人不存在负有数额较大债务到期未清偿的情形；第七，本人没有欺诈或其他不诚实行为；第八，不发生关联方之间资金拆借的承诺。履行情况：截至报告期末，承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背承诺的事项。

(5) 承诺人：持股 5%以上的股东、全体董监高；承诺事项：关于减少及避免关联交易的承诺；履行情况：截至报告期末，承诺人尽可能避免与公司之间的关联交易；对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，严格遵守有关法律、法规及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证了关联交易的公允性。

## (二) 监管指标及经营合规性

√适用□不适用

### 1. 监管机构及指标

目前，我公司监管机构为新疆维吾尔自治区金融工作办公室和克拉玛依市金融工作办公室，参照《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23号）、《中国人民银行中国银行业监督管理委员会关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》（[2008]137号）、《新疆维吾尔自治区人民政府关于开展小额贷款公司试点工作的实施意见》（新政发[2008]89号）、《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》（新政办发[2017]160号）相关标准经营，对应监管指标如下：

法规	监管指标
《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银	三、小额贷款公司的资金来源 小额贷款公司的主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。

<p>监发[2008]23号)</p>	<p>在法律、法规规定的范围内，小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的 50%。融入资金的利率、期限由小额贷款公司与相应银行业金融机构自主协商确定，利率以同期“上海银行间同业拆放利率”为基准加点确定。</p> <p>四、小额贷款公司的资金运用</p> <p>同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的 5%。在此标准内，可以参考小额贷款公司所在地经济状况和人均 GDP 水平，制定最高贷款额度限制。</p> <p>小额贷款公司按照市场化原则进行经营，贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，下限为人民银行公布的贷款基准利率的 0.9 倍，具体浮动幅度按照市场原则自主确定。有关贷款期限和贷款偿还条款等合同内容，均由借贷双方在公平自愿的原则下依法协商确定。</p> <p>五、小额贷款公司的监督管理</p> <p>小额贷款公司应按照有关规定，建立审慎规范的资产分类制度和拨备制度，准确进行资产分类，充分计提呆账准备金，确保资产损失准备充足率始终保持在 100%以上，全面覆盖风险。</p>
<p>《中国人民银行中国银行业监督管理委员会关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知》 [2008]137号</p>	<p>二、存贷款利率管理</p> <p>经批准吸收存款的机构，其存款利率实行上限管理，最高不得超过中国人民银行公布的同期同档次存款基准利率。四类机构的贷款利率实行下限管理，利率下限为中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率的 0.9 倍。四类机构应建立健全利率定价机制，按照贷款定价原则自主确定贷款利率，并且符合司法部门的相关要求。四类机构应按照中国人民银行利率报备政策的要求，按时准确真实地报备有关利率。</p>
<p>《新疆维吾尔自治区人民政府关于开展小额贷款公司试点工作的实施意见》(新政发[2008]89号)</p>	<p>四、制定严格的准入制度，确保试点公司规范运作</p> <p>(三) 科学设置各项监管指标，严格各项规章制度。小额贷款公司不得进行任何形式的内外部集资和吸收公众存款，从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的 50%。坚持按照“小额、分散”的原则发放贷款，单户贷款余额不得超过资本金的 5%。</p>
<p>《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》(新政办发[2017]160</p>	<p>第二十八条 小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则。鼓励小额贷款公司面向中小微型企业、农户、个体工商户提供信贷服务，着力扩大客户数量和服务覆盖面。同一借款人及其关联方的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额 5%。</p>

号)

## 2. 报告期经营合规性分析

(1) 关于公司股东出资资金来源合法性、是否存在股份代持情况

报告期内，公司股东出资未发生变化，各股东未从事非法集资活动，未从事高利贷活动和吸收存款或变相吸收存款活动，未以借贷资金入股，未以他人的委托资金入股。

(2) 关于公司资金来源合法性

公司资金来源主要是股东出资和外部融资；年初至报告期末，公司新增外部资金融入2笔、2,600万元，截至报告期末，公司外部融资已全部偿还，外部融资余额为零。

(3) 贷款利率执行情况

公司报告期内发放贷款利率范围与法定利率配比情况如下表：

单位：%

期间		2018.07.01-2018.9.30
六个月以内贷款（含六个月）	基准利率	4.35
	法定最低利率	3.915
	公司执行的最低利率	15.00
	法定最高利率	24.00
	公司执行的最高利率	17.33
六个月至一年期贷款（含一年）	基准利率	4.35
	法定最低利率	3.915
	公司执行的最低利率	13.00
	法定最高利率	24.00
	公司执行的最高利率	18.00
一年以上	基准利率	4.35
	法定最低利率	3.915
	公司执行的最低利率	15.00
	法定最高利率	24.00
	公司执行的最高利率	15.00

公司报告期内贷款利率符合监管规定的要求，公司经营合法、合规。

公司目前根据信贷产品还款付息方式不同，制定差异化贷款利率，具体为：

还款付息方式	执行利率	借款期限	备注
按月付息到期还本	15.00%	最长不得超过1年	在借款人再一次在公司进行借款时，公司将根据借款人在公司的上一笔借款的还款付息是否有违约情况，在执行利率的基础上采取一定比例的上浮，最后的实际借款利率不得超过法定最高利率
等额本息	13.00%	1年	
	15.00%	2年	
	17.00%	3年	

(4) 资金运用监管情况

报告期内，公司不存在借款人贷款余额超过公司资本净额的 5%的情形；截至报告期末，公司不存在单户贷款余额不超过 200 万元的占比低于 60%的情形。

#### （5）风险指标监管情况

报告期内，公司在日常经营过程中按照贷款五级分类制度充分计提了贷款损失准备。

综上，报告期内，我公司合规经营，不存在被业务监管机构处罚的情况。

### （三）报告期风险及控制

√适用□不适用

#### 1. 小额贷款行业法律、法规及行业政策导向变化的风险。

《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》（新政办发【2017】160号）于2017年8月4日发布。该管理办法的实施及监管政策变化，将会对小额贷款公司的经营与发展造成影响。如注册资本、股东持股比例、高管任职资格、小贷公司经营范围、经营区域、单户贷款余额、对外投资方式、对外融资渠道及杠杆率等方面政策的变化，都会对小贷公司的业务开展造成直接影响。由此公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。

行业政策方面，尽管目前小贷公司的发展受到国家政策支持，因国家、省级人民政府政策变化，小贷公司的业务会受到很大的影响。同时公司无法控制或影响地区经济政策的变化趋势，都会带来新的政策风险。

应对措施：对此，公司将密切关注国家宏观经济走势和小贷行业政策的发展趋势，在开展业务过程中严格遵守相关监管部门的规章制度，保持公司的规范运作，合法经营，积极取得创新业务资质，为公司后续可持续经营打下坚实基础。

#### 2. 贷款无法收回的风险。

公司主营业务是向小微企业、个体工商户、农户及个人消费者提供短期贷款服务，收取利息，上述客户群体规模较小、抗风险能力较低。因此，如果我国经济增长速度放缓，或者克拉玛依市出现重大经济衰退，或者信用环境出现明显恶化，公司已发放的贷款存在无法收回的风险。

应对措施：报告期内，公司在日常运营中，定期对客户进行信用评价、对客户还款进行跟踪调查与沟通、及时汇报贷后风险并形成了较为严密的风控体系，严格控制贷款无法收回风险。同时，为规范信贷流程，完善风险控制体系，降低贷款违约风险，公司对逾期客户根据本金及利息逾期情况适度调整贷款利率，在一定程度上将提高借款人履约还款付息的积极性。

#### 3. 业务模式单一的风险。

小额贷款企业受相关政策及注册资本的限制，业务范围具有一定的局限性。公司目前仅从事小额贷款业务，收入基本来源于贷款利息收入，业务模式单一。若发生政策变更，公司的经营状况可能受到影响。

应对措施：报告期内，公司加强与监管机构、担保公司、银行金融机构及行业协会的沟通与合作，以互利共赢的合作模式争取更多的优质借款客户。

#### 4. 市场范围狭小的风险。

根据《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》（新政办发【2017】160号）第三十一条“小额贷款公司应当在获批的经营区域内开展贷款业务。”即，根据小额贷款公司注册资本的不同，其经营区域将受到不同的限制，致使小贷公司业务区域过于集中，投资分散化低，受当地整体经济环境影响较大，存在出现大面积违约的风险。此外，小额贷款企业的客户一般达不到银行的信贷条件，因此，公司为降低经营风险，通常将客户限制在当地较熟悉的对象范围内。因此，目前公司存在市场范围相对狭小的风险。

应对措施：随着公司规模不断扩大，可能会在增资条件的许可下，增加注册资本，扩大经营区域范围，改善现阶段贷款投放市场范围狭小的风险。

#### 5. 融资渠道单一的风险。

目前，小额贷款公司的融资渠道较为单一，除股东缴纳的资本金、捐赠资金外，小额贷款公司融入资金的途径主要有：向金融机构、再贷款公司融入资金；向主要法人股东定向借款。但向法人股东定向借款也具有一定的限制条件：（1）借款不得超过该法人股东对小额贷款公司注册资本出资额的1倍；（2）小贷公司成立两年以上且经营状况良好；（3）注册资本不低于1亿元；（4）具备比较完善的投资决策机制、风险控制制度、操作规程及相应的管理信息系统，具有相应的合规专业人员；（5）主管部门规定的其他条件。此外，小额贷款公司无法吸收存款，“只贷不存”的经营模式，也在很大程度上制约了小额贷款公司的业务规模。政府宏观经济政策的调整，包括提高贷款基准利率及法定存款准备金率，都将使公司面临更大的融资难题。

应对措施：年初至报告期末，公司规范运营，完善法人治理结构，同时积极与银行、担保公司等金融机构开展业务合作，在科学匡算信贷资金需求的情况下，公司合理开展外部融资，2018年新发生借款合计2,600万元，其中包括克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司提供借款1笔金额2,000万元、克拉玛依锦华工贸有限公司借款1笔金额600万元，借款模式均为委托贷款，保障了公司信贷资金的充足与流动，确保了公司信贷业务的有序开展。

截止目前，公司面临的行业竞争风险有所减弱，根据《关于做好P2P网络借贷风险专项整治验收工作的通知》（网贷整治办函【2017】57号）要求，目前克拉玛依的P2P网络借贷公司主要工作重点以平台验收备案为主，其目前阶段，不再构成对我公司的业务及市场竞争。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司行业竞争风险较之前有所减弱，其他风险未发生变化。

#### （四）报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

公司坚持“以人为本”的核心价值观，大力实践管理创新、服务创新、产品创新和理念创新，同时将“感恩”根植于心、固化于行，通过创新产品品种、延伸服务领域等一系列举措，力图用优质、快捷、高效的服务切实做好借款人服务，积极践行作为小贷公司“缓解中小微企业融资困境，为盘活地方经济发展助一己之力”的社会责任与使命。

#### （五）利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

#### （六）董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告期末董秘是否发生变动	原董秘离职时间	现任董秘任职时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	临时公告查询索引
否	不适用	2017年4月5日	张晓红	是	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司董事会秘书任职资格（公告编号：2017-013）

## 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. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
<b>资产：</b>		
货币资金	4,999,853.37	3,978,178.83
拆出资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
预付款项	-	-
应收利息	2,295,578.97	2,713,765.61
应收股利	-	-
其他应收款	63,712.88	87,155.57
代理业务资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
发放贷款及垫款	82,464,250.41	92,629,182.68
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
应收款项类投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	2,891,830.67	3,019,079.50
在建工程	-	-
固定资产清理	-	-
无形资产	18,941.31	21,276.54
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	24,764.14	26,886.79
递延所得税资产	461,459.39	492,586.81
其他资产	72,287.08	50,000.02

<b>资产总计</b>	93,292,678.22	103,018,112.35
<b>负债：</b>		
短期借款	-	8,000,000.00
拆入资金	-	-
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	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
预收款项	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付职工薪酬	16,076.27	15,140.77
应交税费	386,158.85	748,056.02
应付利息	-	13,918.01
应付股利	-	-
其他应付款	48,874.80	2,035,150.00
代理业务负债	-	-
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
担保业务准备金	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	-	-
<b>负债合计</b>	451,109.92	10,812,264.80
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	82,690,000.00	82,690,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	1,223,588.79	1,223,588.79
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-

盈余公积	3,183,871.87	3,183,871.87
一般风险准备	1,654,460.00	1,654,460.00
未分配利润	4,089,647.64	3,453,926.89
归属于母公司所有者权益合计	-	-
少数股东权益	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>92,841,568.30</b>	<b>92,205,847.55</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>93,292,678.22</b>	<b>103,018,112.35</b>

法定代表人：曾克兵 主管会计工作负责人：赵俊 会计机构负责人：张晓红

## 2. 利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	<b>2,958,095.74</b>	<b>2,498,849.74</b>
利息净收入	2,928,460.26	2,461,628.06
其中：利息收入	3,363,943.59	2,612,393.34
利息支出	435,483.33	150,765.28
手续费及佣金净收入	-	-24,999.99
其中：手续费及佣金收入	-	-
手续费及佣金支出	-	24,999.99
担保费收入	-	-
代理收入	-	-
其他业务收入	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	29,635.48	62,221.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	-	-
<b>二、营业成本</b>	<b>1,066,863.99</b>	<b>1,427,125.39</b>
税金及附加	23,048.61	17,250.29
提取担保赔偿准备金	-	-
业务及管理费	1,334,700.62	1,299,944.60
财务费用	-1,358.37	-1,600.34
资产减值损失	-289,526.87	111,530.84
其他业务成本	-	-



<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>	1,891,231.75	1,071,724.35
加：营业外收入	-	148,875.45
减：营业外支出	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>	1,891,231.75	1,220,599.80
减：所得税费用	287,428.22	184,294.25
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>	1,603,803.53	1,036,305.55
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	1,603,803.53	1,036,305.55
2.终止经营净利润	-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-
1.少数股东损益	-	-
2.归属于母公司所有者的净利润	1,603,803.53	1,036,305.55
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
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.现金流量套期损益的有效部分	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-
6.其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	1,603,803.53	1,036,305.55
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,603,803.53	1,036,305.55
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
<b>八、每股收益：</b>	0.02	0.01
（一）基本每股收益	0.02	0.01
（二）稀释每股收益	0.02	0.01

法定代表人：曾克兵 主管会计工作负责人：赵俊 会计机构负责人：张晓红

### 3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	8,637,590.98	7,532,917.27
利息净收入	8,612,817.87	7,412,903.16
其中：利息收入	10,004,723.45	7,920,921.24
利息支出	1,391,905.58	508,018.08
手续费及佣金净收入	-50,319.85	-75,756.70
其中：手续费及佣金收入	-	-
手续费及佣金支出	50,319.85	75,756.70
担保费收入	-	-
代理收入	-	-
其他业务收入	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	75,092.96	195,770.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	-	-
<b>二、营业成本</b>	3,864,487.25	4,338,852.73
税金及附加	83,204.09	68,757.99
提取担保赔偿准备金	-	-
业务及管理费	4,094,012.35	4,170,431.81
财务费用	-799.84	-5,633.73
资产减值损失	-311,929.35	105,296.66
其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	4,773,103.73	3,194,064.54
加：营业外收入	-	148,875.45
减：营业外支出	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	4,773,103.73	3,342,939.99
减：所得税费用	747,092.98	594,339.03
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	4,026,010.75	2,748,600.96

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	4,026,010.75	2,748,600.96
2.终止经营净利润	-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-
1.少数股东损益	-	-
2.归属于母公司所有者的净利润	4,026,010.75	2,748,600.96
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
(一)以后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净负债或净资产的变动	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
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.现金流量套期损益的有效部分	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-
6.其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	4,026,010.75	2,748,600.96
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,026,010.75	2,748,600.96
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
<b>八、每股收益：</b>	0.05	0.03
(一)基本每股收益	0.05	0.03
(二)稀释每股收益	0.05	0.03

法定代表人：曾克兵 主管会计工作负责人：赵俊 会计机构负责人：张晓红

#### 4. 年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	11,066,306.96	8,853,011.67
客户贷款及垫款所收回的现金	105,441,322.15	118,690,695.73

向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
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	160,224.50	1,860,730.13
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>116,667,853.61</b>	<b>129,404,437.53</b>
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	7,003.57	8,038.20
客户贷款及垫款所支付的现金	95,000,000.00	124,880,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	3,191,031.79	3,391,461.16
支付的各项税费	1,708,238.65	1,352,852.30
支付其他与经营活动有关的现金	3,013,084.43	2,266,433.66
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>102,919,358.44</b>	<b>131,898,785.32</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>13,748,495.17</b>	<b>-2,494,347.79</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	90,830,000.00	100,050,000.00
取得投资收益收到的现金	75,092.96	186,529.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>90,905,092.96</b>	<b>100,236,529.39</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,800.00	6,900.00
投资支付的现金	90,830,000.00	100,050,000.00
质押贷款净增加额	-	-
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	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>90,835,800.00</b>	<b>100,056,900.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>69,292.96</b>	<b>179,629.39</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	26,000,000.00	11,000,000.00
发行债券收到的现金	-	-

收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	26,000,000.00	11,000,000.00
偿还债务支付的现金	34,000,000.00	13,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,796,113.59	8,555,546.66
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	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	38,796,113.59	21,555,546.66
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-12,796,113.59	-10,555,546.66
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	1,021,674.54	-12,870,265.06
加：期初现金及现金等价物余额	3,978,178.83	15,819,319.83
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,999,853.37	2,949,054.77

法定代表人：曾克兵 主管会计工作负责人：赵俊 会计机构负责人：张晓红

克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司

董事会

2018年10月25日