

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
(Karamay Guangsheng Microcredit
Co.,Ltd.)

半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 1 月 1 日，对公司信贷产品“等额贷”进行利率调整，按照借款期限分别由一年期为 12%/年、两年期为 13%/年、三年期为 14%/年调整一年期为 13%/年、两年期为 15%/年、三年期为 17%/年，自 2018 年 1 月 1 日起执行。

2018 年 4 月 19 日，实施公司 2017 年年度权益分派。

2018 年 5 月 28 日，选举、任命曹虎先生为公司监事，任期为自本次股东大会审议通过之日起至第二届监事会任期届满为止。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	29

释义

释义项目		释义
公司、本公司、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 1 月 1 日至 2018 年 6 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、财务总监等的统称
自治区	指	新疆维吾尔自治区
《公司章程》	指	《克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司章程》
《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》
中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
广盛实业	指	克拉玛依广盛实业投资有限公司

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人曾克兵、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）张晓红保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司第二届董事会第十次会议决议
	2. 克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司第二届监事会第七次会议决议
	3. 载有公司负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	4. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿
	5. 由全体董事、高级管理人员签字的《关于公司 2018 年半年度报告的书面确认意见》
	6. 由全体监事签字的《关于公司 2018 年半年度报告的书面审核意见》
	7. 公司企业信用报告(报告日期:2018 年 7 月 10 日)

第一节 公司概况

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
办公地址	克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	张晓红
是否通过董秘资格考试	是
电话	0990-6668020, 0990-6668022
传真	0990-6668022
电子邮箱	273482852@qq.com, 1620896396@qq.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	新疆克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号, 834009
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 7 月 5 日
挂牌时间	2015 年 11 月 11 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业—货币金融服务—非货币银行服务—其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	办理各类小额贷款
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	82,690,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	克拉玛依广盛实业投资有限公司
实际控制人及其一致行动人	克拉玛依市白碱滩区财政局

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	916502005991585086	否

金融许可证机构编码	-	否
注册地址	新疆克拉玛依市白碱滩区门户路 95-103 号	否
注册资本（元）	82,690,000	否

五、 中介机构

主办券商	西部证券
主办券商办公地址	陕西省西安市新城东大街 319 号 8 幢 10000 室
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	5,679,495.24	5,034,067.53	12.82%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41	41.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41	41.46%
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）	2.62%	1.79%	-
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）	2.62%	1.79%	-
基本每股收益	0.03	0.02	50.00%
经营活动产生的现金流量净额	-12,475,608.88	7,197,399.43	-273.33%
资产总计	119,694,105.27	103,018,112.35	16.19%
负债总计	28,456,340.50	10,812,264.80	163.19%
归属于挂牌公司股东的净资产	91,237,764.77	92,205,847.55	-1.05%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.10	1.12	-1.79%
总资产增长率	16.19%	-7.73%	-
营业收入增长率	12.82%	-7.54%	-
净利润增长率	41.46%	-23.99%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润/注册资本）	2.93%	2.07%	-
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）	0.9186	0.9058	-
对外担保余额	0	0	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	0%	0%	-
不良贷款	10,386,589.49	11,121,797.42	-6.61%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	9.20%	11.49%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	0%	0%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

根据挂牌公司管理型行业分类，公司所处行业为：金融业—货币金融服务—非货币银行服务—其他非货币银行服务，公司所处行业属于“贷款公司”。公司主营业务为办理各类小额贷款。公司秉承“为中小企业服务，服务于‘三农’，助力地方经济繁荣发展”的宗旨，为中小微企业、农户、个体工商户和其他城镇居民提供小额贷款服务。

公司的主营业务是办理各类小额贷款，商业模式是依靠股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自银行业金融机构或以委托贷款形式通过非金融企业融入的资金，通过向克拉玛依市行政区域内符合公司贷款申请条件的法人和自然人发放贷款、提供贷款服务获得利息收入实现盈利。同时，公司贷款资金存放于银行获得的利息收入和利用闲置资金购买理财产品产生的收益也可以实现部分收入。

公司自成立以来，拥有专业的金融管理团队，公司总经理金融从业年限达 33 年，信贷人员队伍稳定，其中有银行等相关从业经历人员占比达 50%，公司整体信贷业务营销发掘、风险判断能力较成熟。在业务审批上，有独立的审贷委员会；在业务拓展上，坚持“小额、分散、快捷”的原则，采用与传统银行业错位竞争的方式来发展，审批时间较传统金融快捷，从申请到发放一般控制在 3 天以内，及时的满足了客户的融资需求。同时，加强外部市场环境研究，依据宏观政策导向，及时调整业务发展策略，提高信贷业务风险管理水平，公司信贷业务质量不断提高。公司在拓展客户方面，除了主动上门营销外，还与担保公司、融资租赁公司合作，通过强强联合、互利共赢的合作模式，在确保风险可控的前提下，充分盘活信贷资金，提高公司效益。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 5,679,495.24 元，净利润 2,422,207.22 元。

1. 公司财务状况：

2018 年 6 月 30 日，公司资产总额 119,694,105.27 元，比上年末增加 16,675,992.92 元，增加 16.19%，主要是发放贷款及垫款较期初增加 16,001,981.50 元，增加 17.28%。原因是：（1）上半年为企业开工集中期，流动资金需求较下半年大；（2）公司找准 P2P 机构验收整改暂停开展业务契机，加强市场拓展及营销力度，积极争揽优质信贷客户，在一定程度上促进了借款业务的增长；（3）2018 年上半年新增外部融资 26,000,000.00 元，其中，净增 18,000,000.00 元，为信贷业务拓展提供了充足的资金保障。

2. 公司经营成果：

2018 年 1-6 月实现净利润 2,422,207.22 元，较去年同期增加 709,911.81 元，同比上浮 41.46%，主要原因是：（1）2018 年 1-6 月营业收入较去年同期增加 645,427.71 元，是由于公司加大了信贷市场的营销力度，同时抓住 P2P 机构验收整改契机，积极争揽优质信贷客户，新增信贷业务较去年同期大幅提升，加之公司在 2018 年 1 月 1 日对“等额贷”业务的利率进行了上调，分别由一年期 12%/年、两年期 13%/年、三年期 14%/年调整为一年期 13%/年、两年期 15%/年、三年期 17%/年，从而促进了利息收入的增加，较去年同期增加 1,332,251.96 元，增幅为 25.10%；（2）2018 年 1-6 月营业成本较去年同期减少 114,104.08 元，降幅为 3.92%，主要是由于业务及管理费用较去年同期减少 111,175.48 元，降幅为 3.87%，具体为一是公司提出了降本增效倡议，员工薪酬较去年同期减少 61,399.23 元，降幅为 2.69%，二是广告及业务宣传费较去年同期减少 77,457.02 元，降幅为 94.38%。

3. 公司现金流情况：

本报告期经营活动现金流量为净流出，主要是在经营活动中资金利用率高，积极拓展新业务，截止目前资金获利能力尚未得到充分的发挥。投资活动现金流量为净流入，筹资活动现金流量为净流入，总现金流量为净流入，表明企业获取的现金不仅可以增加企业的投资，还可以偿还部分债务。

(1) 公司经营活动产生的现金流量净额-12,475,608.88 元，较上年同期减少 273.33%，主要原因是：一是收回客户贷款及垫款较去年同期减少 20,722,360.58 元，降幅为 25.69%，是因为 2018 年 1-6 月到期贷款较去年同期大幅减少，同时，按月还款付息的“等额贷”业务占比降低；二是通过外部融资的方式促使信贷资金充裕，客户贷款及垫款所支付的现金较上年同期有所增加。(2) 投资活动产生的现金流量净额 45,457.48 元，较去年同期减少 81,191.66 元，降幅为 64.11%，主要原因是因公司新增信贷业务增长，用于购买理财的闲置资金较去年同期减少，故获取的投资收益较去年同期减少 88,091.66 元，降幅为 65.96%。(3) 筹资活动产生的现金流量净额 13,639,369.74 元，较上年同期增加 27,044,151.12 元，增幅为 201.75%，主要原因是：公司合理匡算资金需求，在预计信贷资金需求旺盛的前提下，于 2018 年 2 月、3 月新增委托贷款 2 笔、合计 26,000,000.00 元，较上年同期增加 18,000,000.00 元，增幅为 225.00%，同时，在保障信贷资金充足的情况下，根据信贷资金需求预期减弱的前提下，提前偿还委托贷款 2 笔、合计 8,000,000.00 元，较上年同期减少 5,000,000.00 元，降幅为 38.46%，分配股利、利润或偿付利息支付的现金 4,360,630.26 元，较上年同期减少 4,044,151.12 元，降幅为 48.12%。

4. 业务发展策略：

报告期内，公司稳步经营的主要措施如下：

一是稳步推进信贷业务有序开展。在营销对象上，坚持小而分散，分散信贷业务风险；在营销方式上，在加强新市场跑动力度的同时，做好优质老客户的维护服务工作，确保信贷业务的安全、稳步推进；在市场占领上，抓住 P2P 平台验收整改时机，提前做好信贷资金筹备，于年初进行外部融资 2 笔、26,000,000.00 元，以充足的信贷资金积极抢占新的贷款优质客户。截至 6 月 30 日，2018 年上半年提供信贷服务 101 人次，累计放款 75,960,000.00 元。

二是持续加强风险管理体系建设。严格落实贷款审批流程，坚持贷前调查双人参与、审贷分离及贷后跟踪制度，确保贷款审批各环节环环相扣、监督到位；加强征信系统管理与使用，借助信用监督体系提高贷前调查精准度，规范借款人信用行为；继续推行“风险外包”，借助其在风险防范上的技术优势及违约资金补偿机制，避免企业信贷违约损失，目前与克拉玛依市中小企业融资信用担保中心、克拉玛依市聚力融资担保有限责任公司、克拉玛依宏鼎担保有限公司等多家企业建立了担保业务合作关系，截至 6 月 30 日，公司信贷业务担保公司担保覆盖率达 34.74%；同时，确定“风控至上”的业务拓展目标，严格控制信贷风险，对于可能发生违约风险企业，加大贷后监控、跟踪及催收力度。

三是在经营战略上，坚持“双赢”的合作战略，抱团取暖、共同发展，积极向优质地方企业提供信贷资金服务。

四是完善预防机制，动态管理客户，对于前景不明的借款企业，通过制定退出计划、压缩信贷规模等措施，割舍“鸡肋”，反之，将信贷资金配置给地方的优势产业、特色产业等新的优良客户，实现信贷资金的优化和转移。

5. 周期波动影响：

小贷行业受季节性影响小。报告期内，周期波动对小贷公司主营业务无影响。

6. 市场竞争影响：

报告期内，市场竞争形势减弱，面对 P2P 机构释放的优质信贷客户，公司积极通过外部融资的方式确保信贷资金的充足与流动，同时，通过加强信贷业务学习、完善信贷业务流程、优化服务渠道、加强信贷经理队伍建设等措施在业内树立了良好的口碑，持续保障了良好的市场竞争力。

三、 风险与价值

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的支持，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，在一定程度上将促进借款人按时归还借款本息的自觉性。

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，可能会在政策允许的条件下，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：报告期内，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，截至 2018 年 6 月末，在科学匡算信贷资金需求的情况下，收到克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司提供借款 1 笔、20,000,000.00 元及克拉玛依锦华工贸有限公司借款 1 笔、6,000,000.00 元，2018 年新发生借款合计 26,000,000.00 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整改验收工作的通知》（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，公司风险未发生变化。

四、 企业社会责任

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，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。

同时，积极响应人民银行《2018 年 3.15 “金融消费者权益日”宣传咨询服务月活动方案》，开展金融消费者权益保护系列宣传活动，提高金融消费者风险意识及风险识别能力。参加人民银行“征信合规管理风采大赛”，积极开展征信合规使用宣传，切实履行保护金融消费者信息安全的职责和义务。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	520,000.00	274,406.02
2. 购买原材料、燃料、动力	15,000.00	11,054.40
合计	535,000.00	285,460.42

备注：1. 公司于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《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》，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.neeq.com.cn>)披露了《关于预计 2018 年度日常性关联交易的公告》(公告编号:2017-044)。

2. “购买原材料、燃料、动力”科目实际发生费用为报告期内向克拉玛依市广盛供热有限责任公司采购暖气支付费用 11,054.40 元。

3. “销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售”实际发生费用为：(1) 报告期内接受克拉玛依汇恒物业服务有限公司物业服务，支付物业费 8,883.00 元；(2) 报告期内接受克拉玛依汇恒物业服务有限公司酒店住宿服务，支付酒店住宿费 2,398.00 元；(3) 报告期内向克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司收取利息 263,125.02 元。

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司、克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司	以克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司和克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司持有的我公司股权共计 32,580,000 股共同为公司向克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司申请委托贷款授信提供质押担保，授信额度为 26,000,000.00 元，期限为三年	20,000,000.00	是	2018 年 1 月 10 日	2018-002

备注：2018 年 1 月 10 日公司召开第二届董事会第五次会议，2018 年 1 月 26 日公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过《关于向克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司申请委托贷款授信暨关联方提供担保的议案》，董事会于 2018 年 1 月 10 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（<http://www.neeq.com.cn>）披露了《关于向克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司申请委托贷款授信暨关联方提供担保的公告》。截至 2018 年 6 月 30 日，在此关联担保下，公司发生委托贷款 1 笔、20,000,000 元，借款期限 1 年，自 2018 年 2 月 6 日至 2019 年 2 月 5 日。

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

1. 必要性和真实意图：为补充公司信贷流动资金，由关联方为我公司向克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司申请的委托贷款授信提供担保，此关联交易是公司业务发展的正常需要，有利于进一步提升公司的经济效益，具有合理性和必要性。

2. 本次关联交易对公司的影响：本次关联交易基于公司经营发展的资金需要，交易的达成有助于补充公司信贷资金，不存在损害公司及其他非关联方股东利益的情况，对公司的财务状况、经营成果、业务完整性和独立性无不利影响。

(三) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

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.neeq.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 85 笔、53,280,000.00 元，产生投资收益 45,457.48 元，均通过中国农业银行网上银行购买。

报告期内，公司购买理财额度、品种及投资过程符合公司的内控制度和 2017 年第四次临时股东大会要求，截至报告期末，公司购买的理财产品资金已全部收回，无此类资产。

(四) 承诺事项的履行情况

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；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：（1）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；（2）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；（3）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；（4）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；（5）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；（6）本人不存在负有数额较大债务到期未清偿的情形；（7）本人没有欺诈或其他不诚实行为；（8）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。

(五) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 4 月 20 日	0.41	0	0

报告期内的利润分配预案

适用 不适用

3、报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

公司于 2018 年 4 月 6 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过了 2017 年年度权益分派方案，并于 2018 年 4 月 13 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台 (<http://www.neeq.com.cn>) 披露了《克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司 2017 年年度权益分派实施公告》(公告编号：2018-017)。本次权益分派权益登记日为：2018 年 4 月 19 日，除权除息日为：2018 年 4 月 20 日。本次分派对象为：截至 2018 年 4 月 19 日下午全国中小企业股份转让系统收市后，在中国结算北京

分公司登记在册的本公司全体股东。截至 2018 年 4 月 20 日，本次权益分派已全部委托中国结算北京分公司办理完毕。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	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	-	0	82,690,000	-
普通股股东人数		8				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	克拉玛依广盛实业投资有限公司	29,300,000	0	29,300,000	35.44%	-	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%	-	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%	-	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%	-	12,000,000
5	曾波	5,000,000	0	5,000,000	6.05%	5,000,000	-
合计		78,880,000	0	78,880,000	95.40%	5,000,000	73,880,000

前五名或持股 10%及以上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。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

公司控股股东为广盛实业，全称：克拉玛依广盛实业投资有限公司，曾用名：克拉玛依市广盛城市建设投资开发有限责任公司，成立于 2011 年 6 月 9 日，住所为：克拉玛依市白碱滩区门户路 95-701 至 721 号，法定代表人：曾克兵，注册资本为 15,000 万元，统一社会信用代码：91650204576212508H，经营范围：房地产开发经营；城市建设项目投资；工程管理服务；市政工程建设；汽车租赁；其他资本市场服务，控股公司服务，企业管理咨询服务，其他经济与商务咨询服务，科技中介服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

报告期内，公司控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为克拉玛依市白碱滩区财政局。白碱滩区财政局是克拉玛依市白碱滩区人民政府下设的一个工作部门，是区政府主管全区财政工作的职能部门，主要是通过执行国家财政政策，综合利用预算、税收、公共支出，监督管理等手段，实现白碱滩区优化资源配置，调节收入分配，促进区域经济协调运行和各项事业发展。其办公地点位于克拉玛依市白碱滩区门户路 101 号。白碱滩区财政局下设综合办公室、基础建设办、预算办、国库办、监督办、国库支付中心等科室。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
曾克兵	董事长	男	1967年9月3日	本科	2017.7.3-2020.7.2	是
杨克勤	董事	男	1962年6月13日	本科	2017.7.3-2020.7.2	否
杨兵	董事	男	1962年12月15日	专科	2017.7.3-2020.7.2	否
牛建军	董事	男	1960年7月30日	本科	2017.7.3-2020.7.2	否
曾波	董事	男	1960年11月6日	专科	2017.7.3-2020.7.2	否
李简谊	监事会主席	男	1970年3月22日	本科	2017.7.3-2020.7.2	否
曹虎	监事	男	1972年11月10日	本科	2018.5.28-2020.7.2	否
罗浩	监事	男	1973年11月27日	本科	2017.7.3-2020.7.2	否
王春梅	职工代表监事	女	1978年2月7日	专科	2017.7.3-2020.7.2	是
孙延明	职工代表监事	男	1984年11月22日	本科	2017.12.1-2020.7.2	是
赵俊	总经理	男	1968年2月28日	专科	2017.7.3-2020.7.2	是
张晓红	财务总监兼 副总经理兼 董事会秘书	女	1974年6月6日	本科	2017.7.3-2020.7.2 (财务总监) 2016.7.11-2019.7.10(副总经理) 2017.4.5-2020.4.4 (董事会秘书)	是
董事会人数:						5
监事会人数:						5
高级管理人员人数:						2

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:

1. 董事长曾克兵是控股股东克拉玛依广盛实业投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理;
2. 董事杨克勤、监事会主席李简谊同为法人股东克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司员工,其中,杨克勤为该企业的法定代表人、董事长兼总经理;
3. 董事杨兵、监事罗浩同为法人股东克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司高管,其中,杨兵为该企业的法定代表人、董事长兼总经理,罗浩为该企业的副总经理;
4. 董事牛建军、监事曹虎同为法人股东新疆新投康佳股份有限公司员工,其中,牛建军为该企业的副总经理;
5. 克拉玛依市正诚有限公司,公司控股股东克拉玛依广盛实业投资有限公司、董事曾波能够共同控制或施加重大影响的其他企业。

(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
曾克兵	董事长	0	0	0	0.00%	0
杨克勤	董事	0	0	0	0.00%	0
杨兵	董事	0	0	0	0.00%	0
牛建军	董事	0	0	0	0.00%	0
曾波	董事	5,000,000	0	5,000,000	6.05%	0
李简谊	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
曹虎	监事	0	0	0	0.00%	0
罗浩	监事	0	0	0	0.00%	0
王春梅	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
孙延明	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
赵俊	总经理	960,000	0	960,000	1.16%	0
张晓红	财务总监兼副总经理兼董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
合计	-	5,960,000	0	5,960,000	7.21%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
何国琼	监事	离任	无	辞职
曹虎	无	新任	监事	新任

1. 公司监事会于 2018 年 4 月 25 日收到监事何国琼女士递交的辞职报告，于 2018 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（<http://www.neeq.com.cn>）披露了《监事辞职公告》（2018-021）。

2. 公司于 2018 年 5 月 28 日召开的 2018 年第二次临时股东大会审议并通过：任命曹虎先生为克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司监事，任期为自本次股东大会审议通过之日起至第二届监事会任期届满为止。董事会于 2018 年 5 月 30 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（<http://www.neeq.com.cn>）披露了《2018 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-025）、《监事变动公告（任免情况）》（公告编号：2018-026）。

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

曹虎，监事。性别：男；出生年月：1972 年 11 月 10 日；民族：汉；国籍：中国；是否有境外永

久居留权：否；学历：本科；专业及专业资质、职称情况：财务会计专业（助理会计师）；现在任职：新疆新投康佳国际贸易有限公司财务；兼职情况：无。学习经历：（1）1993年9月—1995年7月在新疆财政学校财务会计专业就读；（2）1997年9月—2000年7月中央财经大学会计学（函授），就读大专；（3）2000年9月—2003年7月北方工业大学会计学（函授），就读本科。工作经历：（1）1995年7月—1996年5月在中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行白碱滩分理处工作；（2）1996年6月—2001年5月在新疆新投康佳股份有限公司乌鲁木齐分公司任会计；（3）2001年5月—2002年11月在新疆新投康佳股份有限公司成都办事处任主任、分公司经理、调油厂副厂长；（4）2002年11月—2003年9月在新疆新投康佳股份有限公司乌鲁木齐分公司任经理；（5）2003年9月—2004年9月在新疆新投康佳股份有限公司财务部任职；（6）2004年10月—2016年8月在博尔塔拉蒙古自治州康佳贸易有限责任公司任财务；（7）2016年9月至今在新疆新投康佳国际贸易有限公司任财务。

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
高级管理人员	2	2
行政管理人员	2	2
财务人员	3	3
专业人员	2	2
销售人员	8	7
员工总计	17	16

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	10	9
专科	7	7
专科以下	0	0
员工总计	17	16

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：

2017年4月6日，公司在第一届第二十三次董事会审议通过了《克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司薪酬管理制度（修订）》，该制度主要包括高级管理人员和一般员工薪酬管理制度。高级管理人员实行年薪制，具体薪酬由基本年度薪酬、按月风险绩效考核薪酬、年度奖励薪酬、企业福利及补贴构成；一般员工薪酬构成坚持薪酬与职位、岗位挂钩，与绩效挂钩的原则，具体薪酬由基本工资、岗位工资、工龄工资、职称工资、学历工资、按月风险绩效考核薪酬、年度奖励薪酬、企业福利及补贴构成。

报告期内，因个人原因共离职1人；公司培训采用内外部相结合的方式，内容涉及公司治理、信贷管理、财务管理、企业文化及风险管理等方面，全年员工参与培训达100%；公司无承担费用的离退休职工。

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

核心人员的变动情况

报告期内，公司报告期内无认定核心员工。截至报告期末，公司无核心员工。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	(六) 1	5,187,397.17	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		-	-
应收票据及应收账款		-	-
预付款项		-	-
应收利息	(六) 2	2,295,578.97	2,713,765.61
应收股利		-	-
其他应收款	(六) 3	63,569.09	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		-	-
其他流动资产	(六) 5	75,000.00	50,000.02
发放贷款及垫款	(六) 4	108,631,164.18	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	(六) 6	2,931,001.60	3,019,079.50
在建工程		-	-
无形资产	(六) 7	19,719.72	21,276.54
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	(六) 8	25,471.69	26,886.79
递延所得税资产	(六) 9	465,202.85	492,586.81
其他资产		-	-
资产总计		119,694,105.27	103,018,112.35

负债：			
短期借款	(六) 10	26,000,000.00	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		-	-
应付票据及应付账款		-	-
预收款项		-	-
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	(六) 11	26,799.01	15,140.77
应交税费	(六) 12	413,487.52	748,056.02
应付利息	(六) 13	-	13,918.01
应付股利		-	-
其他应付款	(六) 14	2,016,053.97	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		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		-	-
负债合计		28,456,340.50	10,812,264.80
所有者权益（或股东权益）：			
股本	(六) 15	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	(六) 16	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	(六) 17	3,183,871.87	3,183,871.87
一般风险准备	(六) 18	1,654,460.00	1,654,460.00
未分配利润	(六) 19	2,485,844.11	3,453,926.89
归属于母公司所有者权益合计		91,237,764.77	92,205,847.55

少数股东权益		-	-
所有者权益合计		91,237,764.77	92,205,847.55
负债和所有者权益总计		119,694,105.27	103,018,112.35

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

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		5,679,495.24	5,034,067.53
利息净收入	(六) 20	5,684,357.61	4,951,275.10
其中：利息收入	(六) 20	6,640,779.86	5,308,527.90
利息支出	(六) 20	956,422.25	357,252.80
手续费及佣金净收入	(六) 21	-50,319.85	-50,756.71
其中：手续费及佣金收入	(六) 21	0	0
手续费及佣金支出	(六) 21	50,319.85	50,756.71
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）	(六) 22	45,457.48	133,549.14
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		-	-
二、营业成本		2,797,623.26	2,911,727.34
税金及附加	(六) 23	60,155.48	51,507.70
提取担保赔偿准备金		-	-
业务及管理费	(六) 24	2,759,311.73	2,870,487.21
财务费用	(六) 25	558.53	-4,033.39
资产减值损失	(六) 26	-22,402.48	-6,234.18
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,881,871.98	2,122,340.19
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,881,871.98	2,122,340.19
减：所得税费用	(六) 27	459,664.76	410,044.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,422,207.22	1,712,295.41
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		2,422,207.22	1,712,295.41
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		2,422,207.22	1,712,295.41
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)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		-	-
七、综合收益总额		2,422,207.22	1,712,295.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,422,207.22	1,712,295.41
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益:	(六)28	0.03	0.02
(二)基本每股收益	(六)28	0.03	0.02
(二)稀释每股收益	(六)28	0.03	0.02

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

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,498,156.27	6,078,757.86
客户贷款及垫款所收回的现金		59,944,271.51	80,666,632.09
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	(六) 29	37,037	980,089.87
经营活动现金流入小计		67,479,464.78	87,725,479.82
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		5,944.17	6,448.08
客户贷款及垫款所支付的现金		75,960,000.00	74,900,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		2,194,700.67	2,376,155.46
支付的各项税费		1,189,139.88	1,758,048.46
支付其他与经营活动有关的现金	(六) 29	605,288.94	1,487,428.39
经营活动现金流出小计		79,955,073.66	80,528,080.39
经营活动产生的现金流量净额	(六) 30	-12,475,608.88	7,197,399.43
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		53,280,000.00	75,550,000.00
取得投资收益收到的现金		45,457.48	133,549.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		53,325,457.48	75,683,549.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	6,900.00
投资支付的现金		53,280,000.00	75,550,000.00
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		-	-
投资活动现金流出小计		53,280,000.00	75,556,900.00
投资活动产生的现金流量净额		45,457.48	126,649.14
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		26,000,000.00	8,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		26,000,000.00	8,000,000.00
偿还债务支付的现金		8,000,000.00	13,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,360,630.26	8,404,781.38
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		12,360,630.26	21,404,781.38
筹资活动产生的现金流量净额		13,639,369.74	-13,404,781.38
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	(六) 30	1,209,218.34	-6,080,732.81
加：期初现金及现金等价物余额	(六) 30	3,978,178.83	15,819,319.83
六、期末现金及现金等价物余额	(六) 30	5,187,397.17	9,738,587.02

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

财 务 报 表 附 注

(2018年6月30日)

(一) 公司的基本情况

克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司，成立于2012年7月5日，2014年7月经新疆维吾尔自治区金融工作办公室《关于准予克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司变更组织形式的批复》（新金函[2014]181号）批复核准，由原克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司登记在册的4名法人股东和3名自然人股东（克拉玛依广盛实业投资有限公司（曾用名：克拉玛依市广盛城市建设投资开发有限责任公司）、新疆新投康佳股份有限公司（曾用名：新疆康佳投资（集团）有限责任公司）、克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司、克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司、曾波、赵俊、牟建平）作为发起人，以原克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司2014年3月31日经审计后的净资产整体改制设立克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司，注册资本8,000.00万元。

2015年2月12日，经新疆维吾尔自治区金融工作办公室《关于核准克拉玛依市广盛小额贷款股份

有限公司变更事项的批复》(新金函[2015]24号)批复核准,本公司增加注册资本269万元,新增注册资本由新增股东克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)以每股1.05元的价格全部认购,变更后注册资本为8,269.00万元。

2015年11月11日,依据10月9日全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意克拉玛依市广盛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》(全国中小企业股份转让系统文件股转系统函〔2015〕6622号)批准,本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌,转让方式为协议转让。

本公司营业执照统一社会信用代码:916502005991585086。

1、 本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)。

本公司注册地址:新疆克拉玛依市白碱滩区门户路95-103号。

本公司总部办公地址:新疆克拉玛依市白碱滩区门户路95-103号。

2、 本公司的业务性质和主要经营活动

本公司法定代表人:曾克兵,系内资企业,属于货币金融服务业,主要经营活动为办理各项小额贷款。公司一直致力于推进区域经济发展,立足克拉玛依市实际,以服务于中小微企业、个体经营业主、农业经营户为主要经营方向,坚持以市场为导向,以创新为动力,以高效为服务手段,以安全性、流动性、效益性和资产的保值增值为经营原则,自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。本公司的营业期限:2012年7月5日至2062年7月4日。

3、 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告已于2018年8月7日经公司第二届董事会第十次会议批准报出。

(二) 财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

(三) 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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(四) 重要会计政策和会计估计

1、 会计期间

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。

2、 营业周期

正常营业周期，是指企业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。本公司正常营业周期短于一年。正常营业周期短于一年的，自资产负债表日起一年内变现的资产或自资产负债表日起一年内到期应予以清偿的负债归类为流动资产或流动负债。

3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、 金融工具的确认和计量

（1）金融工具的确认

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

（2）金融资产的分类和计量

①本公司基于风险管理、投资策略及持有金融资产的目的等原因，将持有的金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

B、持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

C、贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。

本公司在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

②金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

C、贷款和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

D、可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

④金融资产的减值准备

A、本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

B、本公司确定金融资产发生减值的客观证据包括下列各项：

- a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- b) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- c) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- d) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- e) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

f) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

g) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- h) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- i) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

C、金融资产减值损失的计量

a) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值损失的计量

持有至到期投资、贷款和应收款项（以摊余成本后续计量的金融资产）的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

b) 可供出售金融资产

本公司对可供出售金融资产按单项投资进行减值测试。资产负债表日，判断可供出售金融资产的公允价值是否严重或非暂时性下跌：如果单项可供出售金融资产的公允价值跌幅超过成本的50%，或者持续下跌时间达一年以上，则认定该可供出售金融资产已发生减值，按成本与公允价值的差额计提减值准备，确认减值损失。可供出售金融资产的期末成本为取得时按照投资成本进行初始计量、出售时按加权平均法所计算的摊余成本。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，亦予以转出，计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，本公司将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

对可供出售债务工具确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。同时，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不予转回。

（3）金融负债的分类和计量

①本公司将持有的金融负债分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重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。

②金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，

相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

(4) 金融资产转移确认依据和计量

本公司在已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时终止对该项金融资产的确认。在金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

本公司的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额，按照金融资产终止确认部分和未终止确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融资产。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

(5) 金融负债的终止确认

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

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资

产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;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。不满足终止确认条件的金融资产转移,转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

6、 发放贷款及垫款

本公司的发放贷款及垫款包括:正常、关注、次级、可疑、损失。

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

本公司采用备抵法核算贷款损失。

本公司于期末分析各项发放贷款及垫款的可回收性,对预计可能产生的贷款损失提取贷款损失准备。贷款损失准备的提取是根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本公司的贷款管理情况等因素,分析其风险程度和回收的可能性。

发放贷款及垫款进行风险分类后,按照以下比例计提贷款损失准备:

正常类发放贷款及垫款,计提比例1%;

关注类发放贷款及垫款,计提比例3%;

次级类发放贷款及垫款,计提比例为30%;

可疑类发放贷款及垫款,计提比例为60%;

损失类发放贷款及垫款,计提比例为100%;

本公司按月度对发放贷款及垫款计提贷款损失准备。

7、 应收利息及其他应收款坏账准备的确认和计提

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收利息及其他应收款:

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末余额达到100万元以上（含100万元）的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收利息及其他应收款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收利息及其他应收款，包括在具有类似信用风险特征的应收利息及其他应收款组合中再进行减值测试。

(2) 按组合计提坏账准备的应收利息及其他应收款：

确定组合的依据	
按分析法计提坏账准备的组合	已单独计提减值准备的应收利息、其他应收款外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按段划分的具有类似信用风险特征的应收利息及其他应收款组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
按组合计提坏账准备的计提方法	
按分析法计提坏账准备的组合	分析法

组合中，采用分析法计提坏账准备的：

	应收利息计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1年以内（含1年）	0	0
1—2年（含2年）	10	10
2—3年（含3年）	30	30
3—4年（含4年）	50	50
4—5年（含5年）	80	80
5年以上	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收利息及其他应收款：

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的应收利息及其他应收款应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

8、 固定资产的确认和计量

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。

(1) 固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本公司的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	5	31.67
运输设备	4	5	23.75
房屋、建筑物	20	5	4.75
办公家具	5	5	19.00

本公司在每个会计年度终了，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；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

(3) 融资租入固定资产

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。

融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。

融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相一致的折旧政策。能够合理确定租赁期届满时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) 固定资产的减值，按照本公司制定的“资产减值”会计政策执行。

9、 在建工程的核算方法

(1) 在建工程的计价：按实际发生的支出确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

(2) 本公司在在建工程达到预定可使用状态时，将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了

竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(3) 在建工程的减值，按照本公司制定的“资产减值”会计政策执行。

10、借款费用的核算方法

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的，在同时满足下列条件时予以资本化，计入相关资产成本：

- ① 资产支出已经发生；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

不符合资本化条件的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

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。

(2) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款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。

11、无形资产的确认和计量

本公司无形资产是指本公司所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

(1) 无形资产的确认

本公司在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

- ①与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该无形资产的成本能够可靠地计量。

(2) 无形资产的计量

- ①本公司无形资产按照成本进行初始计量。
- ②无形资产的后续计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。

项 目	摊销年限（年）
商标权	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

B、无形资产的减值，按照本公司制定的“资产减值”会计政策执行。

(3) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

12、长期待摊费用的核算方法

本公司将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

13、长期资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 本公司经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

(6) 本公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本公司在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试—估计其可收回金额。可收回金额以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较高者确定。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本公司通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当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为基础确定资产组的可收回金额。

资产组是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都

进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

B、设定受益计划

本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

(3) 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列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：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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

15、收入确认方法和原则

本公司的收入包括利息净收入和手续费及佣金净收入。

(1) 利息净收入包括利息收入和利息支出。

利息收入或支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或负债账面净值的利率。利息收入的计算需考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金净收入包括手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

16、政府补助的确认和计量

本公司的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，是指本公司取得的、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。如果政府补助文件未明确确定补助对象，除有确凿证据证明属于与资产相关的政府补助外，本公司将其划分为与收益相关的政府补助。

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

- ①能够满足政府补助所附条件；
- ②能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量：

① 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

②与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该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。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③ 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

17、所得税会计处理方法

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

（1）递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

③资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（2）递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

18、一般风险准备

本公司按照信贷资产余额的 1.5%计提一般风险准备金。

19、主要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

（2）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（五） 税项

1、主要税种及税率

- (1) 增值税税率为 6%，按扣除进项税后的余额。
- (2) 城市维护建设税为应纳流转税额的 7%。
- (3) 教育费附加为应纳流转税额的 3%。
- (4) 地方教育费附加为应纳流转税额的 2%。
- (5) 企业所得税税率：本公司 2017 年按当期应纳税所得额的 15%计缴企业所得税。

2、税收优惠

根据2014年《自治区发展改革委关于转发〈西部地区鼓励类产业目录（新疆部分）〉的通知》（2011版）文件，本公司符合西部地区鼓励类产业目录第35条列示的“服务“三农”、小型微型企业、个体工商户的小额贷款金融服务”的类型，本公司据此可享受西部大开发所得税15%优惠税率的政策。经克拉玛依市白碱滩区地方税务局《白碱滩区地方税务局税务事项通知书》（白区地税通〔2015〕101号）同意，本公司减按15%的税率计算缴纳2017年-2020年度企业所得税。

（六） 会计报表项目附注

（以下附注未经特别注明，期末余额指 2018 年 6 月 30 日账面余额，年初余额指 2017 年 12 月 31 日账面余额，“本期发生额”是指 2018 年 1-6 月金额，“上期发生额”是指 2017 年 1-6 月金额，金额单位为人民币元）

1、 货币资金

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	53.01	174.85
银行存款	5,187,344.16	3,978,003.98
合 计	5,187,397.17	3,978,178.83

注：截止 2018 年 6 月 30 日，银行存款中，本公司开立的保证金专户中国建设银行股份有限公司克拉玛依石油分行白碱滩支行 65001893100052500962 账号，存款余额期末借方余额 2,029,091.55 元，为担保公司存入本公司的保证金。

2、 应收利息

（1） 应收利息分类披露

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收利息					
按组合计提坏账准备的应收利息	2,309,863.67	100.00	14,284.70	0.62	2,295,578.97
按分析法计提坏账准备的应收利息	2,309,863.67	100.00	14,284.70	0.62	2,295,578.97
组合小计	2,309,863.67	100.00	14,284.70	0.62	2,295,578.97
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收利息					
合 计	2,309,863.67	100.00	14,284.70	0.62	2,295,578.97

种类	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收利息					
按组合计提坏账准备的应收利息	2,763,530.31	100.00	49,764.70	1.80	2,713,765.61
按分析法计提坏账准备的应收利息	2,763,530.31	100.00	49,764.70	1.80	2,713,765.61
组合小计	2,763,530.31	100.00	49,764.70	1.80	2,713,765.61
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收利息					
合 计	2,763,530.31	100.00	49,764.70	1.80	2,713,765.61

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收利息

	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	2,233,770.00		
1-2年 (含2年)	42,717.00	4,271.70	10.00
2-3年 (含3年)	33,376.67	10,013.00	30.00
合 计	2,309,863.67	14,284.70	0.62

	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	2,569,169.98		
1-2年 (含2年)	42,717.00	4,271.70	10.00

	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
2-3年(含3年)	151,643.33	45,493.00	30.00
合 计	2,763,530.31	49,764.70	1.80

确定该组合的依据详见附注(四)7。

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收利息情况

单位名称	金额	占应收利息总额的比例(%)
黄洪松	723,066.67	31.30
黄四平	723,066.67	31.30
陈保国	499,525.00	21.63
陈巧娥	328,995.33	14.24
李新力	33,376.67	1.44
合 计	2,308,030.34	99.91

注：截至2018年6月30日，应收利息余额中无持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位款项。

3、其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	66,725.75	100	3,156.66	4.73	63,569.09
按分析法计提坏账准备的其他应收款	66,725.75	100	3,156.66	4.73	63,569.09
组合小计	66,725.75	100	3,156.66	4.73	63,569.09
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	66,725.75	100	3,156.66	4.73	63,569.09

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)

	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	56,203.55		
1-2年 (含2年)	0.00	0.00	10.00
2-3年 (含3年)	10,522.20	3,156.66	30.00
合 计	66,725.75	3,156.66	4.73

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	90,981.70	100	3,826.13	4.21	87,155.57
按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	90,981.70	100	3,826.13	4.21	87,155.57
组合小计	90,981.70	100	3,826.13	4.21	87,155.57
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	90,981.70	100	3,826.13	4.21	87,155.57

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	61,862.40		
1-2年 (含2年)	24,548.30	2,454.83	10.00
2-3年 (含3年)	4,571.00	1,371.30	30.00
合 计	90,981.70	3,826.13	4.21

确定该组合的依据详见附注 (四) 7。

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
预付互联网光纤使用费		3,024.60
预付中石油油料款	2,059.65	
代付款项	64,666.10	87,957.10
合 计	66,725.75	90,981.70

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	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
黄四平	代付款项	21,429.50	1 年以内	32.12	
黄洪松	代付款项	21,302.40	1 年以内	31.93	
陈巧娥	代付款项	11,412.00	1 年以内	17.10	
李新力	代付款项	10,522.20	2-3 年	15.77	3,156.66
合计		64,666.10		96.92	3,156.66

注：截至 2018 年 6 月 30 日，其他应收款余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份股东单位款项

4、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	年初余额
个人贷款	56,291,673.39	58,344,208.00
—信用卡		
—住房抵押	23,435,730.50	23,045,202.60
—消费贷款及其他	32,855,942.89	35,299,005.40
企业贷款	56,551,836.85	38,483,573.75
—贷款	56,551,836.85	38,483,573.75
—贴现		
—其他		
发放贷款及垫款总额	112,843,510.24	96,827,781.75
减：贷款损失准备	4,212,346.06	4,198,599.07
其中：单项计提数		
组合计提数	4,212,346.06	4,198,599.07
发放贷款及垫款账面价值	108,631,164.18	92,629,182.68

(2) 发放贷款及垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例(%)	年初余额	比例(%)
制造业	27,976,003.97	24.79	13,510,899.77	13.95

行业分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
建筑业	17,650,540.28	15.64	17,571,181.48	18.15
批发和零售业	4,885,747.95	4.32	6,628,107.63	6.85
交通运输、仓储和邮政业	5,772,055.21	5.12	6,840,188.03	7.06
住宿和餐饮业	6,331,698.73	5.61	5,409,784.31	5.59
房地产业	20,962,442.97	18.58	20,859,684.60	21.54
租赁和商务服务业	8,887,338.67	7.88	3,335,289.22	3.44
居民服务、修理和其他服务业	5,187,822.53	4.60	8,150,866.92	8.42
文化、体育和娱乐业	151,028.58	0.13	440,961.02	0.46
个人贷款(不含个人经营性贷款)	15,038,831.35	13.33	14,080,818.77	14.54
发放贷款及垫款总额	112,843,510.24	100.00	96,827,781.75	100.00
减：贷款损失准备	4,212,346.06		4,198,599.07	
其中：单项计提数				
组合计提数	4,212,346.06		4,198,599.07	
发放贷款及垫款账面价值	108,631,164.18		92,629,182.68	

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	3,434,180.82	3,844,328.98
保证贷款	35,874,054.66	22,083,637.73
附担保物贷款	73,535,274.76	70,899,815.04
其中：抵押贷款	57,247,936.09	57,664,525.82
质押贷款	16,287,338.67	13,235,289.22
发放贷款及垫款总额	112,843,510.24	96,827,781.75
减：贷款损失准备	4,212,346.06	4,198,599.07
其中：单项计提数		
组合计提数	4,212,346.06	4,198,599.07
发放贷款及垫款账面价值	108,631,164.18	92,629,182.68

(4) 发放贷款及垫款按五级分类分布情况

项目	期末余额	年初余额
正常类	98,866,920.75	85,455,984.33
关注类	3,590,000.00	250,000.00
次级类	10,386,589.49	11,121,797.42
可疑类		
损失类		

项目	期末余额	年初余额
发放贷款及垫款总额	112,843,510.24	96,827,781.75
减：贷款损失准备	4,212,346.06	4,198,599.07
其中：单项计提数		
组合计提数	4,212,346.06	4,198,599.07
发放贷款及垫款账面价值	108,631,164.18	92,629,182.68

(5) 贷款损失准备

项目	期末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		4,198,599.07		1,318,380.81
本年计提		13,746.99		2,880,218.26
本年转出				
本年核销				
本年转回				
期末余额		4,212,346.06		4,198,599.07

5、其他流动资产
待摊费用

种类	原始成本	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额	剩余摊销月数
				本期摊销	其他减少		
担保公司担保手续费、评审费(众桥生产力促进公司委托贷款500万元)	100,000.00	50,000.02		50,000.02		0	
2018年持续督导费	150,000.00		150,000.00	75,000.00		75,000.00	6
合计	250,000.00	50,000.02	150,000.00	125,000.02		75,000.00	6

6、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	运输设备	房屋、建筑物	办公家具	合计
一、账面原值					

1. 年初余额	150,982.04	264,637.00	3,294,324.00	32,380.00	3,742,323.04
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	150,982.04	264,637.00	3,294,324.00	32,380.00	3,742,323.04
二、累计折旧					
1. 年初余额	125,007.55	251,405.15	334,595.95	12,234.89	723,243.54
2. 本期增加金额	6,636.96		78,364.80	3,076.14	88,077.90
(1) 计提	6,636.96		78,364.80	3,076.14	88,077.90
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	131,644.51	251,405.15	412,960.75	15,311.03	811,321.44
三、减值准备					
1. 年初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	19,337.53	13,231.85	2,881,363.25	17,068.97	2,931,001.60
2. 年初账面价值	25,974.49	13,231.85	2,959,728.05	20,145.11	3,019,079.50

注：截至2018年6月30日，公司固定资产不存在受限情形。

7、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	商标权	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	29,800.00	29,800.00
2. 本期增加金额		
(1) 外购		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	29,800.00	29,800.00
二、累计摊销		
1. 年初余额	8,523.46	8,523.46
2. 本期增加金额	1,556.82	1,556.82
(1) 摊销	1,556.82	1,556.82
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	10,080.28	10,080.28

项目	商标权	合计
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	19,719.72	19,719.72
2. 期初账面价值	21,276.54	21,276.54

注：截至2018年6月30日，公司各项无形资产不存在抵押、质押等所有权受限的情形。

8、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
手机域名服务费	26,886.79		1,415.10		25,471.69	
合计	26,886.79		1,415.10		25,471.69	

9、递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,101,352.32	465,202.85	3,283,912.08	492,586.81
合计	3,101,352.32	465,202.85	3,283,912.08	492,586.81

10、短期借款

(1) 短期借款分类

借款条件	期末余额	年初余额
委托银行借款	26,000,000.00	8,000,000.00
合计	26,000,000.00	8,000,000.00

(2) 短期借款明细

借款单位	借款余额	借款期间	利率
克拉玛依市国投投资咨询有限责任公司	20,000,000.00	2018年2月6日-2019年2月5日	8.30%

借款单位	借款余额	借款期间	利率
克拉玛依锦华工贸有限公司	6,000,000.00	2018年3月12日-2019年3月11日	7.80%
合 计	26,000,000.00		

借款单位	担保单位	质押	委托银行
克拉玛依市国投投资 咨询有限责任公司	克拉玛依市金牛工程 建设有限责任公司、克 拉玛依市百口泉建筑 安装有限责任公司	股权质押	中国农业银行股份有限公司克拉 玛依石油分行
克拉玛依锦华工贸有 限公司			昆仑银行股份有限公司克拉玛依 分行

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	15,140.77	2,014,867.30	2,003,209.06	26,799.01
二、离职后福利—设定提存计划		204,240.04	204,240.04	
合 计	15,140.77	2,219,107.34	2,207,449.10	26,799.01

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		1,511,548.64	1,511,548.64	
2、职工福利费		232,484.86	232,484.86	
3、社会保险费		99,142.09	99,142.09	
其中：医疗保险费		69,770.33	69,770.33	
工伤保险费		1,788.12	1,788.12	
生育保险费		8,850.36	8,850.36	
补充医疗保险费		17,700.72	17,700.72	
长期照护险		1,032.56	1,032.56	
4、住房公积金		116,904.00	116,904.00	
5、工会经费和职工教育经费	15,140.77	54,787.71	43,129.47	26,799.01
合 计	15,140.77	2,014,867.30	2,003,209.06	26,799.01

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		162,256.60	162,256.60	

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、失业保险费		4,425.30	4,425.30	
3、企业年金		37,558.14	37,558.14	
合 计		204,240.04	204,240.04	

12、应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
应交增值税	77,570.98	204,404.70
转让金融产品应交增值税		
应交企业所得税	290,393.50	466,333.70
应交个人所得税	36,214.52	52,789.06
应交城市维护建设税	5,429.97	14,308.33
应交教育费附加	2,327.13	6,132.14
应交地方教育费附加	1,551.42	4,088.09
合 计	413,487.52	748,056.02

13、应付利息

项 目	期末余额	年初余额
短期借款应付利息	0.00	13,918.01
合 计	0.00	13,918.01

14、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	年初余额
质保金	150.00	150.00
存入保证金	2,007,604.17	2,035,000.00
残疾人保障金	8,299.80	
合 计	2,016,053.97	2,035,150.00

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
克拉玛依市宏鼎融资担保	2,000,000.00	保证金，未到期

有限公司 克拉玛依海纳融资担保 有限公司	7,604.17	保证金，未到期
合 计	2,007,604.17	

注：截至2018年6月30日，其他应付款余额中无持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位款项。

15、股本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
克拉玛依广盛实业投资有限公司	29,300,000.00	35.44			29,300,000.00	35.44
新疆新投康佳股份有限公司	12,000,000.00	14.51			12,000,000.00	14.51
克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司	20,100,000.00	24.31			20,100,000.00	24.31
克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司	12,480,000.00	15.09			12,480,000.00	15.09
克拉玛依市广信股权投资合伙企业（有限合伙）	2,690,000.00	3.25			2,690,000.00	3.25
曾波	5,000,000.00	6.05			5,000,000.00	6.05
赵俊	960,000.00	1.16			960,000.00	1.16
牟建平	160,000.00	0.19			160,000.00	0.19
合 计	82,690,000.00	100.00			82,690,000.00	100.00

16、资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,223,588.79			1,223,588.79
合 计	1,223,588.79			1,223,588.79

17、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,183,871.87			3,183,871.87
合 计	3,183,871.87			3,183,871.87

注：本公司按净利润的10%计提法定盈余公积。

18、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,654,460.00			1,654,460.00
合计	1,654,460.00			1,654,460.00

注：本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定提取一般风险准备，原则上一般风险准备余额不低于风险资产的1.5%。公司以前年度计提的风险准备金大于2018年6月期末贷款额的1.5%，故未计提一般风险准备金。

19、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前年初未分配利润	3,453,926.89	
加：年初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	3,453,926.89	
加：本年净利润	2,422,207.22	
减：提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	3,390,290.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,485,844.11	

注：根据2018年4月6日本公司2017年年度股东大会批准的《关于公司2017年年度利润分配预案的议案》，本公司向全体股东派发现金股利，共计3,390,290.00元。

20、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,640,779.86	5,308,527.90
贷款利息收入	6,640,779.86	5,308,527.90
利息支出	956,422.25	357,252.80
短期应付债券利息支出		
短期借款利息支出	956,422.25	357,252.80
净利息收入	5,684,357.61	4,951,275.10

21、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	50,319.85	50,756.71
短期借款担保费	50,000.02	50,000.02
中国证券登记结算公司派息手续费	319.83	756.69
手续费及佣金净收入	-50,319.85	-50,756.71

22、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	45,457.48	133,549.14
合 计	45,457.48	133,549.14

23、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	26,509.68	21,465.14
教育费附加	11,361.29	9,199.34
地方教育费附加	7,574.19	6,132.90
土地使用税	154.16	154.16
车船使用税	720.00	720.00
房产税	13,836.16	13,836.16
合 计	60,155.48	51,507.70

24、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工薪酬	2,219,107.34	2,280,506.57
董事会开支	88,500.00	90,000.00
折旧费	88,077.90	102,614.79
劳务费	75,614.47	54,410.63
中介费	75,000.00	29,478.13
差旅费	38,457.28	50,660.44
办公费	35,024.73	39,460.58
业务招待费	27,971.92	31,132.80

项 目	本期发生额	上期发生额
物料消耗	27,023.96	33,455.25
会员费	25,000.00	15,000.00
残疾人保证金	24,794.16	8,194.56
物业费	8,624.28	2,874.76
财产保险费	5,626.74	4,640.30
广告及业务宣传费	4,611.65	82,068.67
其他	15,877.30	45,989.73
合 计	2,759,311.73	2,870,487.21

注：其他主要为修理费 4,247.02 元、低值易耗品摊销 1,900.00 元，无形资产摊销 1556.82 元，会议费 1033.00 元。

25、财务费用

项目	本年发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	5,262.88	6,294.13
手续费	5,821.41	-10,327.52
合 计	558.53	-4,033.39

26、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 坏账损失	-36,149.47	1,641.44
2. 贷款损失准备	13,746.99	-7,875.62
合 计	-22,402.48	-6,234.18

27、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	432,280.80	318,351.03
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	27,383.96	91,693.75
所得税费用	459,664.76	410,044.78

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	2,881,871.98
按法定税率计算的所得税费用	432,280.80
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	27,383.96
税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响	
所得税费用	459,664.76

28、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

项 目	本期发生额	上期发生额
归属于普通股股东的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41
发行在外普通股的加权平均数	82,690,000.00	82,690,000.00
基本每股收益（元/股）	0.03	0.02

注：基本每股收益按照归属于普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

发行在外普通股的加权平均数的计算过程如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
年初发行在外的普通股股数	82,690,000.00	82,690,000.00
加：报告期新发行的普通股的加权平均数		
发行在外普通股的加权平均数	82,690,000.00	82,690,000.00

(2) 稀释每股收益

本公司无稀释性潜在普通股。

项 目	本期发生额	上期发生额
计算稀释每股收益时归属于普通股股东的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41
计算稀释每股收益时发行在外普通股的加权平均数	82,690,000.00	82,690,000.00
稀释每股收益（元/股）	0.03	0.02

计算稀释每股收益时，归属于普通股股东的净利润的计算过程如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
计算基本每股收益时归属于普通股股东的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41
计算稀释每股收益时归属于普通股股东的净利润	2,422,207.22	1,712,295.41

计算稀释每股收益时，发行在外普通股的加权平均数的计算过程如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
计算基本每股收益时发行在外普通股的加权平均数	82,690,000.00	82,690,000.00
计算稀释每股收益时发行在外普通股的加权平均数	82,690,000.00	82,690,000.00

29、现金流量表相关信息

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到的其他与经营活动有关的现金	37,037.00	980,089.87
其中：政府补贴	0.00	0.00
贷款客户存入保证金	0.00	957,684.55
其他款项	37,037.00	22,405.32

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付的其他与经营活动有关的现金	605,288.94	1,487,428.39
其中：支付客户存入保证金	27,395.83	902,573.28
业务及管理费用及其他	577,893.11	584,855.11

30、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量等信息

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,422,207.22	1,712,295.41
加：资产减值准备	-22,402.48	-6,234.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	88,077.90	102,614.79
无形资产摊销	1,556.82	1,556.82
长期待摊费用摊销	1,415.10	41,228.34

项 目	本期发生额	上期发生额
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）		
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）	956,422.25	
投资损失（收益以“－”号填列）	-45,457.48	-133,549.14
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	27,383.96	91,693.75
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）	-15,562,805.88	6,208,748.66
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-342,006.29	-870,955.02
其他		50,000.02
经营活动产生的现金流量净额	-12,475,608.88	7,197,399.43
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：		
现金的期末余额	5,187,397.17	9,738,587.02
减：现金的年初余额	3,978,178.83	15,819,319.83
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,209,218.34	-6,080,732.81

注：表中所列“其他”为当期摊销的拆入资金的担保费。

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	5,187,397.17	9,738,587.02
其中：库存现金	53.01	498.35
可随时用于支付的银行存款	5,187,344.16	9,738,088.67
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	5,187,397.17	9,738,587.02
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

(七) 关联方关系及其交易

1、 本公司的控股股东

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	控股股东对本企业的持股比例 (%)	控股股东对本企业的表决权比例 (%)
克拉玛依广盛实业投资有限公司	新疆克拉玛依市白碱滩区	城市建设项目投资	15,000万元	35.44	35.44

2、 其他关联方

其他关联方名称	法定代表	统一社会信用代码	其他关联方与本企业的关系
克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司	韩其红	91650204599173599P	关键管理人员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
克拉玛依市宏昌劳务派遣有限责任公司	曾波	9165020369784478XJ	主要投资者个人控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
克拉玛依市正诚有限公司	曾波	916502042289558669	主要投资者个人控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
克拉玛依市广盛供热有限责任公司	曾克兵	91650204313403329A	关键管理人员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
克拉玛依汇恒物业服务有限责任公司	陈留现	9165020439640158XE	主要投资者个人控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

3、 关联方交易

(1) 关联方发放贷款及垫款

①本期发生

关联方名称	贷款金额	合同发放日	合同到期日	贷款年利率 (%)	关联交易定价方式及决策程序
克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司	-	-	-	-	-

②上期发生

关联方名称	贷款金额	合同发放日	合同到期日	贷款年利率 (%)	关联交易定价方式及决策程序
克拉玛依市正诚有限公司	4,000,000.00	2017/5/17	2018/5/16	15	市场价
克拉玛依市宏昌劳务派遣有限责任公司	4,000,000.00	2017/5/19	2018/5/18	15	市场价
克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司	3,400,000.00	2017/5/25	2018/5/24	15	市场价

(2) 关联方贷款利息收入

关联方名称	本期发生额 (不含税价)	本期发生额 (含税价)	上期发生额
克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司	248,231.16	263,125.02	273,246.65

(3) 关联方采购

关联方名称	本期发生额	上期发生额	项目
克拉玛依市广盛供热有限责任公司	11,054.40	11,054.40	供热

(4) 接受关联方服务

关联方名称	金额	项目	关联交易定价方式及决策程序
克拉玛依汇恒物业服务有限公司	8,883.00	物业服务	市场价
克拉玛依汇恒物业服务有限公司	2,398.00	住宿服务	市场价

(5) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	802,794.70	1,081,824.76

(6) 关联担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司、克拉玛依市百口泉建筑安装有限责任公司	本公司	20,000,000.00	2018年1月27日	2021年1月26日	否

4、关联方应收应付款项余额

(1) 应收关联方款项

项目	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	贷款损失准备\坏账准备	账面余额	贷款损失准备\坏账准备
发放贷款及垫款	克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司	3,400,000.00	102,000.00	3,400,000.00	34,000.00

项目	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	贷款损失准备\坏账准备	账面余额	贷款损失准备\坏账准备
应收利息	克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任			15,583.33	

(八) 承诺及或有事项

1、重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 未决诉讼/仲裁

本公司本期无应披露的未决诉讼/仲裁。

(九) 资产负债表日后事项

本公司本期无应披露资产负债表日后事项。

(十) 其他重要事项

1、前期会计差错更正

本公司本期无前期会计差错更正事项。

(十一) 补充资料

1、非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定，本报告期本公司非经常性损益发生情况如下：

(收益以正数列示，损失以负数列示)

项目	本年发生额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	-	

项 目	本年发生额	说明
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期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、交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	
单独进行减值测试的应收利息及其他应收款减值准备转回	-	
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	-	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
小 计	-	
减：非经常性损益的所得税影响数	-	
少数股东损益的影响数	-	
合 计	-	

2、净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的要求计算净资产收益率、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

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	2.62	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.62	0.03	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

克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司
董事会
2018 年 8 月 9 日