



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

2019

公司半年度大事记

2019 年 5 月 13 日，实施公司 2018 年年度权益分派。

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	22
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	24
第七节 财务报告	27
第八节 财务报表附注	33

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	2019年1月1日至2019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、董事会秘书等的统称
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

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二十二次会议决议
	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十一次会议决议
	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 2019 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 2019 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：2019 年 7 月 10 日）
	8. 2019 年 6 月 28 日全体和限售股东名册
	9. 2019 年上半年“其他应收款”、“其他应付款”、“预付账款”明细
	10. 公司、股东及董监高失信查询截图
	11. 公司诉讼查询截图

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
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	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
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	陕西省西安市新城区东大街 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	5,585,476.49	5,679,495.24	-1.66%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,332,914.25	2,422,207.22	-3.69%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,300,347.60	2,422,207.22	-5.03%
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)	2.43%	2.62%	-
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)	2.39%	2.62%	-
基本每股收益	0.03	0.03	0.00%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-29,647,919.51	-12,475,608.88	-137.65%
资产总计(元)	128,306,306.28	97,689,256.59	31.34%
负债总计(元)	36,453,509.37	1,554,173.93	2,245.52%
归属于挂牌公司股东的净资产	91,852,796.91	96,135,082.66	-4.45%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	1.16	-4.31%
总资产增长率%	31.34%	-5.17%	-
营业收入增长率%	-1.66%	12.82%	-
净利润增长率%	-3.69%	41.46%	-

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)	2.82%	2.93%	-
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)	1.0261	0.9186	-
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	1,515,297.20	2,023,631.22	-25.12%
不良贷款率%(不良贷款余额/贷款余额)	1.40%	2.65%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率%(自有资金/净资产)	0%	0%	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
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	38,313.71
非经常性损益合计	38,313.71
所得税影响数	5,747.06
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	32,566.65

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 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

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34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40%，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。在信贷产品创新及服务上，及时洞悉本地经济发展风向，积极拓展以石油产业为核心的上下游产业链金融服务，与担保公司合作推出了“打包”贷款业务，并针对优质“老客户”推出了“增信贷”信贷产品，以更好的服务中小微实体经济。在风险控制上，根据市场环境变化，及时调整信贷策略及服务对象，确保信贷质量持续保持较好水平。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、商业协会合作，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，公司在信贷业务拓展、公司治理、风险管理等方面严格按照发展规划有序开展，经营发展持续稳定，实现营业收入5,585,476.49元，较去年同期减少1.66%，实现净利润2,332,914.25元，较去年同期减少3.69%。

1. 公司财务状况：

2019年6月末，公司资产总额128,306,306.28元，比年初增加30,617,049.69元，增加31.34%，主要是发放贷款及垫款余额较期初增加31,682,593.15元，增加42.24%，主要原因：一是公司加大业务拓展步伐，年初开展了业务拓展营销激励活动，大力开展信贷业务市场营销及跑动，并取得了较好的营销效果；二是在信贷业务市场拓展上，继续坚持强强合作的战略模式，相继与各商业协会达成了战略合作，开辟了新的小微企业及个体工商户市场；三是提前做好信贷资金筹划，在科学匡算信贷投放需求的基础上，积极开展外部融资，上半年累计融资6笔、41,000,000.00元，截至报告期末，尚有外部融资5笔、36,000,000.00元，外部融资的及时、高效的开展，为信贷业务的有序开展及信贷资金的良性循环奠定了扎实的资金基础。

2. 公司经营成果：

2019年1-6月，公司实现净利润2,332,914.25元，较上年同期减少89,292.97元，同比下降3.69%，主要原因是：一是利息收入较上年同期减少614,150.79元，同比下降9.25%。利息收入减少的主要原因是公司外部融资主要于本年度3月份逐步开展，较上年同期起步时间较晚，且本年度融资额度呈逐渐递增态势，而上年同期融入资金时间较集中，故公司2019年1-2月信贷资金主要来源于自有资金，可用于投放信贷资金较少致使利息收入有所减少，且公司报告期内贷款余额均低于去年同期水平，从而导致公司取得的利息收入也

相应减少。二是资产减值损失较上年同期增加 225,299.01 元,同比增加 1005.69%,主要原因是:第一,依据应收利息、其他应收款计提的资产减值损失较去年同期增加 36,000.00 元,增加 99.49%;第二,依据贷款余额计提的资产减值损失 203,1000.00 元,较去年同期累计发生额增加 189,300.00 元,增加 1,377.27%。

3. 公司现金流情况:

报告期内,现金及现金等价物净增加额为净流出,主要是因为经营活动现金流量为净流出,投资活动现金流量为净流入,筹资活动现金流量为净流入,且经营活动现金流量净流出大于投资活动现金流量净流入和筹资活动现金流量净流入之和。

(1) 公司经营活动产生的现金流量净额-29,647,919.51 元,较上年同期减少 17,172,310.63 元,减少 137.65%,主要原因:一是报告期内客户贷款及垫款净额较去年同期增加 15,869,944.52 元,增幅为 99.09%,主要是由于部分客户在上一年度提前还款和本报告期内本身到期借款低于上年同期,且公司在年初就大力开展了信贷业务营销活动,并通过与商会建立战略合作、积极进行外部融资等措施全力促进信贷业务营销与发放等原因所致;二是支付其他与经营活动有关的现金较去年同期发生额增加 1,326,642.66 元,增幅为 219.18%。

(2) 投资活动产生的现金流量净额 49,416.87,较上年同期增加 3,959.39 元,增加 8.71%,主要原因是公司财务人员加强资金管理与筹划,在资金使用上坚持日日上报资金计划,及时将闲余资金用于理财产品购买,同时,在选购理财产品上,在确保“安全第一”的基础上,尽可能选择收益较高的理财产品,故报告期内取得理财产品投资收益 49,416.87,较上年同期增加 3,959.39 元,增加 8.71%。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额 28,871,730.55 元,较上年同期增加 15,232,360.81 元,增加 111.68%,主要原因:一是为促进信贷业务发展,公司在加大信贷资金营销与投放的同时,积极开展外部融资,以及及时补充信贷资金,报告期内开展外部融资 41,000,000.00 元,较上年同期增加 15,000,000.00 元,增幅 57.69%;二是公司 2018 年经营收益较 2017 年有一定的提升,因公司 2018 年利润 6,615,200.00 元较 2017 年分配利润 3,390,290.00 元增加 3,224,910.00 元,增幅 95.12%,故 2018 年分配股利较 2017 年分配股利增幅较大。

4. 业务发展策略:

报告期内,公司稳步经营的主要措施如下:

(1) 多措并举,开创信贷业务发展新契机。一是为激励全员营销共创佳绩的浓厚氛围,于年初制定了全员营销活动及激励方案,并成立营销活动竞赛小组,全面开展信贷业务营销工作,力促实现信贷业务开门红。二是在信贷业务拓展上,加强与商会、协会的合作,成立以客户部经理为组长的商会联系团队,分片包干,相继开展了陕西、甘肃、山东、安徽、四川等商会的拜会营销工作,并与陕西商会、江苏商会达成了战略合作协议,以更好的服务商会企业融资,进一步促进信贷业务的营销。三是在服务功能及信贷业务管理上,促进信贷服务升级,着手开展了互联网小贷平台搭建及系统开发准备工作。四是在信贷产品上,加大对供应链金融产品的研究学习力度,力促开拓新的信贷产品及利润渠道。五是积极开展外部融资,以股权质押、收益权质押、股东担保等多种方式相继融资 6 笔、41,000,000.00 元,确保了公司信贷资金的良性循环。

(2) 多方谋划,力促风险管理迈上新台阶一是为规范管理,查找不足,切实提高公司管理水平与质量,于年初开展了各部门、全专业自查自纠活动,要求各个部门按照专业划分,对公司自成立以来所有工作全面开展自查并进行整改。二是为规范贷款信息管理,确保通过信贷台账全面掌握公司存量信贷业务情况,及时、有效防范风险,在年初对公司信贷业务台账科目及格式进行全面的优化和调整。三是为加强贷后管理,有效防范信贷违约风险,制定了公司《贷后管理细则》,按照贷款质量、贷款额度等多维度定期开展贷后跟踪与检查,以管理防风险,以监督降损失。

(3) 完善治理,公司管理水平提升取得新成果。一是顺利完成 2018 年年报工作,对公司 2018 年财务决算、2019 年财务预算、2019 年经营目标、2018 年权益分配等重大事项进行了审议,并披露了 2018 年年度报告。二是严格落实“三会”审批制度,截至 6 月末,召开股东大会 5 次、董事会 7 次、监事会 2 次,审议各类议案 37 项,顺利完成 2018 年报、2019 年一季度报告、外部融资、权益分派等重大事项的审议及办理工作。三是严格落实信息披露制度,在全国中小企业股份转让系统信息披露平台发布各类公告 32 个。四是加强管理监督,从公司治理、信息披露、风险管理、合规经营等方面按月接受券商合规性检查 6 次,截至 6 月末,公

司无任何违法违规行为，以严格的制度执行和专业的职业操守切实保障了各类投资者的利益。五是顺利在中国证券登记结算公司申请并完成2018年度权益分派工作，在5月13日各股东分红到账，并做好了股权通知与相关问题解释工作。六是做好投资者管理与服务工作，对投资者问题进行及时解答与回复，并协助股东相继办理了股权质押、所得税汇算等工作。

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，公司通过适时调整信贷结构、丰富信贷产品、完善服务渠道、加强信贷经理队伍等措施在业内树立了良好的口碑，保障了一定的市场竞争力。

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：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，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，2019 年新发生借款 6 笔、合计 41,000,000.00 元，其中 5 笔、合计 38,000,000.00 元为委托贷款，1 笔、3,000,000.00 元为银行借款，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。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司面临的风险没有改变。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

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。

同时，积极响应人民银行《2019 年“3.15”征信宣传教育活动》，开展了一系列征信宣传活动，普及个人征信服务知识，增强金融消费者维权意识，降低征信信息安全风险，培育全民的信用意识和信用文化，营造诚实守信的营商文化。

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	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
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.(六)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<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
销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	30,000.00	0.00
购买原材料、燃料、动力	15,000.00	11,054.40
合计	45,000.00	11,054.40

备注：1. 公司于第二届董事会第十三次会议及 2018 年第四次临时股东大会审议通过了《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》，董事会于 2018 年 12 月 11 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 2019 年度日常性关联交易的公告》(公告编号：2018-042)。

2. “销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售” 预计与实际发生费用情况：(1) 报告期内接受克拉玛依汇恒物业服务服务有限公司物业服务，预计物业费 20,000.00 元(含税)，实际支付物业费 0.00 元；(2) 报告期内接受克拉玛依汇恒物业服务服务有限公司酒店住宿服务，预计住宿费 10,000.00 元(含税)，实际支付酒店住宿费 0.00 元。

3. “购买原材料、燃料、动力” 预计与实际发生费用情况：报告期内，向克拉玛依市广盛供热有限责任公司采购暖气，预计暖气费 15,000.00 元(含税)，实际支付暖气费用 11,054.40 元(为含税价，其中不含税价为 10,057.14 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
克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)	为我公司向克拉玛依金融控股集团有限公司借款 10,000,000.00元提供保证担保,期限1年	10,000,000.00	已事前及时履行	2019年3月11日	2019-007
克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)	为我公司向克拉玛依金融控股集团有限公司借款 5,000,000.00元提供保证担保,期限1年	5,000,000.00	已事前及时履行	2019年3月12日	2019-010
曾波、克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)、赵俊	以其合计持有的我公司股权共计 8,650,000股为公司向克拉玛依金融控股集团有限公司借款 10,000,000.00元提供质押担保,期限1年	10,000,000.00	已事前及时履行	2019年4月12日	2019-022
赵俊	为我公司向克拉玛依金融控股集团有限公司借款 10,000,000.00元提供保证担保,期限1年	10,000,000.00	已事前及时履行	2019年4月12日	2019-022

备注: 1. 公司于2019年3月8日召开了第二届董事会第十六次会议, 审议并通过了《关于克拉玛依金融控股集团有限公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行向公司提供1000万元委托贷款及关联方提供担保的议案》, 公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依金融控股集团有限公司借款10,000,000.00元, 担保方式为信贷资产质押、房产抵押担保和连带责任保证担保, 其中连带责任保证担保方为公司高管赵俊控制的其他企业克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)。董事会于2019年3月11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《关联交易公告》(公告编号: 2019-007)。2019年3月14日, 克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款10,000,000.00元人民币, 关联方克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)进行连带责任保证担保, 担保期限2019年3月14日-2020年3月13日。

2. 公司于2019年3月11日召开了第二届董事会第十七次会议, 2019年3月28日召开了2019年第二次临时股东大会, 审议并通过了《关于克拉玛依金融控股集团有限公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行向公司提供500万元委托贷款及关联方提供担保的议案》, 公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依金融控股集团有限公司借款5,000,000.00元, 担保方式为信贷资产质押和连带责任保证担保, 其中连带责任保证担保方为公司高管赵俊控制的其他企业克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)。董事会于2019

年3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《关联交易公告》(公告编号:2019-010)。2019年3月28日,克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款5,000,000.00元人民币,关联方克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)进行连带责任保证担保,此笔借款于2019年5月20日提前还款,担保期限2019年3月28日-2019年5月20日。

3.公司于2019年4月12日召开了第二届董事会第十九次会议,2019年4月30日召开了2019年第三次临时股东大会,审议并通过了《关于克拉玛依金融控股集团有限公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行向公司提供1000万元委托贷款及关联方提供担保的议案》,公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依金融控股集团有限公司借款10,000,000.00元,担保方式为股权质押和连带责任保证担保,其中股权质押担保方为公司自然人股东曾波、公司高管赵俊、公司高管赵俊控制的其他企业克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙),连带责任保证担保方为公司高管赵俊。董事会于2019年4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《关联交易公告》(公告编号:2019-022)。2019年5月21日,克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款10,000,000.00元人民币,关联方曾波、赵俊、克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)分别以其持有的我公司股份合计8,650,000股进行股权质押担保,关联方赵俊进行连带责任保证担保,担保期限2019年5月21日-2020年5月20日。

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响:

1.必要性和真实意图:为补充公司信贷流动资金,由关联方为我公司借款担保,上述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.上述关联交易对公司的影响:上述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

单位:元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	标的金额	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019/1/4	2018/12/11	中国农业银行股份有限公司克拉玛依白碱滩支行	其他(理财产品)	49,960,000.00	现金	49,960,000.00元	否	否

备注: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十三次会议及2018年第四次临时股东大会审议通过了《关于授权公司利用闲置资金购买理财产品的公告》,对2019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）购买理财产品品种：自有闲置资金应选择投资安全性高、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：单笔购买金额不超过 10,000,000.00 元（含）人民币，全年累计购买发生额不超过 250,000,000.00 元人民币；（3）授权期限：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日；（4）实施方式：在上述额度范围内，授权总经理行使相关决策权，由财务部门负责具体实施。

董事会于 2018 年 12 月 11 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《关于授权公司利用闲置资金购买理财产品的公告》（公告编号：2018-043）。

报告期内，公司于 2019 年 1 月 4 日购买第一笔理财产品，截至报告期末，累计购买理财 87 笔、49,960,000.00 元，产生投资收益 49,416.87 元，以上理财产品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 2018 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。

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

公司使用自有闲置资金购买理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全前提下实施的，不会影响公司业务的正常开展。通过适度的理财产品投资，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体收益，为公司和股东谋取更好的投资回报。

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015/9/8	-	挂牌	一致行动承诺	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承诺	正在履行中
其他	2015/9/8	-	挂牌	一致行动承诺	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承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/9/8	-	挂牌	其他承诺（独立性承诺）	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	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/9/8	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争承诺	正在履行中
公司	2015/5/20	-	挂牌	资金占用承诺	未发生资金占用承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/5/20	-	挂牌	资金占用承诺	未发生资金占用承诺	正在履行中
董监高	2015/9/8	-	挂牌	其他承诺（敬业保密、廉洁自律）	竞业保密与廉洁自律承诺	正在履行中
董监高	2015/9/8	-	挂牌	其他承诺（任职资格承诺）	（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、	正在履行中

					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。	
董监高	2014/6/25	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	关于减少及避免关联交易的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/6/25	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	关于减少及避免关联交易的承诺	正在履行中
其他股东	2014/6/25	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	关于减少及避免关联交易的承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

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：控股股东；承诺事项：避免同业竞争承诺，主要内容为：（1）本公司或本公司控制的其他企业将不直接或间接从事、参与任何与克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司目前或将来相同、相近或相类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司利益的其他竞争行为。（2）如将来扩展业务范围，导致本公司或本公司实际控制的其他企业所经营业务与克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司构成或可能构成同业竞争，本公司或本公司实际控制的其他企业承诺按照如下方式消除与克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司的同业竞争：①停止经营构成竞争或可能构成竞争的业务；②如克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司有意受让，在同等条件下按法定程序将竞争业务优先转让给克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司；③如克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司无意受让，将竞争业务转让给无关联的第三方。

（3）承诺不为本公司或者他人谋取属于克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司的商业机会，自营或者为他人经营与克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司同类的业务。（4）保证不利用股东的地位损害克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司及其中小股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益。（5）如本

公司或本公司控制的其他企业关系密切的家庭成员及实际控制的其他企业违反上述承诺与保证，本公司承担由此给克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司造成的经济损失。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：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。

5. 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。

6. 承诺人：公司实际控制人、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） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
信贷资产	质押	66,285,084.17	51.66%	用于公司借款担保
房产-办公楼	抵押	2,724,633.65	2.12%	用于公司借款担保
合计	-	69,009,717.82	53.78%	-

备注：1. 公司于2019年1月31日召开了第二届董事会第十五次会议，审议并通过了《关于克拉玛依市中小企业融资担保有限公司委托昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行向公司提供300万元委托贷款的议案》，公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依市中小企业融资担保有限公司借款3,000,000.00元，担保方式为信贷资产质押，董事会于2019年2月1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《第二届董事会第十五次会议决议公告》（公告编号：2019-005）。2019年3月4日，克拉玛依市中小企业融资担保有限公司向公司提供委托贷款3,000,000.00元人民币，公司以其存量信贷资产7,000,000.00元进行质押担保。

2. 公司于2019年3月8日召开了第二届董事会第十六次会议，审议并通过了《关于克拉玛依金融控股集团有限公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行向公司提供1000万元委托贷款及关联方提供担保的议案》，公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依金融控股集团有限公司借款10,000,000.00元，担保方式为信贷资产质押、房产抵押担保和连带责任保证担保，董事会于2019年3月11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《第二届董事会第十六次会议决议公告》（公告编号：2019-006）。2019年3月13日，克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款10,000,000.00元人民币，公司以其存量信贷资产20,614,111.95元进行质押担保，同时，以其拥有完全所有权的房地产（含土地）-办公楼进行抵押担保，房产账面价值2,724,633.65元，并办理了抵押权登记，不动产登记编号：新（2019）克拉玛依市不动产证明第0400139号，权利人：克拉玛依金融控股集团有限公司，义务人：克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司，抵押方式：最高额抵押。

3. 公司于2019年3月11日召开了第二届董事会第十七次会议，2019年3月28日召开了2019年第二次临时股东大会，审议并通过了《关于克拉玛依金融控股集团有限公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛

依石油分行向公司提供 500 万元委托贷款及关联方提供担保的议案》，公司拟以委托贷款的形式向克拉玛依金融控股集团有限公司借款 5,000,000.00 元，担保方式为信贷资产质押和连带责任保证担保，董事会于 2019 年 3 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《第二届董事会第十七次会议决议公告》（公告编号：2019-008），于 2019 年 3 月 28 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《2019 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-013）。2019 年 3 月 28 日，克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款 5,000,000.00 元人民币，公司以其存量信贷资产 11,270,000.00 元进行质押担保。

4. 公司持股比例超过 3% 的股东克拉玛依市广信股权投资合伙企业（有限合伙）于 2019 年 3 月 13 日向公司董事会提交了《关于提议增加 2019 年第二次临时股东大会临时提案的函》，提议董事会在 2019 年第二次临时股东大会审议事项中增加临时提案《关于向克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司吉祥路支行借款 300 万元及其信贷资产及其收益权进行反担保的议案》，董事会于 2019 年 3 月 15 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《关于增加 2019 年第二次临时提案暨 2019 年第二次临时股东大会补充通知的公告》（公告编号：2019-011），于 2019 年 3 月 28 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《2019 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-013）。2019 年 3 月 28 日，克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司吉祥路支行向公司提供借款 3,000,000.00 元人民币，公司以其存量信贷资产 7,400,000.00 元进行质押担保。

5. 公司于 2019 年 6 月 10 日召开了第二届董事会第二十一次会议，2019 年 6 月 26 日召开了 2019 年第四次临时股东大会，审议并通过了《关于新疆克拉玛依市采丰实业有限责任公司委托中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行向公司提供 1500 万元委托贷款的议案》，公司拟以委托贷款的形式向新疆克拉玛依市采丰实业有限责任公司借款两笔，分别为 10,000,000.00 元、5,000,000.00 元，合计 15,000,000.00 元，担保方式为信贷资产质押担保，董事会于 2019 年 6 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《第二届董事会第二十一次会议决议公告》（公告编号：2019-030），于 2019 年 6 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《2019 年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-032）。2019 年 6 月 27 日，新疆克拉玛依市采丰实业有限责任公司向公司提供委托贷款 10,000,000.00 元人民币，公司以其存量信贷资产 20,000,972.22 元进行质押担保。

（六） 利润分配与公积金转增股本的情况

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

单位：元或股

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
2019 年 5 月 13 日	0.80	0	0
合计	0.80	0	0

2、 报告期内的权益分派预案

□适用 √不适用

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 2019 年 4 月 29 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过了 2018 年年度权益分派方案，并于 2019 年 5 月 6 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 2018 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2019-028）。本次权益分派权益登记日为：2019 年 5 月 10 日，除权除息日为：2019 年 5 月 13 日。本次分派对象为：截至 2019 年 5 月 10 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 2019 年 5 月 13 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. 公司第一大股东克拉玛依广盛实业投资有限公司与公司第二大股东克拉玛依市金牛工程建设有限责任公司除投资本公司以外，共同投资克拉玛依广盛永进新型建材制品有限责任公司，持股比例分别为15%、14%；

2. 公司第一大股东克拉玛依广盛实业投资有限公司与公司自然人股东曾波除投资本公司以外，共同

投资克拉玛依市正诚有限公司，持股比例分别为 10.97%、61.43%，其中曾波为克拉玛依市正诚有限公司法人、执行董事兼总经理。

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 17,000 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；废弃资源综合利用业；再生物资回收与批发；固体废物治理；橡胶和塑料制品制造；矿产品、建材、化工产品、机械设备、五金产品、电子产品销售；其他仓储服务；自有房地产经营活动；物业管理；机械设备租赁；其他专业咨询；人力资源服务；市场管理；其他技术推广服务，生产性废旧金属回收加工。

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	出生年月	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;
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;
5. 董事曾波为公司控股股东克拉玛依广盛实业投资有限公司投资企业克拉玛依市正诚有限公司的实际控制人、法人、执行董事兼总经理,其中,克拉玛依广盛实业投资有限公司持有克拉玛依市正诚有限公司股份比例为10.97%,曾波持有克拉玛依市正诚有限公司股份比例为61.43%。

(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

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
高级管理人员	2	2
行政管理人员	2	2
财务人员	3	3
技术人员	2	2
销售人员	6	6
员工总计	15	15

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	8	8
专科	7	7
专科以下	0	0
员工总计	15	15

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5日，公司在第一届第二十三次董事会审议通过了《关于〈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）的议案》，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，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

适用 不适用

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	五（1）	7,589,566.37	8,316,338.46
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五（2）	17,563.74	412,245.55
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（3）	106,694,308.22	75,011,715.07
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（4）	2,761,874.70	2,847,877.83
在建工程			
使用权资产			
无形资产	五（5）	16,606.08	18,162.90
开发支出			
商誉			

长期待摊费用	五(6)	22,641.49	24,056.59
递延所得税资产	五(7)	191,802.81	209,196.84
其他资产	五(8)	11,011,942.87	10,849,663.35
资产总计		128,306,306.28	97,689,256.59
负债:			
短期借款	五(10)	36,000,000.00	-
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(11)	12,901.48	16,749.46
应交税费	五(12)	373,934.51	473,801.97
合同负债			
其他应付款	五(13)	66,673.38	1,063,622.50
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		36,453,509.37	1,554,173.93
所有者权益(或股东权益):			
股本	五(14)	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	五(15)	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	五(16)	3,915,824.38	3,915,824.38
一般风险准备	五(17)	1,654,460.00	1,654,460.00

未分配利润	五(18)	2,368,923.74	6,651,209.49
归属于母公司所有者权益合计		91,852,796.91	96,135,082.66
少数股东权益			
所有者权益合计		91,852,796.91	96,135,082.66
负债和所有者权益总计		128,306,306.28	97,689,256.59

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		5,585,476.49	5,679,495.24
利息净收入	五(19)	5,543,559.62	5,684,357.61
其中：利息收入	五(19)	6,026,629.07	6,640,779.86
利息支出	五(19)	483,069.45	956,422.25
手续费及佣金净收入	五(20)	-7,500.00	-50,319.85
其中：手续费及佣金收入		-	-
手续费及佣金支出	五(20)	7,500.00	50,319.85
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五(21)	49,416.87	45,457.48
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）			
二、营业支出		2,858,721.64	2,797,623.26
税金及附加	五(22)	54,590.75	60,155.48
业务及管理费	五(23)、 五(24)	2,601,234.36	2,759,870.26
资产减值损失	五(25)	-	-22,402.48
信用减值损失		202,896.53	
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）		2,726,754.85	2,881,871.98
加：营业外收入	五(26)	38,313.71	
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,765,068.56	2,881,871.98

减：所得税费用	五（27）	432,154.31	459,664.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,332,914.25	2,422,207.22
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）		2,332,914.25	2,422,207.22
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			
2. 归属于母公司所有者的净利润		2,332,914.25	2,422,207.22
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）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
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		2,332,914.25	2,422,207.22
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,332,914.25	2,422,207.22
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）	五（28）	0.03	0.03
（二）稀释每股收益（元/股）	五（28）	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

（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		6,785,722.81	7,498,156.27
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（29）	101,525.01	37,037.00
经营活动现金流入小计		6,887,247.82	7,535,193.27
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		6,955.05	5,944.17
客户贷款及垫款净增加额		31,885,673.01	16,015,728.49
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		1,847,053.38	2,194,700.67
支付的各项税费		863,554.29	1,189,139.88
支付其他与经营活动有关的现金	五（29）	1,931,931.60	605,288.94
经营活动现金流出小计		36,535,167.33	20,010,802.15
经营活动产生的现金流量净额		-29,647,919.51	-12,475,608.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		49,960,000.00	53,280,000.00
取得投资收益收到的现金		49,416.87	45,457.48
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		50,009,416.87	53,325,457.48
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		49,960,000.00	53,280,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		49,960,000.00	53,280,000.00
投资活动产生的现金流量净额		49,416.87	45,457.48
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		41,000,000.00	26,000,000.00
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		41,000,000.00	26,000,000.00

偿还债务支付的现金		5,000,000.00	8,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,098,269.45	4,360,630.26
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	五（29）	30,000.00	-
筹资活动现金流出小计		12,128,269.45	12,360,630.26
筹资活动产生的现金流量净额		28,871,730.55	13,639,369.74
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	五（30）	-726,772.09	1,209,218.34
加：期初现金及现金等价物余额	五（30）	8,316,338.46	3,978,178.83
六、期末现金及现金等价物余额	五（30）	7,589,566.37	5,187,397.17

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

一、 公司的基本情况

1. 公司概况

- (1) 公司名称：克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司（以下简称本公司或广盛小贷）
- (2) 公司成立日期：2012年07月05日
- (3) 注册资本：人民币捌仟贰佰陆拾玖万元整（人民币8,269.00万元）
- (4) 住所：新疆克拉玛依市白碱滩区门户路95-103号
- (5) 法定代表人：曾克兵
- (6) 统一社会信用代码：916502005991585086
- (7) 经营范围：办理各项小额贷款。（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）

2. 历史沿革

2012年7月3日，经新疆维吾尔自治区金融工作办公室《关于准予设立克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司的批复》（新金函【2012】108号）批准，本公司于2012年7月5日由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7位股东共同以货币出资组建，注册资本为人民币5,000万元，业经新疆驰远天合有限责任会计师事务所克拉玛依分所于2012年6月1日验证，并出具驰天会验字[2012]5-015号《验资报告》。

2013年1月9日，广盛小贷召开了2013年度股东会，并作出了同意增资扩股的决议，决定增资3,000万元；2013年9月5日，新疆自治区金融办核发了新金函[2013]191号《关于准予克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司变更事项的批复》，同意广盛小贷注册资本由5,000万元增资到8,000万元。上述增资经驰远天合会计师事务所克拉玛依分所审验并出具驰天会验字[2013]5-022号《验资报告》。

2014年5月15日，广盛小贷有限公司召开临时股东会作出决议，有限公司以经新疆驰远天合有限责任会计师事务所出具驰天会审字[2014]1-359号《审计报告》确认的有限公司截至2014年3月31日的净资产值为依据，按利润分配后的净资产8,235.021879万元折合为8,000万股注册资本，一般风险准备126.113万元转入股份公司风险准备；盈余公积108.317764万元和未分配利润0.591115万元转入股份公司资本公积。2014年6月25日，驰远天合克拉玛依分所出具驰天会验字[2014]5-009号《验资报告》，截至2014年6月25日，本公司（筹）已收到全体股东以其拥有的克拉玛依市广盛小额贷款有限责任公司的净资产折合的股本捌仟万元。

2014年8月11日，新疆股权交易中心有限公司出具《股份公司挂牌通知书》（新股挂[2014]18号），同意接受本公司在新疆股权交易中心挂牌（企业简称“广盛小贷”，企业代码“650006”）。

2015年1月12日，广盛小贷召开了2015年第一次临时股东大会，审议通过了《关于克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司同意克拉玛依市广信股权投资合伙企业（有限合伙）增资入股的议案》，决定以每股1.05元的价格增发269万股，将注册资本由8000万元增资为8269万元；资本公积-资本溢价增加13.45万元。上

述增资事项业经驰远天合会计师事务所克拉玛依分所于 2015 年 2 月 10 日审验并出具驰天会验字 [2015]5-0002 号《验资报告》。

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，证券代码 833970，转让方式为协议转让。

3. 行业性质

本公司属于货币金融服务业。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。

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为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

（2） 持续经营

本公司有近期获利经营的历史且有财务资源支持，自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。因此，本财务报表以持续经营假设为基础编制是合理的。

三、 重要会计政策和会计估计

具体会计政策和会计估计提示：公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括营业周期、应收款项坏账准备的确认和计量、发出存货计量、固定资产分类及折旧方法、无形资产摊销、收入确认和计量等。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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。

2. 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 现金及现金等价物

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

6. 金融资产和金融负债

(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。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，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，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于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，按成本计量。

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。

7. 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%；

8. 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：

账龄	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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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。

15. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

(1) 短期薪酬

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业金、企业年金、内退人员支出等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

辞退福利是由于职工与企业签订的合同到期前，企业根据法律与职工本人或职工代表（如工会）签订的协议，或者基于商业惯例，承诺其提前终止对职工的雇佣关系时支付的补偿产生，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：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；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

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

16. 收入确认的方法和原则

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。

17. 政府补助的确认和计量

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。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；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(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本公司按照上述区分原则进行判断。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配分期计入损益。

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，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本公司取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

本公司已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

- a) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- b) 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。
- c) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

18. 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。

19. 一般风险准备

本公司按照风险资产余额的 1.5%计提一般风险准备金。

20. 重要的会计政策及会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

公司本年度无重要会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

公司本年度无重要会计估计变更。

四、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的利息收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税	6%
城市维护建设税	应纳流转税	7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2. 企业所得税优惠

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。

五、 财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2019 年 1 月 1 日，“期末”系指 2019 年 6 月 30 日，“本期”系指 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
现金	1,020.89	5.89
银行存款	7,588,545.48	8,316,332.57
合计	7,589,566.37	8,316,338.46

注：截止 2019 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 81,084.90 元，为担保公司存入本公司的保证金。

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		393,695.19
其他应收款	17,563.74	18,550.36
合计	17,563.74	412,245.55

(1) 应收利息

① 应收利息分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收利息					
按组合计提坏账准备的应收利息					
按分析法计提坏账准备的应收利息					
组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收利息					
合计					

(续上表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收利息					
按组合计提坏账准备的应收利息	393,878.52	100.00	183.33	0.05	393,695.19
按分析法计提坏账准备的应收利息	393,878.52	100.00	183.33	0.05	393,695.19
组合小计	393,878.52	100.00	183.33	0.05	393,695.19
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收利息					
合计	393,878.52	100.00	183.33	0.05	393,695.19

② 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收利息

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)			
1-2年(含2年)			

2-3年(含3年)			
合计			

(续上表)

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)	392,045.19		
1-2年(含2年)	1,833.33	183.33	10.00
2-3年(含3年)			
合计	393,878.52	183.33	0.05

(2) 其他应收款

①其他应收款分类

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	17,563.74	100			17,563.74
按分析法计提坏账准备的其他应收款	17,563.74	100			17,563.74
组合小计	17,563.74	100			17,563.74
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	17,563.74	100			17,563.74

(续上表)

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	18,550.36	100.00			18,550.36
按分析法计提坏账准备的其他应收款	18,550.36	100.00			18,550.36
组合小计	18,550.36	100.00			18,550.36
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	18,550.36	100.00			18,550.36

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	17,563.74		
合计	17,563.74		

(续上表)

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)	18,550.36		
合计	18,550.36		

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
预付油料款	2,137.22	3,428.36
预付派息手续费	661.52	
代付款项	14,765.00	15,122.00
合计	17,563.74	18,550.36

③按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收账款情况

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
于红	代付款项	8,235.00	1年以内	46.89	
友邦房地产公司	代付款项	3,000.00	1年以内	17.08	
王荣林	代付款项	3,000.00	1年以内	17.08	
中石油新疆销售有限公司克拉玛依分公司	预付油料款	2,137.22	1年以内	12.17	
中国证券登记结算有限责任公司北京分公司	预付派息手续费	661.52	1年以内	3.77	
合计		17,033.74		96.98	

注：截至2019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。

3. 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	49,477,765.31	39,908,600.23
—信用卡		
—住房抵押	27,913,422.28	17,557,037.61
—消费贷款及其他	21,564,343.03	22,351,562.62

项目	期末余额	年初余额
企业贷款	58,778,178.54	36,461,670.61
—贷款	58,778,178.54	36,461,670.61
—贴现		
—其他		
发放贷款及垫款总额	108,255,943.85	76,370,270.84
减：贷款损失准备	1,561,635.63	1,358,555.77
其中：单项计提数		
组合计提数	1,561,635.63	1,358,555.77
发放贷款及垫款账面价值	106,694,308.22	75,011,715.07

(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 (%)
农、林、牧、渔业				
制造业	10,982,000.00	10.14	15,382,000.00	20.14
建筑业	8,100,000.00	7.48	13,860,293.50	18.15
批发和零售业	12,973,662.67	11.98	7,078,503.81	9.27
交通运输、仓储和邮政业	2,000,000.00	1.85	7,353,889.36	9.64
住宿和餐饮业	633,910.45	0.59	2,476,171.14	3.24
房地产业	8,170,720.95	7.56	5,362,442.97	7.02
租赁和商务服务业	6,075,457.59	5.61	7,223,338.28	9.46
居民服务、修理和其他服务业	13,133,088.71	12.13	4,830,197.62	6.32
文化、体育和娱乐业				
个人贷款(不含个人经营性贷款)	46,187,103.48	42.66	12,803,434.16	16.76
发放贷款及垫款总额	108,255,943.85	100.00	76,370,270.84	100.00
减：贷款损失准备	1,561,635.63		1,358,555.77	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,561,635.63		1,358,555.77	
发放贷款及垫款账面价值	106,694,308.22		75,011,715.07	

(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	301,973.11	213,408.33
保证贷款	26,244,369.92	25,805,535.86
附担保物贷款	81,709,600.82	50,351,326.65
其中：抵押贷款	68,934,143.23	39,327,988.37
质押贷款	12,775,457.59	11,023,338.28
发放贷款及垫款总额	108,255,943.85	76,370,270.84
减：贷款损失准备	1,561,635.63	1,358,555.77

其中：单项计提数		
组合计提数	1,561,635.63	1,358,555.77
发放贷款及垫款账面价值	106,694,308.22	75,011,715.07

(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	104,758,646.65	73,946,639.62
关注类	1,982,000.00	400,000.00
次级类	1,515,297.20	2,023,631.22
可疑类		
损失类		
发放贷款及垫款总额	108,255,943.85	76,370,270.84
减：贷款损失准备	1,561,635.63	1,358,555.77
其中：单项计提数		
组合计提数	1,561,635.63	1,358,555.77
发放贷款及垫款账面价值	106,694,308.22	75,011,715.07

(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		1,358,555.77		4,198,599.07
本年计提		203,079.86		105,956.70
本年转出				
本年核销				
本年转回				2,946,000.00
期末余额		1,561,635.63		1,358,555.77

4. 固定资产

(1) 固定资产明细表

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	155,982.04	264,637.00	3,294,324.00	32,380.00	3,747,323.04
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	155,982.04	264,637.00	3,294,324.00	32,380.00	3,747,323.04
二、累计折旧					

项目	电子设备	运输设备	房屋建筑物	办公家具	合计
1. 年初余额	138,327.34	251,405.15	491,325.55	18,387.17	899,445.21
2. 本期增加金额	4,562.19		78,364.80	3,076.14	86,003.13
(1) 计提	4,562.19		78,364.80	3,076.14	86,003.13
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	142,889.53	251,405.15	569,690.35	21,463.31	985,448.34
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	13,092.51	13,231.85	2,724,633.65	10,916.69	2,761,874.70
2. 年初账面价值	17,654.70	13,231.85	2,802,998.45	13,992.83	2,847,877.83

注：本公司将拥有完全所有权的房地产（含土地）-办公楼办理了最高额抵押，所有权或使用权受到限制的资产的情况详见附注（五）9。

5. 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	11,637.10	11,637.10
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	13,193.92	13,193.92
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		

项目	商标权	合计
1. 期末账面价值	16,606.08	16,606.08
2. 期初账面价值	18,162.90	18,162.90

注：截至2019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。

6. 长期待摊费用

项目	年初余额	本期	本期	其他	期末余额	其他减少的原因
		增加额	摊销额	减少额		
手机域名服务费	24,056.59		1,415.10		22,641.49	
合计	24,056.59		1,415.10		22,641.49	

7. 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	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税
	差异	资产	差异	资产
资产减值准备	1,278,685.41	191,802.81	1,394,645.61	209,196.84
合计	1,278,685.41	191,802.81	1,394,645.61	209,196.84

8. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	162,279.52	0
抵债资产-保鲜库等资产经营权	10,849,663.35	10,849,663.35
合计	11,011,942.87	10,849,663.35

(1) 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	剩余摊销月份
				本期摊销	其他减少		
担保公司担保手续费（国民村镇银行贷款300万元）	30,000.00	0	30,000.00	7,500.00		22,500.00	9
持续督导费	150,000.00	0	150,000.00	75,000.00		75,000.00	6
物业费	4,794.62	0	4,794.62	4,794.62		0	0
房租费	129,559.04	0	129,559.04	64,779.52		64,779.52	6
合计	314,353.66	0	314,353.66	152,074.14		162,279.52	

(2) 抵债资产-保鲜库等资产经营权

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
抵债资产-保鲜库等资产经营权	10,849,663.35	10,849,663.35
合计	10,849,663.35	10,849,663.35

注：自然人陈巧娥、黄洪松及黄四平，于2016年12月23日向公司借款982万元，由克拉玛依市豫新农牧发展有限责任公司提供担保，该项借款逾期未能偿还。经新疆维吾尔自治区克拉玛依市白碱滩区人民法院审理判决本公司胜诉，本公司向法院申请了强制执行。2018年8月31日，新疆维吾尔自治区克拉玛依市白碱滩区人民法院下达了执行裁定书，执行书具体内容为：将借款人担保方克拉玛依市豫新农牧发展有限责任公司位于克拉玛依市农业综合开发区农用地（地号650203010015GY00040）的土地使用权及其地上附着的5000吨保鲜库1栋、西侧办公楼（由科技楼和果蔬交易楼组成）交由本公司管理（抵押土地性质为农用地，依法不得拍卖、变卖，土地剩余使用年限为44年，地上附属物均没有产权），抵偿借款本息及诉讼执行费共计14,844,670.50元，管理期间44年，自2018年9月起至清偿全部债务时止，其中每管理一年折抵债务340,000.00元（按债权总额除以44年）。管理期间，如被执行人提前清偿债务或者出现申请人不能依法继续管理的情景，管理终止。

公司将判决的保鲜库及办公楼的经营使用权确认为抵债资产。并以评估机构评估后的公允价值作为抵债资产价值列示。公司于2018年年末委托评估机构对保鲜库及办公楼的经营使用权进行了评估，截止2018年12月31日，抵债资产的公允价值为10,849,663.35元，公司将于每年末对抵债资产重新进行评估确认其公允价值。

9. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
信贷资产	66,285,084.17	借款担保
固定资产-办公楼	2,724,633.65	借款抵押
合计	69,009,717.82	

注：①2019年3月4日，克拉玛依市中小企业融资担保有限公司向公司提供委托贷款，额度3,000,000.00元人民币，期限：2019年3月4日-2019年9月3日，公司以其存量信贷资产7,000,000.00元进行质押担保；
②2019年3月14日，克拉玛依金融控股集团有限公司向本公司提供委托贷款，额度：10,000,000.00元人民币，期限：2019年3月14日-2020年3月13日，公司以其存量信贷资产20,614,111.95元进行质押担保。
③2019年3月28日，克拉玛依金融控股集团有限公司向公司提供委托贷款，额度5,000,000.00元人民币，期限：2019年3月28日-2019年5月20日，公司以其存量信贷资产11,270,000.00元进行质押担保。
④2019年3月28日，克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司吉祥路支行向公司提供借款3,000,000.00元人民币，额度3,000,000.00元人民币，期限：2019年3月28日-2020年3月27日，公司以其存量信贷资产7,400,000.00元进行质押担保。

⑤2019年6月27日，新疆克拉玛依市采丰实业有限责任公司向公司提供委托贷款，额度10,000,000.00元人民币，期限：2019年6月27日-2020年6月26日，公司以其存量信贷资产20,000,972.22元进行质押担保。

⑥2019年3月14日，克拉玛依金融控股集团有限公司向本公司提供委托贷款，额度：10,000,000.00元人民币，期限：2019年3月14日-2020年3月13日，公司以其拥有完全所有权的房地产（含土地）-办公楼提供抵押，办公楼位于克拉玛依市白碱滩区门户路95-103号。短期借款的情况详见附注（五）10。

10. 短期借款

（1）短期借款分类

借款条件	期末余额	年初余额
银行贷款	3,000,000.00	
委托银行借款	33,000,000.00	
合计	36,000,000.00	0

借款单位	借款余额	借款期间	利率
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	3,000,000.00	2019年3月4日-2019年9月3日	8.00%
克拉玛依金融控股集团有限公司	10,000,000.00	2019年3月14日-2020年3月13日	8.30%
克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司	3,000,000.00	2019年3月28日-2020年3月27日	7.00%
克拉玛依金融控股集团有限公司	10,000,000.00	2019年5月21日-2020年5月20日	8.30%
新疆克拉玛依市采丰实业有限责任公司	10,000,000.00	2019年6月27日-2020年6月26日	7.15%
合 计	36,000,000.00		

（2）短期借款明细

借款单位	担保单位	抵押	委托银行
克拉玛依金融控股集团有限公司		固定资产-办公楼	中国农业银行股份有限公司克拉玛依石油分行
克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司	克拉玛依市中小企业融资信用担保中心		克拉玛依金龙国民村镇银行有限责任公司吉祥路支行

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
短期薪酬	16,749.46	1,629,077.03	1,632,925.01	12,901.48
离职后福利—设定提存计划		198,724.44	198,724.44	
合计	16,749.46	1,827,801.47	1,831,649.45	12,901.48

(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		1,219,269.26	1,219,269.26	
2、职工福利费		139,945.48	139,945.48	
3、社会保险费		95,667.66	95,667.66	
其中：医疗保险费		68,866.14	68,866.14	
工伤保险费		976.74	976.74	
生育保险费		8,608.26	8,608.26	
补充医疗保险费		17,216.52	17,216.52	
4、住房公积金		112,860.00	112,860.00	
5、工会经费和职工教育经费	16,749.46	61,334.63	65,182.61	12,901.48
合计	16,749.46	1,629,077.03	1,632,925.01	12,901.48

(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		154,948.68	154,948.68	
2、失业保险费		4,304.22	4,304.22	
3、企业年金		39,471.54	39,471.54	
合计		198,724.44	198,724.44	

12. 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
应交增值税	74,405.61	104,896.04
应交企业所得税	270,747.36	298,464.47
应交个人所得税	19,852.87	57,853.94
应交城市维护建设税	5,208.39	7,342.72
应交教育费附加	2,232.17	3,146.88
应交地方教育费附加	1,488.11	2,097.92
合计	373,934.51	473,801.97

13. 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
存入保证金	57,015.41	1,044,362.50
退款		10,960.20
残疾人保障金	9,657.97	8,299.80
合计	66,673.38	1,063,622.50

14. 股本

投资者名称	年初余额		本期	本期	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)	增加	减少	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
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
新疆新投康佳股份有限公司	12,000,000.00	14.51			12,000,000.00	14.51
曾波	5,000,000.00	6.05			5,000,000.00	6.05
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
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

15. 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

16. 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	3,915,824.38			3,915,824.38
合计	3,915,824.38			3,915,824.38

17. 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2019年6月期末风险资产的1.5%，故未计提一般风险准备金。

18. 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	6,651,209.49	
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	6,651,209.49	

加：本年净利润	2,332,914.25	
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	6,615,200.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,368,923.74	

注：根据2019年4月29日本公司2018年年度股东大会批准的《关于公司2018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6,615,200.00元。

19. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,026,629.07	6,640,779.86
贷款利息收入	6,026,629.07	6,640,779.86
利息支出	483,069.45	956,422.25
短期应付债券利息支出		
短期借款利息支出	483,069.45	956,422.25
净利息收入	5,543,559.62	5,684,357.61

20. 手续费及佣金净收入

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	7,500.00	50,319.85
短期借款担保费	7,500.00	50,000.02
中国证券登记结算公司派息手续费		319.83
手续费及佣金净收入	-7,500.00	-50,319.85

21. 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	49,416.87	45,457.48
合计	49,416.87	45,457.48

22. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	23,263.58	26,509.68
教育费附加	9,970.11	11,361.29
地方教育费附加	6,646.74	7,574.19
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	54,590.75	60,155.48

23. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工薪酬	1,827,801.47	2,219,107.34
劳务费	259,465.94	75,614.47
董事会开支	90,000.00	88,500.00
折旧费	86,003.13	88,077.90
中介费	75,000.00	75,000.00
租赁费	64,779.52	
办公费	38,192.67	35,024.73
会员费	25,000.00	25,000.00
业务招待费	21,580.58	27,971.92
物料消耗	19,953.38	27,023.96
残疾人保证金	19,315.94	24,794.16
专项费用	16,647.10	2,807.16
广告及业务宣传费	14,857.18	4,611.65
修理费	10,836.73	4,247.02
差旅费	8,884.52	38,457.28
物业费	4,794.62	8,624.28
其他	15,067.42	14,449.86
合 计	2,598,180.20	2,759,311.73

注：其他主要为财产保险费 4,005.30 元、会议费 1,775.30 元、无形资产摊销 1,556.82 元以及其他 7,730.00 元。

24. 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	3,617.52	5,262.88
手续费	6,671.68	5,821.41
合 计	3,054.16	558.53

25. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	-183.33	-36,149.47
贷款损失准备	203,079.86	13,746.99

合 计	202,896.53	-22,402.48
-----	------------	------------

26. 营业外收入

(1) 营业外收入分类情况

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	38,313.71		38,313.71
合 计	38,313.71		38,313.71

(2) 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
再就业社保及住房公积金补贴款	38,313.71		与收益相关
合 计	38,313.71		

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	414,760.28	432,280.80
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	17,394.03	27,383.96
所得税费用	432,154.31	459,664.76

(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	2,765,068.56
按法定税率计算的所得税费用	414,760.28
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	17,394.03
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	
税率变动的对期初递延所得税余额的影响	
所得税费用	432,154.31

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	2,332,914.25	2,422,207.22

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	0.03

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	2,332,914.25	2,422,207.22
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	0.03

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	2,332,914.25	2,422,207.22
计算稀释每股收益时归属于普通股股东的净利润	2,332,914.25	2,422,207.22

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	101,525.01	37,037.00
其中：政府补贴	38,313.71	0.00
贷款客户存入保证金	10,000.00	0.00
其他款项	53,211.30	37,037.00

（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	1,931,931.60	605,288.94

其中：支付客户存入保证金	993,747.09	27,395.83
业务及管理费用及其他	938,184.51	577,893.11

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付的其他与筹资活动有关的现金	30,000.00	
其中：短期借款的担保费、手续费	30,000.00	

30. 现金流量表相关信息

(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	2,332,914.25	2,422,207.22
加：资产减值准备	202,896.53	-22,402.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	86,003.13	88,077.90
无形资产摊销	1,556.82	1,556.82
长期待摊费用摊销	1,415.10	1,415.10
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）	483,069.45	956,422.25
投资损失（收益以“-”号填列）	-49,416.87	-45,457.48
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	17,394.03	27,383.96
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）	-31,653,087.39	-15,562,805.88
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,100,664.56	-342,006.29
其他	30,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	-29,647,919.51	-12,475,608.88
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	7,589,566.37	5,187,397.17
减：现金的年初余额	8,316,338.46	3,978,178.83
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		

项 目	本期发生额	上期发生额
现金及现金等价物净增加额	-726,772.09	1,209,218.34

注：表中所列“其他”为当期支付的短期贷款的担保费。

(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	7,589,566.37	5,187,397.17
其中：库存现金	1,020.89	53.01
可随时用于支付的银行存款	7,588,545.48	5,187,344.16
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	7,589,566.37	5,187,397.17
其中：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. 控股股东

(1) 控股股东

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
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	17000 万元	35.44	35.44

2. 其他关联方

其他关联方名称	法定代表人	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

(二) 关联交易

1. 关联方贷款利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
-------	-------	-------

关联方名称	本期发生额	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	0	248,231.16

2. 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	10,057.14	11,054.40	供热

3. 关联方担保

担保方	被担保方	担保方式	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)	本公司	保证	10,000,000.00	2019-3-14	2020-3-13	否
克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)	本公司	保证	5,000,000.00	2019-3-28	2019-5-20	是
克拉玛依市广信股权投资合伙企业(有限合伙)、曾波、赵俊	本公司	股权质押	10,000,000.00	2019-5-21	2020-5-20	否
赵俊	本公司	保证	10,000,000.00	2019-5-21	2020-5-20	否

注：基于该关联担保协议下，其中于2019年3月28日发生的借款5,000,000.00元（借款期间：2019年3月28日-2020年3月27日）已于2019年5月20日提前归还完毕。

4. 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	804,806.54	802,794.70

（三）关联方承诺

截至2019年6月30日，本公司无关联方承诺。

七、或有事项

截至2019年6月30日，本公司无重大或有事项。

八、承诺事项

截至2019年6月30日，本公司无重大承诺事项。

九、 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出时，本公司无重大资产负债表日后事项。

十、 其他重要事项

截至2019年6月30日，本公司无其他重要事项。

十一、 财务报告批准

本财务报告于2019年8月8日批准报出。

财务报表补充资料

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	38,313.71	
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		

项 目	本年发生额	说明
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	38,313.71	
减：非经常性损益的所得税影响数	5,747.06	
少数股东损益的影响数		
合 计	32,566.65	

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
归属于公司普通股股东的净利润	2.43	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	2.39	0.03	0.03

克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司

二〇一九年八月八日