

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.)

三季度报告

2019

目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	9
四、	财务报告.....	11

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	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
报告期	指	2019年7月1日至2019年9月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
股东大会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等的统称
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》

一、重要提示

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

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input 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二十三次会议决议
	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十二次会议决议
	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 年第三季度报告的书面确认意见》
	6. 由全体监事签字的《关于公司 2019 年第三季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 10 月 18 日）
	8. 2019 年 9 月 30 日全体和限售股东名册
	9. 2019 年第三季度“其他应收款”、“其他应付款”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

二、公司基本情况

（一）基本信息

公司中文全称	克拉玛依市广盛小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Karamay Guangsheng Microcredit Co.,Ltd., GSXD
证券简称	广盛小贷
证券代码	833970
挂牌时间	2015年11月11日
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
法定代表人	曾克兵
董事会秘书或信息披露负责人	张晓红
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	916502005991585086
注册资本（元）	82,690,000.00
注册地址	新疆克拉玛依市白碱滩区门户路95-103号
电话	0990-6668020
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
主办券商	西部证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

（二）行业信息

适用 不适用

（三）主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例%
资产总计	135,036,318.92	97,689,256.59	38.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	93,248,457.73	96,135,082.66	-3.00%
资产负债率%（母公司）	30.95%	1.59%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

	本报告期 (7-9月)	本报告期比上年 同期增减比例%	年初至报告期末 (1-9月)	年初至报告期末 比上年同期 增减比例%
营业收入	3,242,552.93	9.62%	8,828,029.42	2.20%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,395,660.82	-12.98%	3,728,575.07	-7.39%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,395,660.82	-12.98%	3,696,008.42	-8.20%
经营活动产生的现金流量净额	469,927.15	-98.21%	-29,177,992.36	-312.23%
基本每股收益（元/股）	0.02	-	0.05	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.51%	-	3.92%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	1.51%	-	3.89%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

1. 报告期末资产总计 135,036,318.92 元，较上年末增加 37,347,062.33 元，增幅 38.23%，主要原因是发放贷款及垫款 108,475,225.62 元，较上年末增加 33,463,510.55 元，增幅为 44.61%。其中，促使贷款及垫款增幅较大的原因主要是公司在 2019 年加大筹融资力度，截至 2019 年 9 月末，公司融资余额 41,000,000.00 元，及时补充了信贷资金，促进了公司信贷业务的持续发展。

2. 报告期内经营活动产生的现金流量净额 469,927.15 元，比上年同期减少 25,754,176.90 元，减幅为 98.21%，主要原因是报告期客户贷款及垫款净增加额较上年同期增加 28,423,272.82 元，增幅为 -107.43%；本年 1-9 月现金流量净额为 -29,177,992.36 元，比上年同期减少 42,926,487.53 元，减幅为 312.23%，主要原因是 2019 年 1-9 月客户贷款及垫款净增加额较上年同期增加 44,293,217.34 元，增幅为 424.21%。促使报告期客户贷款及垫款净增加额、2019 年 1-9 月客户贷款及垫款净增加额均较上年同期大幅增加的原因是公司在 2019 年加大了筹融资力度，截至 2019 年 9 月末，公司融资余额 41,000,000.00 元，及时补充了公司信贷业务的可投放资金，进而使得 2019 年客户贷款及垫款净增加额显著提升。

补充财务指标：

□适用 √不适用

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

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

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） 报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构							
股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	76,730,000	92.79%	0	76,730,000	92.79%	
	其中：控股股东、实际控制人	29,300,000	35.44%	0	29,300,000	35.44%	
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	5,960,000	7.21%	0	5,960,000	7.21%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%	
	董事、监事、高管	5,960,000	7.21%	0	5,960,000	7.21%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		82,690,000	-	0	82,690,000	-	
普通股股东人数		8					
普通股前五名或持股 10%及以上股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	克拉玛依广盛实业投资有限公司	29,300,000	0	29,300,000	35.44%	-	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：							
<p>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%；</p> <p>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。</p>							

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况：

适用 不适用

三、重要事项

（一）重要事项的合规情况

√适用□不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	-
对外担保事项	否	不适用	不适用	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	-
对外提供借款事项	是	已事前及时履行	是	公司主营业务为办理各类小额贷款，对外提供借款均需公司内部审贷委员会审批
日常性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	关于预计 2019 年度日常性关联交易的公告（公告编号：2018-042）
偶发性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	关联交易的公告（公告编号：2019-007）、关联交易的公告（公告编号：2019-010）、关联交易的公告（公告编号：2019-022）
经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	是	已事前及时履行	是	关于授权公司利用闲置资金购买理财产品的公告（公告编号：2018-043）
股权激励事项	否	不适用	不适用	-
股份回购事项	否	不适用	不适用	-
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	公开转让说明书
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	已事前及时履行	是	第二届董事会第十五次会议决议公告（公告编号：2019-005）、第二届董事会第十六次会议决议公告（公告编号：2019-006）、第二届董事会第十七次会议决议公告（公告编号：2019-008）、第二届董事会第十六次会议决议公告（公告编号：2019-006）、关于增加 2019 年第二次临时股东大会临时提案暨 2019 年第二次临时股东大会补充通知的公告（公告编号：

				2019-011)、第二届第二十一 次董事会（公告编号： 2019-030）
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	-
失信情况	否	不适用	不适用	-

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

适用 不适用

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

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。

（三）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

2. 报告期内的权益分派预案

适用 不适用

四、财务报告

（一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二）财务报表

1. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	本年初余额
资产：		
货币资金	12,336,667.86	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	21,322.76	412,245.55
代理业务资产	-	-
持有待售资产	-	-
发放贷款及垫款	108,475,225.62	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	2,720,047.92	2,847,877.83
在建工程	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	15,827.67	18,162.90
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	21,933.94	24,056.59

递延所得税资产	216,649.20	209,196.84
其他资产	11,228,643.95	10,849,663.35
资产总计	135,036,318.92	97,689,256.59
负债：		
短期借款	41,000,000.00	-
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	-	-
合同负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
应付职工薪酬	13,578.77	16,749.46
应交税费	355,275.70	473,801.97
其他应付款	419,006.72	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	41,787,861.19	1,554,173.93
所有者权益（或股东权益）：		
股本	82,690,000.00	82,690,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	1,223,588.79	1,223,588.79
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	3,915,824.38	3,915,824.38
一般风险准备	1,654,460.00	1,654,460.00
未分配利润	3,764,584.56	6,651,209.49
归属于母公司所有者权益合计	93,248,457.73	96,135,082.66

少数股东权益	-	-
所有者权益合计	93,248,457.73	96,135,082.66
负债和所有者权益总计	135,036,318.92	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

2. 利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	3,242,552.93	2,958,095.74	8,828,029.42	8,637,590.98
利息净收入	3,204,884.62	2,928,460.26	8,748,444.24	8,612,817.87
其中：利息收入	3,973,502.67	3,363,943.59	10,000,131.74	10,004,723.45
利息支出	768,618.05	435,483.33	1,251,687.50	1,391,905.58
手续费及佣金净收入	-8,124.08	-	-15,624.08	-50,319.85
其中：手续费及佣金收入	-	-	-	-
手续费及佣金支出	8,124.08	-	15,624.08	50,319.85
担保费收入	-	-	-	-
代理收入	-	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	45,792.39	29,635.48	95,209.26	75,092.96
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	1,629,830.07	1,066,863.99	4,488,551.71	3,864,487.25
税金及附加	27,395.12	23,048.61	81,985.87	83,204.09
业务及管理费	1,417,130.17	1,333,342.25	4,018,364.53	4,093,212.51
资产减值损失	-	-289,526.87	-	-311,929.35

信用减值损失	185,304.78	-	388,201.31	-
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）	1,612,722.86	1,891,231.75	4,339,477.71	4,773,103.73
加：营业外收入	-	-	38,313.71	-
减：营业外支出	-	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,612,722.86	1,891,231.75	4,377,791.42	4,773,103.73
减：所得税费用	217,062.04	287,428.22	649,216.35	747,092.98
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,395,660.82	1,603,803.53	3,728,575.07	4,026,010.75
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）	1,395,660.82	1,603,803.53	3,728,575.07	4,026,010.75
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,395,660.82	1,603,803.53	3,728,575.07	4,026,010.75
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-
（5）其他	-	-	-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（1）权益法可转损益的其他综合收益	-	-	-	-
（2）可供出售金融资产公允价	-	-	-	-

值变动损益				
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
（4）其他债权投资公允价值变动	-	-	-	-
（5）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
（6）其他债权投资信用损失准备	-	-	-	-
（7）现金流量套期储备	-	-	-	-
（8）外币财务报表折算差额	-	-	-	-
（9）其他	-	-	-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	-	-	-	-
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	1,395,660.82	1,603,803.53	3,728,575.07	4,026,010.75
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.02	0.02	0.05	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）	0.02	0.02	0.05	0.05

法定代表人：曾克兵

主管会计工作负责人：赵俊

会计机构负责人：张晓红

3. 现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,998,631.82	11,066,306.96
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	456,858.35	160,224.50
经营活动现金流入小计	11,455,490.17	11,226,531.46
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	8,603.09	7,003.57

客户贷款及垫款净增加额	33,851,895.19	-10,441,322.15
拆出资金净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	2,878,903.00	3,191,031.79
支付的各项税费	1,388,601.24	1,708,238.65
支付其他与经营活动有关的现金	2,505,480.01	3,013,084.43
经营活动现金流出小计	40,633,482.53	-2,521,963.71
经营活动产生的现金流量净额	-29,177,992.36	13,748,495.17
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	96,230,000.00	90,830,000.00
取得投资收益收到的现金	95,209.26	75,092.96
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	96,325,209.26	90,905,092.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	5,800.00
投资支付的现金	96,230,000.00	90,830,000.00
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	96,230,000.00	90,835,800.00
投资活动产生的现金流量净额	95,209.26	69,292.96
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	46,000,000.00	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	46,000,000.00	26,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,000,000.00	34,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,866,887.50	4,796,113.59
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	30,000.00	-
筹资活动现金流出小计	12,896,887.50	38,796,113.59
筹资活动产生的现金流量净额	33,103,112.50	-12,796,113.59
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	4,020,329.40	1,021,674.54
加：期初现金及现金等价物余额	8,316,338.46	3,978,178.83
六、期末现金及现金等价物余额	12,336,667.86	4,999,853.37

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
2019年10月22日