



# 龙腾农贷

NEEQ : 833982

## 高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

Gaoyou longteng rural microfinance co., LTD



## 年度报告

2017

## 公司年度大事记



1、2017年4月26日，公司与江苏硕石投资有限公司、扬州市金融服务中心合伙投资成立了扬州鑫达创业投资合伙企业（有限合伙），该合伙企业为江苏毅达鑫海创业投资二期基金的投资持股平台。

2、2017年5月27日，公司参与扬州尚颀汽车后市场产业投资基金，投资金额1000万元，该基金管理人为上海尚颀投资管理合伙企业（有限合伙）。

3、2017年8月24日，公司召开了2017年第一次临时股东大会，会议审议通过了2017年半年度权益分派方案，并于2017年9月19日分派至各股东资金账户。

4、公司荣获扬州市“2017年度十佳明星小贷公司”称号。

## 目 录

第一节	声明与提示 .....	5
第二节	公司概况 .....	8
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	10
第四节	管理层讨论与分析 .....	12
第五节	重要事项 .....	25
第六节	股本变动及股东情况 .....	27
第七节	融资及利润分配情况 .....	29
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	31
第九节	公司治理及内部控制 .....	34
第十节	财务报告 .....	38

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、龙腾农贷、股份公司	指	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司
龙腾照明、龙腾集团	指	龙腾照明集团有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
董事会	指	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司股东大会
主办券商	指	南京证券股份有限公司
会计事务所	指	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书、风险总监
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》
报告期	指	2017 年度
报告期末	指	2017 年 12 月 31 日
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室

## 第一节 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。

公司负责人龙慧斌、主管会计工作负责人李跃香及会计机构负责人（会计主管人员）李跃香保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
宏观政策变化风险	公司业务受国家法律、法规及行业监管政策变化的直接影响。目前，我国小额贷款行业处于全面发展阶段，所涉及的法律、法规及监管政策需要进一步健全和完善。因此，若适用于公司的法律、法规及监管政策发生变化，该变化可能会增加公司经营成本或者限制公司的业务开展，进而对公司的财务状况及发展前景产生重大不利影响。同时，若公司未能及时依据行业监管政策的变化，相应的调整业务活动，可能导致公司发展受限制，严重情况下将被暂停业务经营，从而对公司经营产生不利影响。
公司业务单一、经营业绩下滑风险	公司目前的主营业务为发放贷款及垫款，业务种类较为单一：1、农村小额贷款公司只能在经有权机关批准的行政区域范围内从事小额贷款业务，具有极强的区域依赖性与业务单一性，一旦区域经济发展出现下滑或发生结构性调整，将对小额贷款公司的资产质量、经营业绩、财务状况和发展前景产生重大不利影响；2、农村小额贷款公司主要向农户及农村企业提供融资服务，客户性质较为单一，风险集中度较高。同时，与国内商业银行相比，公司目前的规模相对较小，抵御宏观经济环境巨大变化或法律、法规及监管政策重大调整所引致风险的能力较弱。
信贷管理风险	由于受国内宏观经济环境的影响，截至2014年12月31日、2015年12月31日和2016年12月31日，公司的不良贷款率为6.28%、5.57%和9.69%，呈现上升趋势。公司信贷资产的管理需依托自身信贷风险管理体系的识别与把控，消化和降低不良贷款率，

	这对公司的风险管理系统和持续盈利能力提出了艰巨的挑战和考验。公司 2017 年不良贷款率为 6.86%，较上年有所降低，不良风险得到有效控制。
信用风险	公司贷款主要为保证贷款和抵押贷款。公司的保证贷款除由保证人提供连带责任保证外，一般还追加借款人的关联方提供连带责任保证。如果保证人及关联方的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，公司将由此承担相应的风险。公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。如果出现经济不景气、房地产下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，将会导致公司所能回收的金额下降。此外，一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。目前我国农村地区的社会信用制度还不够健全，加上农村小额贷款较为分散，执法成本相对较高，因此很难对借款人的行为进行有效的法律约束。小额贷款公司面临着较大的信用风险。
公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁与执行结果不确定的风险	在业务经营过程中，公司可能会涉及诉讼等相关法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。目前，公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决均能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。
公司治理和内部控制风险	有限公司阶段，公司具备基本的内部控制制度，但不够健全。股份公司成立之后，公司建立健全了各项规章制度，进一步规范业务流程，形成了较为规范的内部管理体系，但人员规模较小，内控制度的执行有待加强。同时，公司现有内部控制亦可能存在不适应未来政策的变化和经济发展的风险，若公司未能及时、有效的对内部控制进行调整与完善，将无法有效防范和应对金融风险，进而对公司的业绩与日常经营管理等造成不利影响。
税收优惠政策变动风险	随着地方税收优惠的取消以及“营改增”政策的实施，公司税负有所提高。同时，公司无法准确预测未来税收政策的变化。若公司未及时根据相关税收政策提前进行合理、适当的税收筹划，会对公司经营业绩和现金流造成不利影响。
利率市场化风险	小额贷款公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能会随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。
新型金融业态对传统融资方式的冲击影响	近年来，随着互联网和通信技术的不断发展，互联网思维不断影响和改变着传统行业的服务模式，互联网对金融行业的影响也日益显著。互联网金融经历了网上银行、第三方支付、个人贷款和企业融资等多个发展阶段，目前已深入到资金融通等金融行业的核心领域，正冲击着传统金融行业格局。公司密切关

	<p>注互联网金融发展趋势，从互联网思维的角度积极探索“互联网+”的客户服务模式。若公司未能有效切入互联网金融服务模式，未来随着互联网金融的冲击将可能对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。</p>
<p>监管政策变化和监管审批风险</p>	<p>农村小额贷款公司的监管机构为省内各级金融办，公司在经营与治理过程中涉及多项需经省、市金融办等监管部门审批与备案事项，若审批事项未得到批准或备案事项未顺利备案将会对公司的经营发展与治理造成不利影响。同时，我国小额信贷行业监管制度正在逐步完善阶段，鉴于相关法律、法规、政策及监管措施的不断修正，如公司不能及时调整，将会导致公司业务成本增加或者对公司业务发展造成额外限制的风险。</p>
<p>控制权变动风险</p>	<p>截至 2017 年 12 月 31 日，公司共计 6 名股东，其中 3 名法人股东、3 名自然人股东。自然人股东龙慧斌通过直接和间接持股的方式控制公司 40.01%的股权，为公司实际控制人。公司自设立以来，龙慧斌一直担任公司董事长职务，公司的重大经营方针及人员调整一般由其首先提出总的思路和原则，然后履行内部决策程序并加以实施。公司在全国股份转让系统挂牌后，若龙慧斌先生在符合江苏省金融办监管规定的前提下，按照相关业务规则进行股权转让，可能会对公司的控制权结构和治理结构等方面造成潜在影响。</p>
<p>对外投资风险</p>	<p>自 2016 年 11 月份开始，公司为有效提高自有资金的使用效率，除购买部分银行保本理财产品外，还购买了一些基金产品，同时进行了少量的直接股权投资。上述投资存在一定的市场风险和经营风险。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Gaoyou longteng rural microfinance co., LTD
证券简称	龙腾农贷
证券代码	833982
法定代表人	龙慧斌
办公地址	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	李跃香
职务	公司董事会秘书
电话	051485088330
传真	051485088330
电子邮箱	liyxyz@126.com
公司网址	http://www.gyltnd.com
联系地址及邮政编码	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	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	2012-12-28
挂牌时间	2015-11-03
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	其他非货币银行服务（6639）
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人	龙慧斌



#### 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	9132100006017298X5	否
注册地址	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号	否
注册资本	150,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商	南京证券
主办券商办公地址	南京市建邺区江东中路 389 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	林雷；徐岑
会计师事务所办公地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22 层

#### 六、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

根据股转系统新《转让细则》的规定，转让方式从 2018 年 1 月 15 日开始由协议转让方式变更为集合竞价转让方式。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	16,213,430.14	18,520,478.24	-12.46%
利润总额	11,538,457.78	9,798,395.83	17.76%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,685,662.24	7,021,314.83	23.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,235,657.99	6,262,183.42	15.55%
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）	5.03%	4.13%	-
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）	4.19%	3.68%	-
基本每股收益	0.06	0.05	20%
经营活动产生的现金流量净额	8,523,374.86	23,727,134.89	-64.08%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	176,835,111.73	172,431,265.96	2.56%
负债总计	2,447,638.88	2,702,805.35	-9.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	174,387,472.85	169,728,460.61	2.74%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.13	2.65%
资产负债率%（母公司）	1.38%	1.57%	-
资产负债率%（合并）	1.38%	1.57%	-

#### 三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	2.56%	1.93%	-
营业收入增长率%	-12.46%	-16.19%	-
净利润增长率%	23.70%	-38.78%	-

#### 四、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	150,000,000	150,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%

计入负债的优先股数量	0	0	0%
------------	---	---	----

## 五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	500,000.00
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、交易性金融负债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	1,448,580.20
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,241.20
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,933,339.00</b>
所得税影响数	483,334.75
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,450,004.25</b>

## 六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	5.79%	4.68%	-
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）	1.36	1.56	-
对外担保余额	0	0	0%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	8,916,800.00	13,012,665.00	-31.48%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	6.86%	9.69%	-
对外投资额	29,500,000.00	15,500,000.00	90.32%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	16.92%	9.13%	-

## 七、 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

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

公司位于江苏省经济发展活跃的扬州市，具有得天独厚的区域优势。公司凭借稳健的经营模式、较高的评级以及对高邮市、扬州市范围内相关人员和企业的深度了解，着力为农民及农村企业提供融资服务。

公司所属行业为“银行业非存款类金融机构”，经营模式为根据贷款对象的实际需求，向其提供小额贷款服务。公司致力于为“三农”提供高效、灵活、专业的融资服务，切实解决“三农”融资难的问题。同时，公司在坚持小额信贷为主营业务的基础上，抓住 2015 年“新三板”成功挂牌的机遇，利用部分自有资金开展少量基金产品投资和股权投资。

公司的盈利模式主要是通过向高邮市、扬州市范围内符合“三农”规定的中小微企业及个体经营者发放贷款获取贷款的利息收入，以及通过理财投资等获取其他投资收益。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化，公司发展平稳。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营计划

至 2017 年 12 月，公司始终秉持服务“三农”和中小微企业的经营理念，坚持合规经营，从公司完成股份制改造到成功实现“新三板”挂牌，推动业务转型创新，公司管理和各项业务取得了稳步发展。截止 2017 年 12 月 31 日，公司贷款余额 12,996.68 万元，累放贷款客户数 960 户，累放贷款 118,158 万元，当年累放贷款 20,395 万元，累放贷款客户 123 户，积极对外加大投资，2016 年对外投资 1,550 万元；今年已签约投资三个私募基金项目，投资额合计 4,000 万元，已完成实际出资 1,400 万元。

报告期内，公司经营层紧紧围绕年初经营目标，各项贷款业务基本保持平衡，日均贷款余额较上年有所下降，全年实现营业收入 1,621.34 万元，较 2016 年 1,852.05 万元，营收略有下降，同比下降 12.46%，实现利润总额 1,153.85 万元，较 2016 年 979.84 万元增长 174.01 万元，同比增长 17.76%，实现净利润

868.57 万元，较 2016 年 702.13 万元增长 166.44 万元，同比增长 23.70%。

## （二） 行业情况

1、2017 年公司继续围绕支持“三农”发展的经营宗旨，扎实做好小额信贷工作。明确小客户、小企业信贷营销市场定位，与其他金融机构进行错位竞争，以高效便捷的服务、合理的价格赢得客户。2017 年，公司紧紧围绕小额分散，不放大额贷款，不垒大户，有效分散和规避风险的工作原则，扎实开展经营活动，涉农贷款占比、小额贷款占比、三个月以上贷款占比始终保持在 90%以上，户均贷款余额 150 万元以内。2017 年，虽然公司信贷经营受宏观经济环境的影响，业务开展存在一定的压力，但公司秉承自身经营发展的理念，在合规经营的基础上，着眼长远发展，不急功近利，以低于同业的利率水平切实减轻客户的借贷成本，赢得了客户良好的口碑。

2、围绕公司规范运行的目标，持续抓好内控制度建设。2017 年，公司按照“新三板”挂牌工作要求，进一步完善了公司贷前调查、贷中检查、贷后管理等相关管理制度，要求所有员工都在制度的框架内开展经营活动，接受制度的约束，防范操作风险和道德风险；认真对照企业会计制度、金融企业相关会计准则和公司财务会计制度的规定，做好公司财务及会计核算工作；对关联交易事项的决策审批与公告程序均严格按《公司章程》和《关联交易管理制度》要求执行；及时对外披露公司季度报告、半年度报告和年度报告，以便投资者能够全面了解公司的经营信息；公司在经营过程中发生或预计发生的重大事项，均及时向中介机构反馈。

3、围绕公司业务转型发展的经营理念，全力开展资本市场运作。公司在坚持小额信贷为主营业务的基础上，抓住 2015 年“新三板”成功挂牌的机遇，谋发展思路，求发展对策，以开明的理念、开拓的劲头、开放的举措、开阔的胸襟，积极寻求有价值的股权投资对象，努力改变单一的盈利模式，扩大收益渠道。

4、行业市场环境不断改善：一是明确了行业属性。《金融业企业划型标准规定》（银发[2015]309 号）明确了小贷公司的非货币银行服务类金融企业的行业分类属性之后，省金融办也于 2017 年 11 月印发《关于促进小额贷款公司持续健康发展的指导意见》（苏金办发[2017]90 号），再次明确了小贷公司金融行业的行业属性。二是落实扶持政策。2017 年 6 月，财政部、国家税务总局专门针对小贷公司出台的《关于小贷公司有关税收政策的通知》（财税[2017]48 号）和省金融办苏金融办发[2017]90 号文件都明确小贷公司取得的农户、小微企业及个体工商户小额贷款利息收入免征增值税，农户小额贷款利息在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额，贷款损失准备按照金融机构五级分类计提，小贷公司同业拆借利息参照金融机构同业往来政策执行。这些政策也为小贷公司规范、健康、可持续发展指明了

方向。三是放宽监管政策，鼓励小贷公司在符合国家有关法律法规的前提下，由其与借款人自主协商确定利率水平，按照目标客户群体实施差别化利率；放宽市场准入，取消股东持股比例限制，鼓励小贷公司经营管理层持股；放宽审批事项，取消设立小贷公司招投标程序，放宽经营区域，支持符合条件的小贷公司在全省范围内设立分支机构。

在回顾总结 2017 年工作业绩的同时，我们也清醒地认识到公司在经营发展中仍存在着诸多问题和行业发展瓶颈：一是不良贷款上升趋势虽然已经得到一定遏制，但存量规模仍然较大；二是创新发展力度不足，中间业务尚未开展，股东收益主要依赖于贷款利息收入；三是团队拓展能力和业务水平有待进一步提高。

### （三） 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	4,179,434.59	2.36%	5,276,253.05	3.06%	-20.79%
应收利息	566,541.74	0.32%	505,394.90	0.29%	12.10%
发放贷款及垫款	124,612,900.00	70.47%	126,625,932.50	73.44%	-1.59%
短期借款	0	0	0	0	0%
拆入资金	0	0	0	0%	0%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	115,836.75	0.07%	47,063.23	0.03%	146.13%
可供出售金融资产	34,000,000.00	19.23%	17,525,000.00	10.16%	94%
固定资产	61,662.74	0.03%	139,224.96	0.08%	-55.71%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、公司 2017 年末货币资金较上年末减少 1,096,818.46 元，同比下降 20.79%，公司货币资金为账户内存放的备用流动资金，来源于每月定期收取的贷款利息及客户到期收回的贷款，用于平时发放贷款，少量增减变动，对公司的现金流不造成影响。
- 2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产比上年末增加 68,773.52 元，增加比例为 146.13%，该资金为存放于江苏金农股份有限公司现金池管理专户的存款，余额金额不大，对公司的现金流没有影响。

3、可供出售的金融资产比上年增加了 94%，因 2017 年增加了对外投资金额 14,000,000.00 元，同时对扬州日兴生物科技股份有限公司（股票代码：835197）的投资 2016 年末股票公允价值为 8.35 元/股，2017 年末公允价值为 10.00 元/股，故 2017 年末该资产比 2016 年末增加 16,475,000.00 元。

4、公司 2016 年末固定资产较上年末减少 77,562.22 元，变动比例为-55.71%，主要原因是固定资产计提折旧。

公司截至 2017 年末没有短期借款和拆入资金，故公司无负债。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	16,213,430.14	-	18,520,478.24	-	-12.46%
利息净收入	14,764,849.94	91.07%	17,760,705.40	95.90%	-16.87%
手续费及佣金净收入	0	0%	0	0%	0%
营业成本	5,159,731.16	31.82%	8,975,884.18	48.46%	-42.52%
税金及附加	85,051.54	0.52%	268,272.78	1.45%	-68.3%
业务及管理费	2,805,495.83	17.30%	3,473,805.20	18.76%	-19.24%
资产减值损失	2,269,183.79	14.00%	5,233,806.20	28.26%	-56.64%
营业外收支净额	484,758.80	2.99%	253,801.77	1.37%	91%
利润总额	11,538,457.78	71.17%	9,798,395.83	52.91%	17.76%
所得税	2,852,795.54	17.60%	2,777,081.00	15%	2.73%
净利润	8,685,662.24	53.57%	7,021,314.83	37.91%	23.70%

### 项目重大变动原因：

1、公司 2017 年营业收入较去年减少 2,307,048.1 元，下降 12.46%，主要原因是部分资金用于对外投资，故贷款余额较上年减少而导致利息收入减少了 2,995,855.46 元。

2、公司 2017 年营业成本较上年减少 3,816,153.02 元，下降 42.52%，主要原因如下：

(1)、税金及附加较上年减少：减少金额为 183,221.24 元，下降了 68.3%，受“营改增”税收政策的影响，2016 年是从 5 月份实行“营改增”，其中缴纳了 4 个月的营业税，税额为 237,438.61 元。

(2)、2017 年度，公司资产减值损失 2,269,183.79 元，较上年同期下降 56.64%，主要原因系 2017 年度因公司加大不良贷款回收力度，通过多渠道对不良贷款进行了有效收回，故贷款损失准备大幅下降。

(3) 公司 2017 年度营业外收支净额比上年增加了 91%，主要是因为今年收到地方政府奖励资金 50 万元，去年收到市财政中心奖励资金 30 万元，此项目比上年多 20 万元；

综合以上种种，因税金及附加比上年减少，资产减值损失也比上年减少，而营业外收入比上年增加，

故而利润总额为 11,538,457.78 元,较上年增长 17.76%,净利润为 8,685,662.24 元,较上年增长 23.70%。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
利息收入	14,764,849.94	17,760,705.40	-16.87%
手续费及佣金收入	0	0	0%
投资收益	1,448,580.2	759,772.84	90.66%

按业务分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
利息净收入	14,764,849.94	91.07%	17,760,705.4	95.9%
投资收益	1,448,580.2	8.93%	759,772.84	4.1%

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

1、2017 年度，公司利息收入 14,764,849.94 元，较 2016 年下降 16.87%，主要原因是 2017 年对非优质的贷款客户进行了贷款压缩，因而日均贷款余额下降；另外面对竞争激烈的市场环境，为了吸引企业质态较好的客户，采取了对优质客户降低贷款利率的措施，这两方面均导致利息有所下降。

2、2017 年度，公司投资收益 1,448,580.2 元，较 2016 年同期增长 90.66%，主要原因是 2017 年收回的投资基金和银行理财产品等的收益，比上年增加了 1,073,465.47 元。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	收入金额	年度收入占比	是否存在关联关系
1	扬州市润源灯饰有限公司	405,660.36	2.50%	否
2	严长明	317,866.29	1.96%	否
3	江苏星火照明集团有限公司	309,937.05	1.91%	否
4	扬州金全道路工程有限公司	300,126.70	1.85%	否
5	王和平	286,949.71	1.77%	否
	合计	1,620,540.11	9.99%	-

(4) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
----	------	------



管理费用	2,820,853.37	3,492,656.45
财务费用	-15,357.54	-18,851.25
<b>合计</b>	<b>2,805,495.83</b>	<b>3,473,805.20</b>

业务及管理费构成变动的原因：

公司 2017 年管理费用较上年减少 671,803.08 元，下降了 19.23%，主要原因是（1）、固定资产折旧费较上年减少了 5 万多元；（2）、汽车费用减少了 3 万多元；（3）、长期待摊费用减少了 17 万多元，该项为营业用房的装修费用的摊销，截至 2016 年末已全部摊销完毕；（4）、聘请中介机构费用减少了 5 万多元，主要是聘请律师事务所的费用减少；（5）、诉讼费用较上年减少近 20 万元，今年由于不良贷款得到有效控制诉讼案件减少，导致诉讼费用下降。

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	8,523,374.86	23,727,134.89	-64.08%
投资活动产生的现金流量净额	-3,551,419.8	-32,764,244.26	-89.16%
筹资活动产生的现金流量净额	-6,000,000.00	-6,000,000.00	0%

#### 现金流量分析：

1、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额较 2016 年同期减少 1,520.38 万元，主要系公司发放客户贷款及垫款产生的现金净流出较上年减少 1,125.08 万元所致。

2、报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额较 2016 年同期增加 2,921.28 万元，主要原因系公司 2017 年理财投资金额增加，且部分理财产品到期赎回，导致相关投资活动现金流入合计较 2016 年增加 2,771.42 万元。其中：2017 年公司赎回的基金及理财产品合计 3,700 万元；基金及银行理财收益 144.86 万元，收回对外股权投资 202.54 万元，导致投资活动产生的现金流入合计为 4,047.4 万元。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

无

##### 2、委托理财及衍生品投资情况

截至报告期末，公司对外投资金额为 2,950 万元，其中股权投资 1,050 万元(扬州日兴生物科技)；其他基金 500 万元(向日葵飞享 1 号私募基金)；扬州尚顺车后汽市场投资中心 1000 万元，江苏毅达鑫海创业投资基金 400 万元；另外购买的银行理财产品余额 1,300 万元；对外投资及理财合计 4,250 万元。

**(五) 审计情况**

**1. 非标准审计意见说明**

适用 不适用

**2. 关键审计事项说明：**

适用 不适用

**(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正**

适用 不适用

**(七) 合并报表范围的变化情况**

适用 不适用

**(八) 企业社会责任**

公司主动承担社会责任，回馈社会。公司成立之初向送桥镇慈善分会一次性捐赠 8 万元，努力帮助社会弱势群体；在送桥实验小学设立“龙腾小贷捐资助学基金”，每年捐赠 1 万元，用于奖励品学兼优、家境困难的学生；积极参加扬州市小贷协会与扬州电视台“新闻女生帮你忙”栏目爱心捐赠活动，定期向各小学贫困学生捐资 5 千元-1 万元。

**三、 持续经营评价**

1、政策层面的可持续性。近年来，江苏省金融办大力扶持省内小额贷款公司的发展，在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后，相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件，为江苏省小额贷款公司的发展提供了政策支持。公司积极响应金融办出台的各项政策，开拓创新业务，在防范风险的基础上把小额贷款公司做大做强。

2、业务方面的可持续性。在规范经营、加强风险控制及保证公司持续健康发展的基础上，公司一方面发挥目前拥有的优势，稳定存量客户并拓展优质客户，致力于为符合“三农”规定的中小微企业、个人及个体工商户等提供“规范、便捷、服务、共赢”的优质融资服务；另一方面，公司积极准备开展创新性业务，2016 年开始新增股权投资，截至 2017 年末投资额已达 2,950 万元。

3、财务状况的可持续性。公司 2015 年实现营业收入 2,209.78 万元，净利润 1,146.88 万元；2016 年实现营业收入 1,852.05 万元，净利润 702.13 万元，2017 年实现营业收入 1621.34 万，净利润 868.57 万元，具有稳定的收入来源；2017 年，公司在监管合规的前提下加大进行股权投资，以期获取更高收益。综上所述，公司具有良好的可持续的经营能力。

**四、 未来展望**

是否自愿披露

是 否

## （一） 行业发展趋势

目前小贷公司行业发展呈现出以下几个趋势：

一是小额贷款增速放缓。小贷公司业务放缓的迹象今年尤为明显，小贷公司贷款增速放缓的原因主要来自于我国经济面临下行压力，且竞争压力大。

二是小额贷款公司积极争取进入资本市场，特别是“新三板”市场。一方面是中小企业在银行融资困难，市场融资需求旺盛；另一方面是小贷公司资金来源渠道受限，小贷公司股东投入的资本金不可能无限增加，江苏省内已有多家小贷公司挂牌新三板，拓展融资的渠道，解决小贷公司资金来源的问题。虽然股转公司目前对类金融类企业在挂牌、融资等方面有所限制，但是未来随着新三板制度的不断完善以及小额贷款公司行业监管政策的健全，挂牌的小额贷款公司未来融资渠道和方式将会不断丰富。

## （二） 公司发展战略

1、2018年，公司将着力做好以下四个方面的工作：

（1）继续保持信贷业务平稳健康发展。公司将严格按照监管部门和股转公司的要求，进一步规范公司内部管理和经营行为，保持主营业务正常有序开展。同时积极强化与江苏银行的对接，落实微贷联盟业务担保条件，争取尽快把微贷联盟业务开展起来。

（2）加快业务转型，推进对外投资业务。一方面跟进在手的对外投资项目，落实资金安排工作；另一方面积极寻求有价值的投资信息，争取与国内知名投资机构合作，全力开展对外投资业务的发展。

（3）把控经营风险，防止不良贷款反弹。公司将严格落实风险防控关口前移措施，进一步做好贷前调查工作，提高客户风险识别和把控能力，落实第一还款来源，规避和降低新增贷款投放风险；对现有存量不良贷款灵活运用各种化解措施，继续加大处置回收力度，努力提高公司可持续发展能力。

（4）强化公司管理和团队建设。按照非上市公众公司的要求，进一步强化公司规范治理，坚持按章操作，注重企业文化建设，努力扩大公司品牌的影响力和社会知名度。营造团队锐意进取、迎难而上的良好氛围，积极参加江苏金农股份有限公司等相关机构组织的业务培训，着力打造一支品行好、业务精、想干事、能干事的经营团队，为公司持续发展夯实基础。

2、公司中长期目标是发展成为一家具有竞争力的综合性资产管理机构。公司拟强化在发放小额贷款主业领域优势的同时，适时扩张其他业务种类。未来主要发展规划如下：

（1）采取走出去战略，通过吸收兼并，突破小贷公司经营区域的限制；

（2）加强与外部的合作，在充分利用好现有省金创信用再担保股份有限公司和国家开发银行合作建立的互联网金融平台基础上，适时建立自己专属的金融平台；

（3）投资多元化，寻找股权投资机遇；

(4) 积极寻找跨行业的重组并购机会，增强公司自我发展能力。

### (三) 经营计划或目标

1、努力创新小额贷款业务模式，探索小微贷技术，丰富服务类别，拓宽服务小微企业的广度和深度；

2、积极扩宽融资渠道，利用资本市场的创新融资工具，增加公司资本金实力，扩大公司经营规模；

3、适时引入战略投资者，借助战略投资者的优势资源，为公司发展添智增力。

以上内容涉及的未来经营计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成对投资者的实质承诺，请注意投资风险。

### (四) 不确定性因素

公司要实现中长期规划和短期经营计划，均需要具备一定的外部市场环境，如国家宏观经济的稳定增长、资本市场的平稳运行、金融市场的对内开放和市场化程度进一步提高等；同时，公司内部的管理必须规范，且运营良好。这些内外部因素，都存在一定的不确定性，导致公司实现中长期规划和短期经营计划存在一定的不确定性。

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

1、宏观政策变化风险。公司业务受国家法律、法规及行业监管政策变化的直接影响。目前，我国小额贷款行业处于全面发展阶段，所涉及的法律、法规及监管政策需要进一步健全和完善。因此，若适用于公司的法律、法规及监管政策发生变化，该变化可能会增加公司经营成本或者限制公司的业务开展，进而对公司的财务状况及发展前景产生重大不利影响。同时，若公司未能及时依据行业监管政策的变化，相应的调整业务活动，可能导致公司发展受限制，严重情况下将被暂停业务经营，从而对公司经营产生不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将密切关注和深入学习国家和地方政府颁布的各项政策法规，并适时调整公司的业务方向。

2、公司业务单一、经营业绩下滑风险。公司目前的主营业务全部为发放贷款及垫款，业务种类较为单一：

(1) 农村小额贷款公司只能在经有权机关批准的行政区域范围内从事小额贷款业务，具有极强的区域依赖性，一旦区域经济发展出现下滑或发生结构性调整，将对小额贷款公司的资产质量、经营业绩、

财务状况和发展前景产生重大不利影响；

(2) 农村小额贷款公司主要向农户及农村企业提供融资服务，客户性质较为单一，风险集中度较高。同时，与国内商业银行相比，公司目前的规模相对较小，抵御宏观经济环境巨大变化或法律、法规及监管政策重大调整所引致风险的能力较弱。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：在业务发展过程中，在巩固现有业务基础上，开拓新农贷业务领域，分散化经营管理，增强公司的持续盈利能力。

3、信贷管理风险。由于受国内宏观经济环境的影响，截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日，公司的不良贷款率为6.28%、5.57%、9.69%和6.86%，不良贷款波动较大。公司信贷资产的管理需依托自身信贷风险管理体系的识别与把控，消化和降低不良贷款率，这对公司的风险管理系统和持续盈利能力提出了艰巨的挑战和考验。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将进一步完善信贷风险管理体系，强化风险管理职责；严格把控放贷审核，加强不良贷款的后期追踪力度，增强公司自身风险抵御能力，进一步降低公司经营风险。

4、信用风险。公司贷款主要为保证贷款和抵押贷款。公司的保证贷款除由保证人提供连带责任保证外，一般还追加借款人的关联方提供连带责任保证。如果保证人及关联方的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，公司将由此承担相应的风险。公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。如果出现经济不景气、房地产下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，将会导致公司所能回收的金额下降。此外，一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。目前我国农村地区的社会信用制度还不够健全，加上农村小额贷款较为分散，执法成本相对较高，因此很难对借款人的行为进行有效的法律约束。小额贷款公司面临着较大的信用风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将加强对客户及担保人进行尽职调查，严格履行信贷审批，严控信贷额度，建立、健全贷款风险预警系统，运用小额贷款信贷管理系统等各种渠道，对贷款运营各环节和各种状态下的风险信息进行收集、整理、识别、反馈，对影响贷款安全的主要风险信号进行前瞻性判断，制订处置方案，落实各环节的责任，提出防范和控制风险的预防性、补救性措施，降低公司的信用风险。

5、公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险。在业务经营过程中，公司可能会涉及诉讼等相关法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。目前，公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对

公司有利，亦无法保证胜诉的裁决均能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司已经严格按照内部控制要求，对客户信用及增信措施进行了事先审核，以保证了公司的贷款质量，后续时刻关注诉讼进展，按照不良贷款五级分类进行分类，充分计提了坏账，以化解诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险。

6、公司治理和内部控制风险。有限公司阶段，公司具备基本的内部控制制度，但不够健全。股份公司成立之后，公司建立健全了各项规章制度，进一步规范业务流程，形成了较为规范的内部管理体系。但因股改时间不长，人员规模较小，内控制度的执行有待加强。同时，公司现有内部控制亦可能存在不适应未来政策的变化和经济发展的风险，若公司未能及时、有效的对内部控制进行调整与完善，将无法有效防范和应对金融风险，进而对公司的业绩与日常经营管理等造成不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司管理层将认真学习并严格遵守《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理制度》及其他各项规章制度，使公司朝着更加规范化的方向发展。

公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，加强人员配置，同时不断加强风险管理及优化内部控制体系，强化公司风险控制评估，以降低公司内部控制风险。

7、税收优惠政策变动的风险。随着地方税收优惠的取消以及“营改增”政策的实施，公司税负有所提高。同时，公司无法准确预测未来税收政策的变化。若公司未及时根据相关税收政策提前进行合理、适当的税收筹划，会对公司经营业绩和现金流造成不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将不断加快自身的发展速度，提高企业的盈利水平，加大客户信用管理，努力提升公司营业收入与营业利润，以降低税收优惠取消对公司产生的不利影响。同时，公司将根据税收政策的调整进行合理、合规的税收筹划，以适应税制的改变。

8、利率市场化风险。小额贷款公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能会随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将积极拓展新的客户，扩大贷款总额，尽快提高公司整体的盈利水平。

9、新型金融业态对传统融资方式的冲击影响。近年来，随着互联网和通信技术的不断发展，互联网思维不断影响和改变着传统行业的服务模式，互联网对金融行业的影响也日益显著。互联网金融经历了网上银行、第三方支付、个人贷款和企业融资等多个发展阶段，目前已深入到资金融通等金融行业的

核心领域，正冲击着传统金融行业格局。公司密切关注互联网金融发展趋势，从互联网思维的角度积极探索“互联网+”的客户服务模式。若公司未能有效切入互联网金融服务模式，未来随着互联网金融的冲击将可能对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：（1）扩大公司业务范围。在扬州市范围内积极争取优质客户、拓宽客户渠道，迅速占领扬州市场；（2）扩展业务种类，如创新性业务获得业务准入资格；或有负债类业务（开鑫贷、统贷）、中间业务（委托贷款、保险业务代理、融资租赁代理）以及中小企业私募债、信贷资产证券化等业务，力争改变主营业务结构相对单一的现状。增强自身持续盈利能力，抵御新型金融业态对传统融资方式的冲击。

10、监管政策变化和监管审批风险。农村小额贷款公司的监管机构为省内各级金融办，公司在经营与治理过程中涉及多项需经省、市金融办等监管部门审批与备案事项，若审批事项未得到批准或备案事项未顺利备案将会对公司的经营发展与治理造成不利影响。同时，目前我国小额信贷行业监管制度正在逐步完善阶段，鉴于相关法律、法规、政策及监管措施的不断修正，如公司不能及时调整，则会导致公司业务成本增加或者对公司业务发展造成额外限制的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，加强人员配置。同时不断加强风险管理及优化内部控制体系，以降低经营风险、财务风险及政策监管风险。

11、控制权变动风险。截至2017年12月31日，公司共计6名股东，其中3名法人股东、3名自然人股东。自然人股东龙慧斌通过直接和间接持股的方式控制公司40.01%的股权，为公司实际控制人。公司自设立以来，龙慧斌一直担任公司董事长职务，公司的重大经营方针及人员调整一般由其首先提出总的思路 and 原则，然后履行内部决策程序并加以实施。公司在全国股份转让系统挂牌后，若龙慧斌先生在符合江苏省金融办监管规定的前提下，按照相关业务规则进行股权转让，可能会对公司的控制权结构和治理结构等方面造成潜在影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：为了保证挂牌后，公司股权结构符合江苏省金融办的监管要求，公司第一大股东龙腾集团及公司实际控制人龙慧斌已分别就挂牌后保持第一大股东身份及原有控制权不变等事项作出承诺，加强公司挂牌后控制权结构与治理结构的稳定性。

12、对外投资风险。报告期内，公司为有效提高自有资金的使用效率，除购买部分银行保本理财产品外还购买了一些基金产品，同时进行了少量的直接股权投资。上述投资存在一定的市场风险和经营风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：（1）积极发展主营业务，不断开拓市场，提高自有资金的使用效率；（2）严格控制对外投资风险，积极履行内部决策程序，谨慎评估所投项目存在的潜在风险因素。

(二) 报告期内新增的风险因素

无



## 第五节 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	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	五.二.(二)
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（如事项存在选择以下表格填列）

#### （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. 购买原材料、燃料、动力		
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	1,100,000	541,509.4
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	400,000	218,415.09
<b>总计</b>	<b>1,500,000</b>	<b>759,924.49</b>

#### （二） 承诺事项的履行情况

1、为保证在现有监管政策下，龙腾农贷挂牌后的股份转让既符合江苏省监管部门的监管要求，又符合股份转让系统的交易制度。公司及全体股东就挂牌后的股份转让事宜做出了如下承诺：

“1、公司挂牌后的股份转让将遵守现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，股份转让达到监管指标的，将按照监管要求逐级上报监管部门，取得批准文件，并在取得新股东关于交易方式的承诺书后，方可在股份转让系统中转让。2、在江苏省金融办出台小贷公司在股份转让系统挂牌交易新的监管政策后，公司及全体股东承诺及时披露新

的监管政策，并披露按照新的监管政策调整符合全国中小企业股份转让系统交易规则的交易方式。”

报告期内，公司及全体股东严格履行了此承诺。

2、根据《工作指引（暂行）》第十四条之规定，挂牌小贷公司第一大股东或实际控制人必须保持原有控股地位，转让后的持股比例不得低于 20%；为防止恶意收购行为，转让后其他股东及一致行动协议人持股比例超过 20%，须报省金融办审批。为了保证挂牌后，公司股权结构符合江苏省金融办的监管要求，公司第一大股东龙腾集团做出如下承诺：“ 本公司作为龙腾农贷的第一大股东，将严格遵守江苏省金融办的监管要求，现做出如下承诺：1、龙腾农贷完成挂牌后，本公司将继续保持第一大股东的身份不变；2、若发生股权转让，本公司在保持第一大股东身份不变的前提下，保证转让后的持股比例不低于 20%；3、若江苏省金融办等各级监管机构出台新的监管政策，本公司将严格遵守相关规定，并积极配合公司及时进行信息披露。”

公司实际控制人龙慧斌亦做出保持原有控制权不变的相关承诺。

截至 2017 年 12 月 31 日，龙腾集团仍为公司第一大股东，龙慧斌先生为公司实际控制人，上述承诺均在正常履行。

3、为避免今后出现同业竞争情况，公司实际控制人龙慧斌、公司股东、董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》。

报告期内，上述承诺人严格履行了相关承诺。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 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	80,858,333	53.91%	23,333,333	104,191,666	69.46%	
	其中：控股股东、实际控制人	18,333,333	12.22%	13,333,333	31,666,666	21.11%	
	董事、监事、高管	5,825,000	3.88%	0	5,825,000	3.88%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	69,141,667	46.09%	-23,333,333	45,808,334	30.54%	
	其中：控股股东、实际控制人	41,666,667	27.78%	-13,333,333	28,333,334	18.89%	
	董事、监事、高管	17,475,000	11.65%	0	17,475,000	11.65%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
<b>总股本</b>		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
<b>普通股股东人数</b>							6

[注]：公司实际控制人同时担任董事长，其持股数未再纳入董事、监事、高管持股数。

#### (二) 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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	龙腾照明集团有限公司	40,000,000	0	40,000,000	26.68%	13,333,334	26,666,666
2	扬州神游羽绒制衣有限公司	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0	23,300,000
3	高邮市北方动力机械有限公司	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0	23,300,000
4	胡志贞	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	17,475,000	5,825,000
5	龙慧斌	20,000,000	0	20,000,000	13.33%	15,000,000	5,000,000
6	沈爱红	20,100,000	0	20,100,000	13.40%	0	20,100,000
<b>合计</b>		150,000,000	0	150,000,000	100.00%	45,808,334	104,191,666

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司股东龙慧斌持有公司股东龙腾集团 75% 的股权，其配偶持有龙腾集团 25% 的股权，龙慧斌系龙腾集团控股股东。除上述关联关系外，公司

其他股东之间不存在关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

报告期内，龙腾农贷共计 6 名股东，其中 3 名法人股东，3 名自然人股东。公司股权结构较为分散，各股东持股比例相对均衡。公司第一大股东龙腾集团持有公司 26.68%的股权，无法对公司形成控股，因此公司无控股股东。

### (二) 实际控制人情况

公司股东龙慧斌持有公司 13.33%的股权，且龙慧斌系公司第一大股东龙腾集团的控股股东，其持有龙腾集团 75%的股权。双方合计持有公司 40.01%的股权，故龙慧斌为公司实际控制人。龙慧斌先生，男，中国国籍，无境外永久居留权，1973 年 2 月出生，大专学历，高级经济师、中级工程师。1990 年 7 月至 1997 年 1 月任高邮市顺达包装厂负责人；1997 年 2 月至 1998 年 12 月任扬州市宝德照明器材有限公司营销科科长；1999 年 1 月至 2001 年 2 月任高邮市天龙灯具厂厂长；2001 年 3 月至 2008 年 6 月任扬州市龙腾照明器材有限公司董事长；2008 年 4 月至今任扬州龙脉科技发展有限公司监事；2008 年 6 月至 2010 年 7 月任江苏龙腾照明器材有限公司董事长；2009 年 12 月至 2017 年 12 月任扬州天顺物流有限公司执行董事兼总经理，2017 年 12 月至今任扬州天顺物流有限公司监事；2010 年 6 月至今任扬州龙图贸易有限公司执行董事兼总经理；2010 年 6 月至 2017 年 9 月任扬州龙宇环境艺术设计有限公司监事；2010 年 7 月至今任龙腾照明集团有限公司执行董事兼总经理；2012 年 12 月至 2015 年 7 月任龙腾有限董事长；2015 年 1 月至今任江苏神居农谷生态科技有限公司董事；2015 年 7 月至今任公司董事长。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
				0						
				0						

#### 募集资金使用情况：

不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

#### 债券违约情况

适用 不适用

#### 公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

### 四、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
		0			
		0			
合计	-	0	-	-	-

#### 违约情况

适用 不适用

### 五、利润分配情况

#### (一) 报告期内的利润分配情况

适用 不适用

单位：元/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
--------	---------------	-----------	-----------

2017-9-20	0.4	0	0
合计	0.4	0	0

(二) 利润分配预案

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
龙慧斌	董事长	男	44	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
万青松	董事	男	45	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
刘尚斌	董事	男	45	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
胡志贞	董事	男	48	中专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
陈友柏	董事、总经理	男	51	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
陶明	监事会主席	男	45	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
朱彩东	监事	男	51	中专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
陶晶晶	职工监事	女	30	本科	2015年7月8日至2018年7月7日	是
杨怀祥	风险总监	男	44	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
李跃香	财务总监、董事会秘书	女	49	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

#### 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：

公司董事长龙慧斌系公司股东龙腾集团的控股股东；董事、监事、高级管理人员与实际控制人无关联关系，且相互之间也无关联关系。

#### (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
龙慧斌	董事长	20,000,000	0	20,000,000	13.33%	0
胡志贞	董事	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0
合计	-	43,300,000	0	43,300,000	28.86%	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

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
行政管理人员	5	4
销售人员	3	3
财务人员	2	2
员工总计	10	9

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	5	4
专科	4	4
专科以下	1	1
员工总计	10	9

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：

1、公司根据业务扩展的需要，长期面向社会招聘高级金融人才；

2、公司坚持公开招聘、平等竞争、择优录用的原则，有针对性地在当地人才交流网上发布招聘通知，招聘优秀人才并提供与其自身价值相适应的岗位；

3、公司对新老员工采用定期培训与非定期培训相结合的方式，不断提高员工整体素质

4、公司根据不同的岗位，依据员工手册，制定了不同的薪酬结构。高管有季度考核和年度考核以及对应的考核工资。中层管理人员由年度基薪和年度奖金组成；职能部门员工由工资、月度奖金和年度奖金组成；

报告期内，公司人员总人数较上年减少一人，暂无离退休人员需公司承担费用。

(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

无

## 第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

公司依法建立健全了股东大会、董事会、监事会的法人治理机构，先后制定了合法合规的《公司章程》、三会议事规则、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》等各项规章制度和管理办法，以规范公司的管理和运作。公司严格遵守《公司章程》和各项其他规章制度，股东大会、董事会、监事会各司其职，认真履行各自的权利和义务。公司股东大会、董事会、监事会会议召开符合法定程序，各项经营决策也都按《公司章程》和各项其他规章制度履行了法定程序，合法有效，保证了公司的经营健康发展。公司为加强公司应收债权资产的管理，进一步完善公司的财务管理制度，促进公司的规范运作，有效化解贷款不良风险，使财务报告能更全面、准确地反映公司财务状况和经营成果，根据财政部颁布的《企业会计准则》及其相关规定并结合公司实际情况，制定了《不良贷款管理办法》，并经第一届董事会第四次会议审议，2015年度股东大会审议通过。公司自成立以来，股东大会、董事会、监事会依法独立运作，履行各自的权利、义务，没有违法违规之情形发生。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》及监管部门的监管要求，设立了董事会、监事会。根据公司所处行业的业务特点，公司建立了与目前规模及近期战略相匹配的组织架构，制定了各项内部管理制度，完善了公司法人治理结构，建立了公司规范运作的内部控制环境，从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护。报告期内，公司共召开2次股东大会，由董事会召集，董事会在报告期内能做到认真审议并安排股东大会的审议事项等，符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定，能够确保全体股东享有平等地位，充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内的公司重大决策，严格遵照《公司章程》的规定要求，并按照《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责和要求，公司重大决策事项程序合规、合法，决策有效。

##### 4、 公司章程的修改情况

报告期内没有修改《公司章程》。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	审议通过了《关于预计公司 2017 年度日常性关联交易的议案》，审议通过了《关于 2016 年度报告的议案》，审议通过了《关于增加投资理财额度的议案》，审议通过《公司 2017 年半年度报告》，审议通过了《公司 2017 年半年度利润分配方案》，审议通过了《关于投资江苏毅达鑫海、扬州尚硕汽车后市场、高邮红土创业投资基金的议案》，审议通过了《2017 年第三季度报告》等议案。
监事会	5	审议通过了《2016 年年度报告》、《公司 2017 年半年度报告》、《公司 2017 年第三季度报告》、审议通过了《关于投资江苏毅达鑫海、扬州尚硕汽车后市场、高邮红土创业投资基金》的议案。
股东大会	2	审议通过了《2016 年度董事会工作报告》、《2016 年年度报告》、《关于增加投资理财额度的议案》、《公司 2017 年半年度利润分配方案》、等议案。

### 2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

## （三） 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

## （四） 投资者关系管理情况

《公司章程》第八章专门规定了投资者关系管理的相关规定，内容包括了投资者关系管理的工作对象、工作内容、沟通方式、负责机构等。此外，公司专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出规定。公司通过电话、邮件、网站等途径与投资者及潜在投资者保持良好的沟通与关系，答复有关问题，保证沟通渠道畅通。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立。公司主营业务是发放小额贷款，与公司股东的业务不重叠也不交叉。公司具有完整的业务操作流程，依据发放贷款的贷前、贷中、贷后管理办法实施。公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司的业务独立。

2、资产独立。公司目前业务必需的电子设备、办公家具及其他资产的权属完全由公司独立享有，不存在与股东共用的情况。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。公司资产与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

3、人员独立。公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序选举或聘任产生；公司高级管理人员是按照江苏省政府对小贷公司的管理要求而聘任的高级经理人员，与公司其他股东不存在关联关系，也不存在在其他企业兼任职务和领取薪酬的情形。公司财务人员不存在在公司股东、实际控制人及其控制的企业兼职和领取薪酬的情形。公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司的人员独立。

4、财务独立。公司建立了独立的财务部门和财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司持有有效的地税《税务登记证》，且依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。公司的财务独立。

5、机构独立。公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会的运作独立。公司的经营机构与公司股东企业完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形，完全拥有机构设置自主权等。公司的机构独立。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、关于财务管理体系，报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制

度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

2、关于风险控制体系，报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

#### **(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况**

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

## 第十节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	苏亚审[2018]195号
审计机构名称	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22 层
审计报告日期	2018-03-13
注册会计师姓名	林雷；徐岑
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

# 江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

苏亚审 [2018] 195 号

## 审 计 报 告

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司（以下简称龙腾农贷）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了龙腾农贷 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师

对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于龙腾农贷，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

龙腾农贷管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括 2017 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

龙腾农贷管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估龙腾农贷的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算龙腾农贷、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督龙腾农贷的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通

常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对龙腾农贷持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致龙腾农贷不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就龙腾农贷中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。



江苏苏亚金诚会计师事务所 (特殊普通合伙)	中国注册会计师：林雷 (项目合伙人)
	中国注册会计师：徐岑
中国 南京市	二〇一八年三月十三日

## 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
<b>资产：</b>			
货币资金	1	4,179,434.59	5,276,253.05
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	2	115,836.75	47,063.23
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收利息	3	566,541.74	505,394.90
应收股利			
其他应收款			
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
发放贷款及垫款	4	124,612,900.00	126,625,932.50
可供出售金融资产	5	34,000,000.00	17,525,000.00
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	6	61,662.74	139,224.96
在建工程			

固定资产清理			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	7	287,769.30	292,240.22
其他资产	8	13,010,966.61	22,020,157.10
<b>资产总计</b>		176,835,111.73	172,431,265.96
<b>负债：</b>			
短期借款		0	0
拆入资金		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	10	379,371.70	382,641.00
应交税费	11	640,111.08	1,357,279.83
应付利息			
应付股利			
其他应付款			
代理业务负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	7	1,125,000.00	506,250.00
其他负债	12	303,156.10	456,634.52
<b>负债合计</b>		2,447,638.88	2,702,805.35
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	13	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积	14	3,475,662.94	3,475,662.94
减：库存股			
其他综合收益	15	3,375,000.00	1,518,750.00
专项储备			
盈余公积	16	2,105,195.98	1,236,629.76
一般风险准备	17	11,959,365.00	11,842,265.00
未分配利润	18	3,472,248.93	1,655,152.91
归属于母公司所有者权益合计		174,387,472.85	169,728,460.61
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>174,387,472.85</b>	<b>169,728,460.61</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>176,835,111.73</b>	<b>172,431,265.96</b>

法定代表人：龙慧斌

主管会计工作负责人：李跃香

会计机构负责人：李跃香

## (二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	19	16,213,430.14	18,520,478.24
利息净收入	19	14,764,849.94	17,760,705.40
其中：利息收入	19	14,764,849.94	17,760,705.40
利息支出			
手续费及佣金净收入		0	0
其中：手续费及佣金收入		0	0
手续费及佣金支出			
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）	19	1,448,580.20	759,772.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
<b>二、营业成本</b>		5,159,731.16	8,975,884.18
税金及附加	20	85,051.54	268,272.78
提取担保赔偿准备金			

业务及管理费	21	2,805,495.83	3,473,805.20
财务费用			
资产减值损失	22	2,269,183.79	5,233,806.20
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>		<b>11,053,698.98</b>	<b>9,544,594.06</b>
加：营业外收入	23	522,235.22	300,000.00
减：营业外支出	24	37,476.42	46,198.23
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		<b>11,538,457.78</b>	<b>9,798,395.83</b>
减：所得税费用	25	2,852,795.54	2,777,081.00
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>		<b>8,685,662.24</b>	<b>7,021,314.83</b>
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		8,685,662.24	7,021,314.83
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		8,685,662.24	7,021,314.83
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,973,350.00</b>	<b>1,771,850.00</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,973,350.00	1,771,850.00
（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		1,973,350.00	1,771,850.00
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		1,856,250.00	1,518,750.00
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		117,100.00	253,100.00

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		10,659,012.24	8,793,164.83
归属于母公司所有者的综合收益总额		10,659,012.24	8,793,164.83
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		0.06	0.05
（二）稀释每股收益		0.06	0.05

法定代表人：龙慧斌

主管会计工作负责人：李跃香

会计机构负责人：李跃香

**(三) 现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		15,599,034.66	19,058,088.16
客户贷款及垫款所收回的现金		203,693,365.00	244,814,195.00
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	26	633,153.94	675,342.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		219,925,553.60	264,547,625.31
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			
客户贷款及垫款所支付的现金		203,950,000.00	233,820,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		1,726,015.66	1,812,537.82
支付的各项税费		4,521,368.01	3,913,716.44
支付其他与经营活动有关的现金	27	1,204,795.07	1,274,236.16
<b>经营活动现金流出小计</b>		211,402,178.74	240,820,490.42
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		8,523,374.86	23,727,134.89
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		2,025,400.00	
取得投资收益收到的现金		1,448,580.20	759,772.84
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	28	37,000,000.00	12,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>40,473,980.20</b>	<b>12,759,772.84</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			24,017.10
投资支付的现金		16,025,400.00	10,500,000.00
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	29	28,000,000.00	35,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>44,025,400.00</b>	<b>45,524,017.10</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,551,419.8</b>	<b>-32,764,244.26</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,000,000.00	6,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>6,000,000.00</b>	<b>6,000,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-6,000,000.00</b>	<b>-6,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-1,028,044.94</b>	<b>-15,037,109.37</b>
加：期初现金及现金等价物余额		5,323,316.28	20,360,425.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>4,295,271.34</b>	<b>5,323,316.28</b>

法定代表人：龙慧斌

主管会计工作负责人：李跃香

会计机构负责人：李跃香

(四) 权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者权益	
	股本	其他权益工 具			资本 公 积	减： 库 存 股	其他综合收益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	150,000,000.00				3,475,662.94		1,518,750.00		1,236,629.76	11,842,265.00	1,655,152.91		169,728,460.61
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	150,000,000.00				3,475,662.94		1,518,750.00		1,236,629.76	11,842,265.00	1,655,152.91		169,728,460.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							1,856,250.00		868,566.22	117,100.00	1,817,096.02		4,659,012.24
（一）综合收益总额							1,856,250.00			117,100.00	8,685,662.24		10,659,012.24
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有													

者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配						868,566.22		-6,868,566.22		-6,000,000.00	
1. 提取盈余公积						868,566.22		-868,566.22			
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配								-6,000,000.00		-6,000,000.00	
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
<b>四、本年期末余额</b>	150,000,000.00			3,475,662.94		3,375,000.00		2,105,195.98	11,959,365.00	3,472,248.93	174,387,472.85

项目	上期									
----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--



	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益	
	股本	其他权益工 具			资本 公 积	减： 库 存 股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	150,000,000.00				3,475,662.94				534,498.28	8,287,262.80	4,637,871.76		166,935,295.78
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业 合并													
其他													
二、本年期初余额	150,000,000.00				3,475,662.94				534,498.28	8,287,262.80	4,637,871.76		166,935,295.78
三、本期增减变动金 额（减少以“-”号 填列）							1,518,750.00	702,131.48	3,555,002.20	-2,982,718.85			2,793,164.83
（一）综合收益总额							1,518,750.00			253,100.00	7,021,314.83		8,793,164.83
（二）所有者投入和 减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有 者投入资本													
3. 股份支付计入所有 者权益的金额													
4. 其他													

(三) 利润分配							702,131.48	3,301,902.20	-10,004,033.68		-6,000,000.00
1. 提取盈余公积							702,131.48		-702,131.48		
2. 提取一般风险准备								3,301,902.20	-3,301,902.20		
3. 对所有者(或股东)的分配									-6,000,000.00		-6,000,000.00
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
<b>四、本年期末余额</b>	150,000,000.00			3,475,662.94		1,518,750.00	1,236,629.76	11,842,265.00	1,655,152.91		169,728,460.61

法定代表人：龙慧斌

主管会计工作负责人：李跃香

会计机构负责人：李跃香

# 高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

## 2017年度财务报表附注

### 附注一、公司基本情况

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系2015年7月由高邮市龙腾农村小额贷款有限公司（以下简称“龙腾农贷有限”）整体变更设立的股份有限公司。公司以龙腾农贷有限截止2015年5月31日经审计的账面净资产161,255,812.94元扣除一般风险准备7,780,150.00元后的值，按1.02317:1的比例折合股份150,000,000股。

公司于2016年4月11日取得江苏省扬州工商行政管理局换发的统一社会信用代码为9132100006017298X5号的《营业执照》。

2015年10月9日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意高邮市龙腾农村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》（股转系统函[2015]6620号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“龙腾农贷”，证券代码为833982。

法人代表：龙慧斌

公司注册地址：高邮市送桥镇送桥村王庄组-1

公司经营范围：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其它业务。（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）

本财务报表业经公司董事会于2018年3月13日批准报出。

### 附注二、财务报表的编制基础

#### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

#### 二、持续经营

公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 附注三、重要会计政策和会计估计

#### 一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## 三、营业周期

公司营业周期为12个月。

## 四、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

## 五、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自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，确定为现金等价物。

## 六、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （一）金融工具的分类

#### 1. 金融资产的分类

公司根据业务特点、投资策略和风险管理要求，将取得的金融资产分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（2）持有至到期投资；（3）贷款和应收款项；（4）可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括：（1）交易性金融资产；（2）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；（3）投资性主体对不纳入合并财务报表的子公司的权益性投资；（4）风险投资机构、共同基金以及类似主体持有的权益性投资等。

对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的权益性投资，按业务特点、投资策略和风险管理要求可以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或可供出售金融资产。在某些特殊情况下，划分为可供出售金融资产的权益性投资可以采用成本法进行会计处理。

#### 2. 金融负债的分类

公司根据业务特点和风险管理要求，将承担的金融负债分为以下两类：（1）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）；（2）其他金融负债。

### （二）金融工具的确认依据和计量方法

#### 1. 金融工具的确认依据

公司在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. 金融工具的计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：按照取得时的公允价值作为初始计量金额，相关交易费用在发生时计入当期损益。实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收股利或应收利息。持有期间取得的现金股利或债券利息，确认为投资收益。资产负债表日，按照公允价值计量，并将其公允价值变动计入当期损益。出售交易性金融资产时，按实际收到的价款（如有应收股利、应收利息应予扣除）与处置日交易性金融资产账面价值的差额确认投资收益，并将原已计入公允价值变动损益的累计金额全部转入投资收益。

(2) 持有至到期投资：按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始计量金额。实际支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收利息。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。资产负债表日，按照摊余成本计量。处置时，将取得的价款（如有应收利息应予扣除）与该项持有至到期投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

(3) 贷款和应收款项：贷款和应收款项主要是指金融企业发放的贷款和一般企业销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权。采用实际利率法，按照摊余成本计量。金融企业根据当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。一般企业对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算。企业收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产：按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收股利或应收利息。持有期间取得的现金股利或债券利息，计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其公允价值变动计入其他综合收益。处置时，将取得的价款（如有应收股利、应收利息应予扣除）与该项可供出售金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入其他综合收益的累计公允价值变动对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(5) 其他金融负债：按照发生时的公允价值和相关交易费用之和作为初始入账金额，采用实际利率法确认利息费用，资产负债表日按照摊余成本计量。

### (三) 金融资产转移的确认依据和计量方法

#### 1. 金融资产终止确认条件

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，公司采用实质重于形式的原则。

#### 2. 金融资产转移满足终止确认条件的处理

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和金融资产部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，公司将因转移而收到的对价与所转移金融资产的账面价值之间的差额计入当期损益，并将原直接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）转入当期损益。

(2) 金融资产部分转移满足终止确认条件的，公司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，并将终止确认部分的对价与金融资产终止确认部分的账面价值之间的差额计入当期损益，同时将原直接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）转入当期损益。

### 3. 金融资产转移不满足终止确认条件的处理

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### (四) 金融负债终止确认条件

1. 金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则公司终止确认该金融负债或其一部分；公司若与债权人签定协议，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，则终止确认该现存金融负债，并同时确认新金融负债。

2. 公司对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

3. 金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

4. 公司如回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分和终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付对价（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。

#### (五) 金融工具公允价值的确定方法

1. 存在活跃市场的金融资产或金融负债，按照计量日活跃市场上未经调整的报价确定其公允价值。

2. 不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值，具体确定原则和方法依据《企业会计准则第39号——公允价值计量》相关规定。

#### (六) 金融资产（不含应收款项）减值认定标准、测试方法和减值准备计提方法

公司在资产负债表日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（含单项金融资产或一组金融资产）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。

金融资产发生减值的客观证据，包括发行方或债务人发生严重财务困难、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组、因发行方发生重大财务困难导致该金融资产无法在活跃市场继续交易、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

### 1. 持有至到期投资减值测试方法和减值准备计提方法

资产负债表日，对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

(1) 对于单项金额重大的持有至到期投资，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。

(2) 对于单项金额非重大的持有至到期投资以及经单独测试后未发生减值的单项金额重大的持有至到期投资，按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提减值准备。

## 2. 可供出售金融资产的减值测试方法和减值准备计提方法

资产负债表日，如果有客观证据表明可供出售金融资产发生减值的，计提减值准备，确认减值损失。对于权益工具投资，当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过成本的50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产计提减值准备时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，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，将该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。发生的减值损失一经确认，不得转回。

## (七) 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的会计处理方法

因持有意图或能力的改变致使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，公司将其重分类为可供出售金融资产；公司将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也将该类投资的剩余部分重分类为可供出售的金融资产。

## 七、发放贷款及垫款

### (一) 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

(1) 单项金额重大的发放贷款及垫款的确认标准：期末单项金额在100万（含100万）以上的发放贷款及垫款。

### (2) 单项金额重大的发放贷款及垫款损失准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(二) 按五级分类组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

1、贷款五级分类依据的标准

根据《贷款风险分类指导原则》，公司将贷款划分为以下五类：

正常类：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。

关注类：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。

次级类：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，也可能会造成一定损失。

可疑类：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。

损失类：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。

2、按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

风险特征	计提比例(%)
正常	1.00
关注	2.00
次级	25.00
可疑	50.00
损失	100.00

(三) 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(四) 发放贷款及垫款的核销

当公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，公司核销贷款并冲销相应的损失准备。核销后又收回的贷款金额，计入当期损益。

**八、应收款项坏账准备**

应收账款包括其他资产中的其他应收款等。

(一) 单项金额重大的应收款项的确认标准、坏账准备计提方法

1、单项金额重大的应收款项的确认标准



单项金额重大的应收款项，是指期末余额在 100.00 万元以上的应收款项。

## 2、单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法

资产负债表日，公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，则按其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；单项金额重大的应收款项经测试未发生减值的并入其他单项金额不重大的应收款项，依据其期末余额，按照账龄分析法计提坏账准备。

应收款项发生减值的客观证据，包括下列各项：（1）债务人发生严重财务困难；（2）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）；（3）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；（4）债务人很可能倒闭或进行其他债务重组。

### （二）按组合计提坏账准备的应收款项

#### 1、确定组合的依据

单项金额重大但经单独测试后未计提坏账准备的应收款项加上扣除单项计提坏账准备后的单项金额不重大的应收款项，以应收款项账龄为类似信用风险特征组合。

#### 2、按组合计提坏账准备的计提方法

公司按照账龄分析法计提坏账准备的计提比例如下：

账龄	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年）	5.00
1~2年	10.00
2~3年	20.00
3~4年	30.00
4~5年	50.00
5年以上	100.00

### （三）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项金额不重大的应收款项是指单项金额在 100.00 万元以下的应收款项。

公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项（与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等），单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。同时，公司将扣除单项计提坏账准备后的单项金额不重大的应收款项，以应收款项账龄为类似信用风险特征组合计提坏账准备。

## 九、固定资产

### （一）固定资产的确认条件

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。当同时满足“与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；该固定资产的成本能够可靠地计量”两个条件时，公司才能确认固定资产。

(二) 固定资产折旧

1、除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2、公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3、固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5	23.75
电子设备	3	5	31.67
办公家具	5	5	19.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

**十、长期资产减值**

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

公司对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**十一、长期待摊费用**

(一) 长期待摊费用的范围

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

(二) 长期待摊费用的初始计量

长期待摊费用按照实际发生的支出进行初始计量。

(三) 长期待摊费用的摊销

长期待摊费用按照受益期限采用直线法分期摊销。

## 十二、职工薪酬

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。

### （一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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，并计入当期损益或相关资产成本。

### （二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司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应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### （三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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：

- 1、企业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。
- 2、企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### （四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- 1、服务成本。
- 2、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 十三、预计负债

### （一）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义务同时

符合以下三个条件时，确认为预计负债：

- 1、 该义务是公司承担的现时义务；
- 2、 该项义务的履行很可能导致经济利益流出公司；
- 3、 该义务的金额能够可靠地计量。

#### （二）预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

1、 所需支出存在一个连续范围且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

2、 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

（1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定

### 十四、收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认：

#### （1）利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### （2）手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

### 十五、政府补助

#### （一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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，是指企业取得的、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。

(二) 政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1、公司能够满足政府补助所附条件；
- 2、公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

(三) 政府补助的计量

1、政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

(四) 政府补助的会计处理方法

1、与资产相关的政府补助，在取得时确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2、与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

(1) 用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

(3) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益。

3、对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

3、与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

4、已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

属于其他情况的，直接计入当期损益。

**十六、递延所得税资产和递延所得税负债**

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

(一) 递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1、公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当

期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

## 2、递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，公司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，则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，减记的金额予以转回。

## 3、递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

### (二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1、资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2、适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3、公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4、公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

## 十七、经营租赁与融资租赁

公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

### (一) 经营租赁的会计处理

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统

合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## （二）融资租赁的会计处理

作为承租人，在租赁期开始日将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作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 十八、一般准备金核算方法

根据财政部印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财经[2012]20号）和江苏省财政厅印发《江苏省农村小额贷款公司财务制度（试行）》和《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》的通知（苏财规[2009]1号），本公司年末根据潜在风险估计值高于贷款损失准备的差额、风险资产期末余额的1.5%以及不良贷款余额的1.5倍高于贷款损失准备的差额，三者孰高计提一般准备。

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%。

不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额

根据江苏省财政厅《江苏省银行贷款增长风险补偿奖励资金管理办法》（苏财外金[2009]7号）和《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》（苏财外金[2009]38号）等文件，将收到的政府补助用于充实风险准备金。

## 十九、主要会计政策和会计估计的变更

### （一）会计政策变更

公司在报告期内主要会计政策没有发生变更。

### （二）会计估计变更

公司在报告期内主要会计估计没有发生变更。

## 附注四、税项

### 1、主要税种和税率

税项名称	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	销项税额-可抵扣进项税额	6%
城建税	应缴流转税税额	5%

税项名称	计税依据	税率
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%

**附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）**

**1、货币资金**

项目	期末余额	期初余额
现金	9.84	673.14
银行存款	4,179,424.75	5,275,579.91
合计	4,179,434.59	5,276,253.05

**2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的分类

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产-现金池[注1]	115,836.75	47,063.23

交易性金融资产-现金池系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，根据苏金融办发[2011]2号文件《关于印发江苏省小额贷款公司资金头寸调剂管理暂行办法的通知》对资金池资金使用的说明，其兼具有资金管理和投资功能，同时，该现金池资金可以随时支取或使用，故将该资产认定为一种收益共享的短期交易性投资。

**3、应收利息**

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息收入	566,541.74	505,394.90

**4、发放贷款及垫款**

(1) 发放贷款及垫款按种类列示

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款					
按五级分类组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	129,966,800.00	100.00	5,353,900.00	4.12	124,612,900.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款					
合计	129,966,800.00	100.00	5,353,900.00	4.12	124,612,900.00



(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款					
按五级分类组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	134,302,665.00	100.00	7,676,732.50	5.72	126,625,932.5
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款					
合计	134,302,665.00	100.00	7,676,732.50	5.72	126,625,932.5

(2) 发放贷款及垫款按风险特征分类

分类	期末余额			期初余额		
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	余额	比例 (%)	贷款损失准备
正常	115,050,000.00	88.52	1,150,500.00	116,790,000.00	86.96	1,167,900.00
关注	6,000,000.00	4.62	120,000.00	4,500,000.00	3.35	90,000.00
次级	1,500,000.00	1.15	375,000.00	350,000.00	0.26	87,500.00
可疑	7,416,800.00	5.71	3,708,400.00	12,662,665.00	9.43	6,331,332.50
损失						
合计	129,966,800.00	100.00	5,353,900.00	134,302,665.00	100.00	7,676,732.50

(3) 发放贷款及垫款按对象分类

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
短期农户贷款	82,646,800.00	63.59	77,822,800.00	57.95
其中：农户	38,866,800.00	29.91	15,372,800.00	11.45
农村工商户	43,780,000.00	33.69	62,450,000.00	46.50
短期农业经济组织贷款	35,200,000.00	27.08	48,979,865.00	36.47
短期非农业贷款	12,120,000.00	9.33	7,500,000.00	5.58
合计	129,966,800.00	100.00	134,302,665.00	100.00

(4) 发放贷款及垫款按性质分类

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	126,466,800.00	97.31	129,042,665.00	96.08
抵押贷款	2,500,000.00	1.92	4,260,000.00	3.17
质押贷款	1,000,000.00	0.77	1,000,000.00	0.75

分类	期末余额		期初余额	
合计	129,966,800.00	100.00	134,302,665.00	100.00

(5) 发放贷款及垫款按发放投向分布情况

项目	品种	期末余额		期初余额	
保证贷款	企业贷款	45,700,000.00		50,979,865.00	
	个人贷款	80,766,800.00		78,062,800.00	
小计		126,466,800.00		129,042,665.00	
抵押贷款	企业贷款	500,000.00			
	个人贷款	2,000,000.00		4,260,000.00	
小计		2,500,000.00		4,260,000.00	
质押贷款	企业贷款	1,000,000.00		1,000,000.00	
合计		129,966,800.00		134,302,665.00	

(6) 已逾期贷款的逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至180天 (含180天)	逾期181天至720 天(含720天)	逾期721天以上	
保证贷款	6,000,000.00	1,500,000.00	6,416,800.00		13,916,800.00
质押贷款			1,000,000.00		1,000,000.00
合计	6,000,000.00	1,500,000.00	7,416,800.00		14,916,800.00

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至180天 (含180天)	逾期181天至720 天(含720天)	逾期721天以上	
保证贷款	4,500,000.00	350,000.00	11,662,665.00		16,512,665.00
抵押贷款			1,000,000.00		1,000,000.00
合计	4,500,000.00	350,000.00	12,662,665.00		17,512,665.00

(7) 截止期末，发放贷款及垫款中，本公司无未决诉讼，已判决未执行的诉讼情况见附注八。

(8) 报告期内核销的发放贷款及垫款

项目	核销金额
实际核销的发放贷款及垫款	4,690,000.00

其中重要的发放贷款及垫款核销情况：

单位名称	发放贷款及 垫款性质	核销金额	核销原因	履行的核销 程序	款项是否 因关联交易产生
殷巧兰	保证	1,500,000.00	长期无法收回	董事长审批	否

单位名称	发放贷款及垫款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
高邮市苏尔昌橡塑材料有限公司	保证	1,000,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
扬州市宏羽包装材料有限公司	保证	900,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
高邮市三阳机电有限公司	保证	900,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
江苏金翔彩印包装有限公司	保证	390,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
合计		4,690,000.00			

(9) 报告期内核销后又收回的发放贷款及垫款

单位名称	发放贷款及垫款性质	收回金额
高邮市君裕机械有限公司	农业贷款	97,500.00

5、可供出售金融资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
可供出售权益工具	29,000,000.00		29,000,000.00	12,525,000.00		12,525,000.00
其中：按公允价值计量的权益工具	15,000,000.00		15,000,000.00	12,525,000.00		12,525,000.00
按成本计量的权益工具	14,000,000.00		14,000,000.00			
合计	34,000,000.00		34,000,000.00	17,525,000.00		17,525,000.00

(1) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具
权益工具的成本	10,500,000.00
公允价值	15,000,000.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	4,500,000.00
已计提减值金额	

根据与扬州日兴生物科技股份有限公司(股票代码：835197)签订的《扬州日兴生物科技股份有限公司2016年股票发行之认购协议》，公司以7.00元/股认购扬州日兴生物科技股份有限公司150万股股票，截止2017年12月31日，扬州日兴生物科技股份有限公司公允价值10元/股。

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
向日葵飞享股权1号私募基金	5,000,000.00			5,000,000.00
扬州尚顺汽车后市场投资中心(有限合伙)		10,000,000.00		10,000,000.00

被投资单位	账面余额			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
扬州鑫达创业投资合伙（有限合伙）		4,000,000.00		4,000,000.00
合计	5,000,000.00	14,000,000.00		19,000,000.00

根据扬州尚硕汽车后市场投资中心（有限合伙）合伙协议，公司系其有限合伙人，认缴1,000.00万元，持股6.17%。公司于2017年6月和8月分别缴纳出资500.00万元，合计缴纳出资1,000.00万元。

根据扬州鑫达创业投资合伙（有限合伙）合伙协议，公司系其有限合伙人，认缴2,000.00万元，持股11.97%。公司于2017年7月缴纳出资400.00万元。

## 6、 固定资产

项目	运输设备	电子设备	办公家具	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	250,300.00	390,946.71	133,785.39	775,032.10
2. 本期增加金额				
(1)购置				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	250,300.00	390,946.71	133,785.39	775,032.10
二、累计折旧				
1. 期初余额	232,831.15	312,422.81	90,553.18	635,807.14
2. 本期增加金额	4,953.85	47,189.15	25,419.22	77,562.22
(1)计提	4,953.85	47,189.15	25,419.22	77,562.22
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	237,785.00	359,611.96	115,972.40	713,369.36
三、账面价值				
1. 期末账面价值	12,515.00	31,334.75	17,812.99	61,662.74
2. 期初账面价值	17,468.85	78,523.90	43,232.21	139,224.96

## 7、 递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备[注]	1,150,500.00	287,625.00	1,167,900.00	291,975.00
其他应收款坏账准备	577.19	144.30	1,060.90	265.22
合计	1,151,077.19	287,769.30	1,168,960.90	292,240.22

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	4,500,000.00	1,125,000.00	2,025,000.00	506,250.00

[注] 贷款损失准备暂时性差异为公司实际计提的贷款损失准备与按照财税[2011]104号和财税[2015]3号文的规定计算的准予在计算应纳税所得额时扣除的贷款损失准备的差异。

8、其他资产

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	10,966.61	20,157.10
其他流动资产[注]	13,000,000.00	22,000,000.00
合计	13,010,966.61	22,020,157.10

[注] 其他流动资产为企业购买银行理财产品(乾元添利(日)(开放式理财产品))1,300.00万元。

(2) 其他应收款

①其他应收款分类情况

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独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	11,543.80	100.00	577.19	5.00	10,966.61
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	11,543.80	/	577.19	/	10,966.61

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独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	21,218.00	100.00	1,060.90	5.00	20,157.10
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	21,218.00	/	1,060.90	/	20,157.10

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			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	11,543.80	577.19	5.00	21,218.00	1,060.90	5.00

②按欠款方归集的其他应收款期末余额情况

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
高春芹	备用金	8,727.00	1 年以内	75.60	436.35
黄玉娟等	代垫款	2,816.80	1 年以内	24.40	140.84
合计		11,543.80		100.00	577.19

9、资产减值准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
贷款损失准备	7,676,732.50	2,269,667.50	-97,500.00	4,690,000.00	5,353,900.00
坏账准备	1,060.90	-483.71			577.19
合计	7,677,793.40	2,269,183.79	-97,500.00	4,690,000.00	5,354,477.19

10、应付职工薪酬

(1) 总体情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	382,641.00	1,662,669.96	1,665,939.26	379,371.70
离职后福利		60,076.40	60,076.40	
合计	382,641.00	1,722,746.36	1,726,015.66	379,371.70

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	382,641.00	1,392,900.00	1,396,169.3	379,371.70
二、职工福利费		208,000.00	208,000.00	
三、社会保险费		31,500.00	31,500.00	
其中：1. 医疗保险费		26,881.20	26,881.20	
2. 工伤保险费		3,079.20	3,079.20	
3. 生育保险费		1,539.60	1,539.60	
四、住房公积金		22,416.00	22,416.00	
五、工会经费和职工教育经费		7,853.96	7,853.96	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	382,641.00	1,662,669.96	1,665,939.26	379,371.70

(3) 离职后福利（设定提存计划）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		58,504.80	58,504.80	
2、失业保险费		1,571.60	1,571.60	
合计		60,076.40	60,076.40	

### 11、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	94,997.14	75,445.41
城市维护建设税	3,401.38	21,386.22
教育费附加	3,401.41	21,386.21
企业所得税	538,311.15	1,239,061.99
合计	640,111.08	1,357,279.83

### 12、其他负债

#### (1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	303,156.10	456,634.52

#### (2) 其他应付款

##### ①其他应付款按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
租金及水电费	82,498.90	60,493.33
车辆租赁费	120,000.00	150,000.00
诉讼费	50,000.00	184,148.54
其他	50,657.2	61,992.65
合计	303,156.10	456,634.52

##### ②其他应付款期末余额中主要情况：

单位名称	与本单位关系	金额	性质或内容说明
扬州龙脉科技发展有限公司	公司股东龙慧斌控股公司	82,498.90	房租、水电费
正大律师事务所	非关联方	50,000.00	诉讼费
杨怀祥	公司风险总监	30,000.00	车辆租赁费
李跃香	董事会秘书兼财务负责人	30,000.00	车辆租赁费
陈友柏	公司董事兼总经理	30,000.00	车辆租赁费
合计		222,498.90	

### 13、股本

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
龙腾照明集团有限公司	40,000,000.00	26.68			40,000,000.00	26.68
扬州神游羽绒制衣有限公司	23,300,000.00	15.53			23,300,000.00	15.53
高邮市北方动力机械有限公司	23,300,000.00	15.53			23,300,000.00	15.53
沈爱红	20,100,000.00	13.40			20,100,000.00	13.40
胡志贞	23,300,000.00	15.53			23,300,000.00	15.53
龙慧斌	20,000,000.00	13.33			20,000,000.00	13.33
合计	150,000,000.00	100.00			150,000,000.00	100.00

#### 14、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价[注]	3,475,662.94			3,475,662.94

[注]:资本公积为高邮市龙腾农村小额贷款有限公司变更为高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司时净资产扣除一般风险准备后超过股本的部分转入资本公积。

#### 15、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,518,750.00	2,475,000.00		618,750.00	1,856,250.00	3,375,000.00

#### 16、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,236,629.76	868,566.22		2,105,195.98

#### 17、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	10,621,015.00			10,621,015.00
充实风险准备	1,221,250.00	117,100.00		1,338,350.00
合计	11,842,265.00	117,100.00		11,959,365.00

根据江苏省财政厅《江苏省银行贷款增长风险补偿奖励资金管理办法》(苏财外金[2009]7号)和《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》(苏财外金[2009]38号)等文件，将收到的政府补助用于充实新型农村金融组织风险准备。



注：明细情况详见“附注五-31”政府补助。

### 18、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	1,655,152.91	4,637,871.76
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,655,152.91	4,637,871.76
加：净利润	8,685,662.24	7,021,314.83
减：提取法定盈余公积[注 1]	868,566.22	702,131.48
对所有者的分配[注 2]	6,000,000.00	6,000,000.00
提取一般风险准备[注 3]		3,301,902.20
其他		
期末未分配利润	3,472,248.93	1,655,152.91

[注1]：以公司净利润的10%计提法定盈余公积。

[注2]：根据2017年8月24日公司股东大会决议，公司对股东分红600.00万元。

[注3]：根据财政部印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财经[2012]20号）和江苏省财政厅印发《江苏省农村小额贷款公司财务制度（试行）》和《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》的通知（苏财规[2009]1号），本公司年末根据潜在风险估计值高于贷款损失准备的差额、风险资产期末余额的1.5%以及不良贷款余额的1.5倍高于贷款损失准备的差额，三者孰高计提一般准备。

### 19、营业收入

#### （1）营业收入与营业成本基本情况

项目	本期金额	上期金额
利息净收入	14,764,849.94	17,760,705.40
利息收入	14,764,849.94	17,760,705.40
减：利息支出		
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入		
减：手续费及佣金支出		
加：投资收益	1,448,580.20	759,772.84
合计	16,213,430.14	18,520,478.24

#### （2）公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	与本公司关系	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
扬州市润源灯饰有限公司	非关联方	405,660.36	2.50

客户名称	与本公司关系	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
严长明	非关联方	317,866.29	1.96
江苏星火照明集团有限公司	非关联方	309,937.05	1.91
扬州金全道路工程有限公司	非关联方	300,126.70	1.85
王和平	非关联方	286,949.71	1.77
合计		1,620,540.11	9.99

(3) 投资收益

① 投资收益项目明细

项目	本期金额	上期金额
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	66,487.19	451,145.30
理财投资收益	1,382,093.01	308,627.54
合计	1,448,580.20	759,772.84

投资收益系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金所取得的收益和本期收到理财投资收益。

② 本公司上述投资收益的收回不受限制。

20、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税		182,396.88
城市维护建设税	42,192.66	42,937.95
教育费附加	42,192.68	42,937.95
其他	666.20	
合计	85,051.54	268,272.78

21、业务及管理费

(1) 类别

项目	本期金额	上期金额
管理费用	2,820,853.37	3,492,656.45
财务费用	-15,357.54	-18,851.25
合计	2,805,495.83	3,473,805.20

(2) 管理费用明细项目

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,722,746.36	1,862,458.82

项目	本期金额	上期金额
公杂费及差旅费	76,264.02	75,699.40
折旧费	77,562.22	135,899.96
业务招待费	57,933.32	52,179.00
邮电通讯费	15,438.41	16,952.19
汽车费用	119,673.61	150,000.00
租金及水电费	243,415.09	275,682.15
会费	35,000.00	35,000.00
业务宣传费	61,589.51	22,918.65
长期待摊费用摊销		170,244.86
聘请中介机构费	320,034.02	379,484.98
税费		188.30
诉讼费	14,038.00	218,067.54
其他	77,158.81	97,880.60
合计	2,820,853.37	3,492,656.45

(3) 财务费用明细项目

项目	本期金额	上期金额
利息支出		
减：利息收入	16,053.94	19,742.15
加：手续费支出	696.40	890.90
合计	-15,357.54	-18,851.25

22、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	-483.71	310.90
贷款损失准备	2,269,667.50	5,233,495.30
合计	2,269,183.79	5,233,806.20

23、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助[注]	500,000.00	300,000.00
其他	22,235.22	
合计	522,235.22	300,000.00

注：明细情况详见“附注五-31”政府补助。

24、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
公益性捐赠支出	35,000.00	42,000.00
滞纳金、行政罚款		4,198.21
其他	2,476.42	0.02
合计	37,476.42	46,198.23

## 25、所得税费用

### (1) 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,848,324.62	2,650,607.65
递延所得税费用	4,470.92	126,473.35
合计	2,852,795.54	2,777,081.00

### (2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	11,538,457.78	9,798,395.83
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,884,614.45	2,449,598.96
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-53.48	
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-31,765.43	327,482.04
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		
所得税费用	2,852,795.54	2,777,081.00

## 26、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
财务费用利息收入	16,053.94	19,742.15
政府补助	617,100.00	553,100.00
收到的往来款		102,500.00
合计	633,153.94	675,342.15

## 27、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付的各项费用	1,021,241.19	1,259,236.16
支付的往来款及其他	183,553.88	15,000.00

项目	本期金额	上期金额
合计	1,204,795.07	1,274,236.16

**28、收到的其他与投资活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
赎回理财产品	37,000,000.00	12,000,000.00

**29、支付的其他与投资活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
购买理财产品及基金	28,000,000.00	35,000,000.00

**30、现金流量表补充资料**

(1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	8,685,662.24	7,021,314.83
加：资产减值准备	2,269,183.79	5,233,806.20
提取担保业务准备金		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	77,562.22	135,899.96
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		170,244.86
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)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,448,580.2	-759,772.84
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	4,470.92	126,473.35
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)	-308,107.64	11,575,798.54
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-756,816.47	223,369.99
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,523,374.86	23,727,134.89
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		

项目	本期金额	上期金额
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	4,179,434.59	5,276,253.05
减：现金的期初余额	5,276,253.05	3,071,599.28
加：现金等价物的期末余额[注]	115,836.75	47,063.23
减：现金等价物的期初余额[注]	47,063.23	17,288,826.37
现金及现金等价物净增加额	-1,028,044.94	-15,037,109.37

注：系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金余额，随时可以支取。

### 31、 政府补助

#### (1) 计入当期损益的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/ 与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的 金额
上市公司奖励[注]	与收益相关	500,000.00	上市公司奖励	500,000.00

注：根据邮高管[2017]51号关《于表彰2016年度〈高新区（送桥镇）工业经济转型升级“双百十”行动计划〉获奖企业的决定》，公司收到扬州科丰高新产业投资开发集团有限公司的上市公司奖励50.00万元。

#### (2) 计入一般风险准备的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/ 与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的 金额
金融创新切块奖励资金[注]	与收益相关	117,100.00	金融创新切块奖励资金	117,100.00

注：根据邮财企[2017]144号《关于对省级财政金融创新切块奖励资金使用情况的报告》，公司于2017年7月收到高邮市财政国库集中支付中心拨付的贷款风险补偿金11.71万元。

### 附注六、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款及垫款、股权投资，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

#### 1、信用风险

可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。本公司于资产负债表日对发放贷款及垫款的可回收性进行审核，以确保

就无法回收的款项计提充分的贷款损失准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

## 2、流动风险

为避免造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害，本公司对现金及现金等价物进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

## 附注七、关联方及关联交易

### 1、 对本公司有重大影响的股东情况

股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
龙腾照明集团有限公司	第一大股东	有限责任公司	高邮市	龙慧斌	照明器材研发、设计、制造、安装与维修

(续)

大股东名称	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)	组织机构代码
龙腾照明集团有限公司	10,688.00万	26.68	40.00	91321084726631768F

### 2、 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
扬州龙脉科技发展有限公司	公司股东龙慧斌控股公司
陈友柏	公司董事兼总经理
李跃香	董事会秘书兼财务负责人
杨怀祥	公司风险总监
陶伟	公司监事会主席陶明的哥哥
朱彩东	风险经理、监事

### 3、 关联交易情况

#### (1) 向关联方提供贷款和收取贷款利息

##### 本期发放贷款和利息收入

关联方	期初贷款	本期增加	本期减少	期末贷款	利息收入	占同类交易金额的比例(%)	说明
陶伟	1,000,000.00	500,000.00	1,000,000.00	500,000.00	41509.4	0.28	年利息率10%，按期还息，到期还本

#### (2) 关联方租赁情况

出租方名称	承租方	租赁资产种类	起始日	终止日	租赁费定价依据	年度租赁费总额
扬州龙脉科技发展有限公司	本公司	房屋	2012-9-1	2017-8-31	协议定价	前两年8万元/年，第三年8.8万元/年，第四年9.68

出租方名称	承租方	租赁资产种类	起始日	终止日	租赁费定价依据	年度租赁费总额
						万元/年，第五年 10.648 万元/年
扬州龙脉科技发展有限公司	本公司	房屋	2017-9-1	2022-12-31	协议定价	10 万元/年
陈友柏	本公司	汽车			协议定价，每年签一次	
杨怀祥	本公司	汽车			协议定价，每年签一次	
李跃香	本公司	汽车			协议定价，每年签一次	
朱彩东	本公司	汽车			协议定价，每年签一次	

(续)

出租方名称	本期租赁费	上期租赁费
扬州龙脉科技发展有限公司	98,415.09	100,026.66
陈友柏	30,000.00	40,000.00
李跃香	30,000.00	40,000.00
杨怀祥	30,000.00	40,000.00
朱彩东	30,000.00	30,000.00
合计	218,415.09	250,026.66

#### 4、 关联应收应付款项

会计科目	关联方名称	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	陶伟	500,000.00	1,000,000.00
应收利息	陶伟	1,257.86	3,144.65
其他负债（其他应付款）	扬州龙脉科技发展有限公司	82,498.90	60,493.33
	陈友柏	30,000.00	40,000.00
	李跃香	30,000.00	40,000.00
	杨怀祥	30,000.00	40,000.00
	朱彩东	30,000.00	30,000.00

#### 附注八、或有事项

##### 诉讼事项

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司共有 8 起诉讼，其中 6 起已判决未执行完的诉讼，2 起庭外调解的诉讼，剩余贷款本金余额为 6,416,800.00 元，各诉讼事项如下：

1、2015 年 1 月 7 日，王正红与公司签订了 5.00 万元的《借款合同》，借款年利率为 8.00%，借款期限为 2015 年 1 月 7 日至 2016 年 7 月 7 日。由于王正红逾期未归还贷款本金，故公司将其诉至江苏省高邮市人民法院，2016 年 3 月 14 日，根据（2016）苏 1084 民初 373 号民事调解书，公司胜诉。至 2017 年 12 月 31 日，剩余贷款本金余额为 2.58 万元，计提的贷款损失准备金额为 1.29 万元。

2、2015 年 3 月 27 日，高邮市新双赢机械有限公司（以下简称“新双赢机械”）与公司签订了 150.00 万元的《借款合同》，借款年利率为 18.00%，借款期限为 2015 年 3 月 27 日至 2016 年 3 月 27 日，扬



州市高博工贸有限公司、张士山、戴小妹、张海荣、刘玉祥、戚维忠为该笔借款提供连带责任保证。由于新双赢机械逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉至江苏省高邮市人民法院，2016年6月22日，根据（2016）苏1084民初369号民事判决书，公司胜诉。至2017年12月31日，剩余贷款本金余额为150.00万元，计提的贷款损失准备金额为75.00万元。

3、2015年4月1日，扬州市继业机械有限公司（以下简称“继业机械”）与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率为17.40%，借款期限为2015年4月1日至2015年9月25日，扬州市俊发鞋业有限公司、高邮市弘泉铸造厂、宋泉、高建民、朱桂民为该笔借款提供连带责任保证。由于继业机械逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉至江苏省高邮市人民法院，2016年7月15日，根据（2016）苏1084民初353号民事判决书，公司胜诉。至2017年12月31日，剩余贷款本金余额为150.00万元，计提的贷款损失准备金额为75.00万元。

4、2015年7月15日，扬州晨烽不锈钢制造有限公司（以下简称“晨烽制造”）与公司签订了100.00万元的《借款合同》，借款年利率为16.80%，借款期限为2015年7月15日至2016年1月9日，张天渠、潘丽为该笔借款提供连带责任保证。由于晨烽制造逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉至江苏省高邮市人民法院，2016年3月28日，根据（2016）苏1084民初357号民事判决书，公司胜诉。至2017年12月31日，剩余贷款本金余额为100.00万元，计提的贷款损失准备金额为50.00万元。

5、2015年5月15日，江苏健客生物科技发展有限公司（以下简称“健客生物”）与公司签订了50.00万元的《借款合同》，借款年利率为18.00%，借款期限为2015年5月15日至2015年11月15日，扬州市万能装饰材料有限公司、黄叶清为该笔借款提供连带责任保证。由于健客生物逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉至江苏省高邮市人民法院，2016年6月22日，根据（2016）苏1084民初355号民事判决书，公司胜诉。至2017年12月31日，剩余贷款本金余额为30.00万元，计提的贷款损失准备金额为15.00万元。

6、2015年12月14日，凌定祥与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利息17.4%，借款期限为2015年12月14日至2016年12月1日，扬州广宇建筑安装工程有限公司、凌茂祥、倪金坤、夏植华等为该笔贷款提供连带责任保证。由于凌定祥逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉讼至高邮市人民法院，2017年2月8日，根据（2017）苏1084民初292号民事判决书，公司胜诉。至2017年12月31日，贷款本金余额为100.00万元，计提的贷款损失准备金额为50.00万元。

7、2015年6月1日，徐素凤与公司签订了30.00万元的《借款合同》，借款年利息18.00%，借款期限为2015年12月14日至2016年4月26日，高邮市凤祥水产专业合作社、徐国祥、黄霞为该笔贷款提供连带责任保证。由于徐素凤逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉讼至高邮市人民法院，2016年12月10日，根据（2016）苏1084民初5320号民事调解书，作出分期还款调解决议。至2017年12月31日，贷款本金余额为9.1万元，计提的贷款损失准备金额为4.55万元。

8、2015年8月18日，扬州市永强鞋业有限公司（以下简称“永强鞋业”）与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利息16.8%，借款期限为2015年8月18日至2016年4月18日，高邮市天星粘合材料厂、陈兴标、黄庆媛、曹国林为该笔贷款提供连带责任保证。由于永强鞋业逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉讼至高邮市人民法院，2017年5月17日，根据（2017）苏

1084 民初 2269 号民事调解书，作出由担保人陈兴标和曹国林分期还款决议。至 2017 年 12 月 31 日，贷款本金余额为 100.00 万元，计提的贷款损失准备金额为 50.00 万元。

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

### 附注九、承诺事项

截止资产负债表日，公司无需要披露的重大对外承诺事项。

### 附注十、资产负债表日后事项

2018年3月13日, 经公司第一届董事会第十八次会议审议通过2017年度利润分配预案, 公司不分配红利。该议案尚需提交股东大会审议通过。

### 附注十一、其他重要事项

截止报告日，公司没有需要说明的其他重要事项。

### 附注十二、补充财务材料

#### 1、非经常性损益

根据《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，公司非经常性损益明细项目列示如下：

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	500,000.00	300,000.00
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、交易性金融负债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	1,448,580.20	300,000
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		

项目	本期金额	上期金额
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	-15,241.20	-46,198.23
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计	1,933,339.00	1,013,574.61
减：所得税影响金额	483,334.75	254,443.21
扣除所得税影响后的非经常性损益	1,450,004.25	759,131.40

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		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	5.03	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.19	0.05	0.05

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

二〇一八年三月十三日

附：

### 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书室