



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



半年度报告

2018

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	26

释义

释义项目		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
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》
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室

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	公司董事会秘书办公室
备查文件	1、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名盖章的财务报表。 2、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的正本及公告的原稿

第一节 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负责人	李跃香
是否通过董秘资格考试	是
电话	051485088345
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 225651
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	2012-12-28
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）	J金融业-66货币金融服务-663非货币银行服务-6639其他非货币银行服务
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	集合竞价转让
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	0
实际控制人及其一致行动人	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（元）	150,000,000.00	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

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	7,009,129.28	8,248,617.42	-15.03%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,653,770.37	5,360,128.94	-31.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,049,921.26	4,984,008.06	-38.81%
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）	2.07%	3.11%	-
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）	1.73%	2.89%	-
基本每股收益	0.02	0.04	-50%
经营活动产生的现金流量净额	1,646,874.81	-1,582,364.86	-204.08%
资产总计	178,095,171.51	176,835,111.73	0.71%
负债总计	1,741,428.29	2,447,638.88	-28.85%
归属于挂牌公司股东的净资产	176,353,743.22	174,387,472.85	1.13%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.18	1.17	0.85%
总资产增长率	0.71%	2.55%	-
营业收入增长率	-15.03%	-13.05%	-
净利润增长率	-31.83%	150.5%	-

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）	2.44%	3.57%	-
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%）	-	-	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	0.63	0.79	-
对外担保余额	0	0	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	12,905,800.00	11,382,165.00	13.39%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	9.73%	8.18%	-
对外投资额	32,500,000.00	20,500,000.00	58.54%
对外投资比率（自有资金/净资产）	18.43%	11.71%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司属于其他非货币银行服务业，目前的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。

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。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化，公司业务发展平稳。

报告期后至本报告披露日，公司的商业模式亦未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1、经营成果

2018年1-6月，公司营业总收入为700.91万元，同比减少15.03%；分别实现利润总额和净利润461.51万元和365.38万元，同比下降32.79%和31.83%；公司营业成本238.84万元，比上期138.12万元增加100.72万元，营业成本上升了72.92%；经营活动产生的现金流量净额为164.69万元，比去年同期—158.24万元增加了322.93万元。

报告期内，公司营业总收入、利润总额和净利润均有所下降，经营活动产生的现金流增加，主要原因是：

(1) 由于2018年上半年，国内宏观经济环境没有明显改善，公司贷款业务仍以控制风险为原则，在扩展新客户的同时淘汰一些质态较差的客户，为了吸引质态较好的客户群体，降低了贷款利率；同时公司利用挂牌“新三板”的优势，在业务经营允许的范围内用一部分闲置自有资金做股权基金方面的投资，这方面的投资收益暂时没有回报。报告期内，虽然公司营业总收入有所下降，但发放贷款质量提高，信贷业务风险可控。

(2) 报告期内，不良贷款短期有所回弹，导致利润总额和净利润出现下降，公司正在积极采取措施，加强风险控制的同时，多渠道进行不良贷款的回收，加大不良贷款回收力度。

(3) 报告期内，营业成本有所上升，主要原因是由于一些小企业受银行贷款压缩的影响，资金周转出现困难，一时资金难以到位，造成不良贷款出现反弹，资产减值损失较上期增加了84.6万元，因而导致营业成本有所上升。

(4) 现金流量净额增加的原因是：贷款规模比去年同期减少，利息收入和费用支出也同时缩减，因而现金流入和流出量都比去年同期减少，现金流入比去年同期减少2,286万元，现金流出比去年同期减少2,609万元，导致现金流量净额比去年多出323万元。

2、财务状况

2018年6月30日，公司总资产17,809.52万元，比期初增加0.71%，负债总额174.14万元，比期初减少28.85%，净资产17,635.37万元，比期初增加1.13%。

三、 风险与价值

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，该等变化可能会增加公司的经营成本或者限制公司的业务开展，进而对公司的业务、财务状况及发展前景产生不利影响。同时，若公司未能及时依据行业监管政策变化调整业务活动，将可能导致公司发展受到限制，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与业务单一性，一旦区域性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。与商业银行相比，公司的规模较小，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，拓展新的农贷业务领域，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

由于公司尚处于发展的初阶段，公司秉承稳健经营的原则，积极把控风险。截至2018年6月30日，公司的不良贷款率为9.73%。未来期间，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；严格执行了《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司不良贷款管理办法》，以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、房地产价格下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，可能会导致公司所能回收金额下降。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。目前农村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，严格履行信贷审批程序，严控信贷额度，建立并完善贷款风险预警系统，运用小额贷款信贷管理系统等多种渠道，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和补救性措施，适时调节抵押物的抵押率，以保证抵押物的全覆盖，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：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和补救性措施，降低公司的信贷风险。

6、公司内部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、新型金融业态对传统融资方式的冲击影响

近年来，随着中小企业融资需求的逐渐增加，以P2P、众筹等互联网金融融资模式逐渐开始兴起，其具有善于从社交网络和电子商务平台上获取客户信用信息，更为智能地了解 and 满足客户的需求，更加低廉的交易成本等优势，更能吸引和抓住顾客的心理，提供更为舒适的交易体验等诸多优势，这将对公司未来的经营业绩和发展产生不利影响。

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。

9、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。

10 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。

四、 企业社会责任

公司主动承担社会责任，回馈社会。公司努力帮助社会弱势群体，在高邮市送桥实验小学设立“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。

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 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、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	四.二.(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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
高管汽车租赁	120,000.00	0.00
发放贷款及收取的利息	1,100,000.00	1,032,777.74
扬州龙脉科技发展有限公司房屋租赁	200,000.0	50,000.00
总计	1,420,000.00	1,082,777.74

(二) 承诺事项的履行情况

一、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。”

二、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。

三、为避免今后出现同业竞争情况，公司实际控制人龙慧斌出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：

“1、本人及本人控制的其他公司，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对龙腾农贷构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对龙腾农贷有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与龙腾农贷存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；

2、本人在持有龙腾农贷股份期间，本承诺为有效承诺；

3、若违反上述承诺，本人将对由此给龙腾农贷造成的损失作出全面、及时和足额的赔偿；

4、本人直接或间接控制的其他公司违反上述任何承诺，本人将赔偿龙腾农贷及龙腾农贷股东遭受的一切经济损失。”

公司股东、董事、监事、高级管理人员及其控制的企业均未与公司从事相同或相似的业务，不存在与公司同业竞争的问题，并出具了避免同业竞争的承诺函。

持有公司 5%以上股份的股东也出具了避免同业竞争的承诺函。

四、公司实际控制人龙慧斌为规范并减少关联交易，郑重承诺如下：

“1、本人将尽量避免和减少本人及本人控制的其他企业与公司之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与公司依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件和公司章程的规定履行批准程序；

2、本人或本人控制的其他企业与公司进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和公司章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移公司的资金、利润，不利用关联交易损害公司及非关联股东的利益；

3、本人承诺在公司股东大会对涉及本人及本人控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，履行回避表决的义务；

4、本人将承诺不要求和接受公司给予的与其在任何一项市场公平交易中给予独立第三方的条件相比更为优惠的条件；

5、本人保证将依照公司章程的规定参加股东大会，平等地行使股东权利并承担股东义务，不利用实际控制人地位谋取不正当利益，不损害公司及其他股东的合法权益；

6、若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，一切损失将由本人承担。

除非本人不再为公司之实际控制人，本承诺始终有效，非经公司同意，不得撤销。
 特此承诺！”

公司持股 5%以上的股东、董事、监事及高级管理人员亦出具了规范并减少关联交易的承诺函。
 报告期内，上述承诺均得到有效履行。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

2、报告期内的利润分配预案

适用 不适用

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度利润分配预案	0.4	0	0

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

本利润分配预案已经公司第一届董事会第二十次会议审议通过，尚待 2018 年第一次临时股东大会审议批准。

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	104,191,666	69.46%	0	104,191,666	69.46%
	其中：控股股东、实际控制人	31,666,666	21.11%	0	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%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	45,808,334	30.54%	0	45,808,334	30.54%
	其中：控股股东、实际控制人	28,333,334	18.89%	0	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%	0	0	0%
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-
普通股股东人数		6				

(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	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
3	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
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
合计		150,000,000	0	150,000,000	100.00%	45,808,334	104,191,666

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照明集团有限公司（以下简称“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、 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

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。

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械有限公司董事长；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 月至今任扬州天顺物流有限公司执行董事兼总经理；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 月至今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；现任公司董事长。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
龙慧斌	董事长	男	1973-02-28	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	否
万青松	董事	男	1972-03-05	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	否
刘尚斌	董事	男	1972-08-16	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	否
胡志贞	董事	男	1970-08-11	中专	2015年7月8日至2018年8月24日	否
陈友柏	董事、总经理	男	1966-06-18	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	是
陶明	监事会主席	男	1972-09-01	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	否
朱彩东	监事	男	1967-01-06	中专	2015年7月8日至2018年8月24日	是
陶晶晶	职工监事	女	1988-12-11	本科	2015年7月8日至2018年8月24日	是
杨怀祥	风险总监	男	1974-04-24	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	是
李跃香	财务总监、董秘	女	1969-02-13	大专	2015年7月8日至2018年8月24日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

公司第一届董事会、监事会任期于2018年7月15日届满，第一届董事会第二十次会议、第一届监事会第十四次会议已于2018年8月6日召开，分别审议通过了《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》，并已提交将于2018年8月24日召开的2018年第一次临时股东大会审议。

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

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
行政管理人员	4	4
财务人员	2	2
销售人员	3	3
员工总计	9	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	2	2
专科	6	6
专科以下	1	1
员工总计	9	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；

截至报告期，公司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

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	1	3,631,422.93	4,179,434.59
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	117,460.15	115,836.75
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项			
应收利息	3	564,784.91	566,541.74
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			
其他流动资产			
发放贷款及垫款	4	125,673,650.00	124,612,900.00
可供出售金融资产	5	34,750,000.00	34,000,000.00
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	47,324.73	61,662.74
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	7	283,604.27	287,769.30
其他资产	8	13,026,924.52	13,010,966.61
资产总计		178,095,171.51	176,835,111.73

负债：			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	10	160,615.83	379,371.70
应交税费	11	816,602.06	640,111.08
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	7	562,500.00	1,125,000.00
其他负债	12	201,710.40	303,156.10
负债合计		1,741,428.29	2,447,638.88
所有者权益（或股东权益）：			
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	1,687,500.00	3,375,000.00
专项储备			
盈余公积	16	2,105,195.98	2,105,195.98
一般风险准备	17	11,959,365.00	11,959,365.00
未分配利润	18	7,126,019.30	3,472,248.93
归属于母公司所有者权益合计		176,353,743.22	174,387,472.85

少数股东权益			
所有者权益合计		176,353,743.22	174,387,472.85
负债和所有者权益总计		178,095,171.51	176,835,111.73

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
一、营业收入	19	7,009,129.28	8,248,617.42
利息净收入	19	6,198,332.52	7,746,881.71
其中：利息收入	19	6,198,332.52	7,746,881.71
利息支出			
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
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	810,796.76	501,735.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业成本		2,388,400.33	1,381,240.48
税金及附加	20	36,303.12	44,329.01
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	21	1,350,597.32	1,181,527.92
财务费用			
资产减值损失	22	1,001,499.89	155,383.55
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,620,728.95	6,867,376.94
加：营业外收入	23		22,235.22
减：营业外支出	24	5,664.61	22,476.42
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,615,064.34	6,867,135.74
减：所得税费用	25	961,293.97	1,507,006.80

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		3,653,770.37	5,360,128.94
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		3,653,770.37	5,360,128.94
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		3,653,770.37	5,360,128.94
六、其他综合收益的税后净额		-1,687,500.00	-112,500.00
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-1,687,500.00	-112,500.00
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		-1,687,500.00	-112,500.00
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			
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		1,966,270.37	5,247,628.94
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,966,270.37	5,247,628.94
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		0.02	0.04
（二）稀释每股收益		0.02	0.04

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
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		6,577,251.39	8,164,383.09
客户贷款及垫款所收回的现金		91,688,590.00	112,828,000.00
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	11,189.17	147,710.68
经营活动现金流入小计		98,277,030.56	121,140,093.77
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		94,427,590.00	118,550,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		754,092.87	873,069.00
支付的各项税费		1,134,360.61	2,360,094.53
支付其他与经营活动有关的现金	27	314,112.27	939,295.10
经营活动现金流出小计		96,630,155.75	122,722,458.63
经营活动产生的现金流量净额		1,646,874.81	-1,582,364.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			10,025,400.00
取得投资收益收到的现金		810,796.76	501,735.71
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	39,000,000.00	
投资活动现金流入小计		39,810,796.76	10,527,135.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,059.83	
投资支付的现金		3,000,000.00	
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	39,000,000.00	10,025,400.00
投资活动现金流出小计		42,004,059.83	10,025,400.00
投资活动产生的现金流量净额		-2,193,263.07	501,735.71
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			
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		0	0
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			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		0	0
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
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		-546,388.26	-1,080,629.15
加：期初现金及现金等价物余额		4,295,271.34	5,323,316.28
六、期末现金及现金等价物余额		3,748,883.08	4,242,687.13

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

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、 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	2018年6月30日	2017年12月31日
现金	1,621.84	9.84
银行存款	3,629,801.09	4,179,424.75
合计	3,631,422.93	4,179,434.59

注：报告期内，发放贷款略有增加，所以货币资金减少。

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	2018年6月30日	2017年12月31日
交易性金融资产-现金池[注]	117,460.15	115,836.75

注：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。

报告期内，现金池账户本金量小，故收益增加较少。

3、 应收利息

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
发放贷款及垫款利息收入	564,784.91	566,541.74

4、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按种类列示

类别	2018年6月30日				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	132,705,800.00	100.00	7,032,150.00	5.30	125,673,650.00
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	132,705,800.00	100.00	7,032,150.00	5.30	125,673,650.00

(续表)

类别	2017年12月31日				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

(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	113,300,000.00	85.38	1,133,000.00	115,050,000.00	88.52	1,150,500.00
关注	6,500,000.00	4.90	130,000.00	6,000,000.00	4.62	120,000.00
次级	2,735,000.00	2.06	683,750.00	1,500,000.00	1.15	375,000.00
可疑	10,170,800.00	7.66	5,085,400.00	7,416,800.00	5.71	3,708,400.00
损失						

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
合计	132,705,800.00	100.00	7,032,150.00	129,966,800.00	100.00	5,353,900.00

(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	84,135,800.00	63.40	82,646,800.00	63.59
其中：农户	73,235,800.00	55.19	38,866,800.00	29.91
农村工商户	10,900,000.00	8.21	43,780,000.00	33.69
短期农业经济组织贷款	31,450,000.00	23.70	35,200,000.00	27.08
短期非农业贷款	17,120,000.00	12.90	12,120,000.00	9.33
合计	132,705,800.00	100.00	129,966,800.00	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	129,705,800.00	97.74	126,466,800.00	97.31
抵押贷款	2,000,000.00	1.51	2,500,000.00	1.92
质押贷款	1,000,000.00	0.75	1,000,000.00	0.77
合计	132,705,800.00	100.00	129,966,800.00	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	47,450,000.00	45,700,000.00
	个人贷款	82,255,800.00	80,766,800.00
	小计	129,705,800.00	129,042,665.00
抵押贷款	企业贷款		500,000.00
	个人贷款	2,000,000.00	2,000,000.00
	小计	2,000,000.00	2,500,000.00
质押贷款	企业贷款	1,000,000.00	1,000,000.00
	合计	132,705,800.00	129,966,800.00

(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	

项目	期末余额				
	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	合计
保证贷款	6,500,000.00	2,735,000.00	9,170,800.00		18,405,800.00
质押贷款			1,000,000.00		1,000,000.00
合计	6,500,000.00	2,735,000.00	10,170,800.00		19,405,800.00

(续)

项目	期初余额				
	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	合计
保证贷款	6,000,000.00	1,500,000.00	6,416,800.00		13,916,800.00
抵押贷款			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

注：报告期内，不良贷款增加了 448.9 万元，由于外部宏观经济没有改善，本地区小企业受银行贷款压缩和收回贷款，部分小企业在司贷款到期不能即时偿还，导致不良贷款有所反弹。

(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七。

(8) 报告期内未发生核销的发放贷款及垫款

(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
3210840122013001531 借据贷款核销收回	农业贷款	97,500.00
139 借据贷款核销收回		152,590.00
3210840122013002131 借据贷款核销收回		427,500.00
合计		677,590.00

注：报告期内，公司会同法院增加对已裁决的客户执行强度，收回已核销贷款 66.76 万元。

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	29,750,000.00		29,750,000.00	29,000,000.00		29,000,000.00
其中：按公允价值计量的权益工具	12,750,000.00		12,750,000.00	15,000,000.00		15,000,000.00
按成本计量的权益工具	17,000,000.00		17,000,000.00	14,000,000.00		14,000,000.00
合计	34,750,000.00		34,750,000.00	34,000,000.00		34,000,000.00

(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	12,750,000.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,250,000.00
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2018年6月30日，扬州日兴生物科技股份有限公司公允价值8.5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
扬州尚硕汽车后市场投资中心(有限合伙)	10,000,000.00			10,000,000.00
扬州鑫达创业投资合伙(有限合伙)	4,000,000.00			4,000,000.00
高邮红土创业投资基金		3,000,000.00		3,000,000.00
合计	19,000,000.00	3,000,000.00		22,000,000.00

注：报告期内，对外投资增加了300万元，为高邮红土创业投资基金的出资额300万元。

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		4,059.83		4,059.83
3. 本期减少金额		4,059.83		4,059.83
4. 期末余额	250,300.00	395,006.54	133,785.39	779,091.93
二、累计折旧				
1. 期初余额	237,785.00	359,611.96	115,972.40	713,369.36
2. 本期增加金额		10,150.47	8,247.37	18,397.84
(1) 计提		10,150.47	8,247.37	18,397.84
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	237,785.00	369,762.43	124,219.77	731,767.20
三、账面价值				

项目	运输设备	电子设备	办公家具	合计
1. 期末账面价值	12,515.00	25,244.11	9,565.62	47,324.73
2. 期初账面价值	12,515.00	31,334.75	17,812.99	61,662.74

注：报告期内，固定资产为正常计提折旧的减少。

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]	1,133,000.00	283,250.00	1,150,500.00	287,625.00
其他应收款坏账准备	1,417.08	354.27	577.19	144.30
合计	1,134,417.08	283,604.27	1,151,077.19	287,769.30

(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	2,250,000.00	562,500.00	4,500,000.00	1,125,000.00

[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	26,924.52	10,966.61
其他流动资产[注]	13,000,000.00	13,000,000.00
合计	13,026,924.52	13,010,966.61

[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	28,341.60	100.00	1,417.08	5.00	26,924.52

单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	28,341.60	/	1,417.08	/	26,924.52

(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	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

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	28,341.60	1,417.08	5.00	11,543.80	577.19	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	23,448.00	1年以内	82.73	1,172.40
个人承担的社保等	代垫款	4,893.60	1年以内	17.27	244.68
合计		28,341.60		100.00	1,417.08

注：报告期内，其他应收款高春芹增加了11904元，为代公司垫付汽油卡未开票部分。

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	5,353,900.00	1,000,660.00	-677,590.00		7,032,150.00
坏账准备	577.19	839.89			1,417.08
合计	5,354,477.19	1,001,499.89	-677,590.00		7,033,567.08

注：报告期内，由于不良贷款的增加，因而资产减值准备相应增加。

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	379,371.70	502,617.00	721,372.87	160,615.83
离职后福利		32,720.00	32,720.00	
合计	379,371.70	535,337.00	754,092.87	160,615.83

(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	379,371.70	379,273.00	598,028.87	160,615.83
二、职工福利费		95,400.00	95,400.00	
三、社会保险费		16,928.00	16,928.00	
其中：1. 医疗保险费		14,591.60	14,591.60	
2. 工伤保险费		1,557.60	1,557.60	
3. 生育保险费		778.80	778.80	
四、住房公积金		11,016.00	11,016.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	379,371.70	502,617.00	721,372.87	160,615.83

(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		31,811.40	31,811.40	
2、失业保险费		908.60	908.60	
合计		32,720.00	32,720.00	

11、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	59,217.06	94,997.14
城市维护建设税	2,948.89	3,401.38
教育费附加	2,948.90	3,401.41
企业所得税	751,487.21	538,311.15
合计	816,602.06	640,111.08

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	201,710.40	303,156.10

(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	132,498.90	82,498.90
车辆租赁费	-	120,000.00
诉讼费	33,172.00	50,000.00
其他	36,039.50	50,657.2
合计	201,710.40	303,156.10

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	税后归属于少数股东	
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,375,000.00	-2,250,000.00		-562,500.00	-1,687,500.00		1,687,500.00

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	2,105,195.98		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	1,338,350.00			1,338,350.00
合计	11,959,365.00			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。

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	3,472,248.93	1,655,152.91
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	3,472,248.93	1,655,152.91
加：净利润	3,653,770.37	8,685,662.24
减：提取法定盈余公积		868,566.22
对所有者的分配		6,000,000.00
提取一般风险准备		
其他		
期末未分配利润	7,126,019.30	3,472,248.93

19、营业收入

（1）营业收入与营业成本基本情况

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利息净收入	6,198,332.52	7,746,881.71
利息收入	6,198,332.52	7,746,881.71
加：投资收益	810,796.76	501,735.71
合计	7,009,129.28	8,248,617.42

注：利息收入比上期减少154.85万元，原因有两方面：一方面不良贷款这部分比上期多，这部分利息收不回，另一方面为争取优质客户源，贷款利率比上期有所下调。

投资收益比上期增加，因为报告期日前收到投资的公司日兴生物分红48万元。

（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	226,250.00	3.65
王兴荣	非关联方	190,000.00	3.07
夏建中	非关联方	180,000.00	2.90
严长明	非关联方	169,870.00	2.74
江苏星火照明集团有限公司	非关联方	168,933.33	2.73
合计		935,053.33	15.09

(3) 投资收益

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益 [注1]	480,000.00	
理财投资收益[注2]	330,796.76	501,735.71
合计	810,796.76	501,735.711

注1：2018年5月份，收到扬州日兴生物科特股份有限公司分红。详见全国股转系统信息披露平台公告，公告编号2018-046，证券代码：835197，证券简称：日兴生物。

注2：投资理财收益比上年同期下降是因为投资本金较上年有所减少。

20、税金及附加

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
城市维护建设税	17,263.32	22,164.50
教育费附加	17,263.30	22,164.51
其他	1,776.50	
合计	36,303.12	44,329.01

21、业务及管理费

(1) 类别

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
管理费用	1,361,596.49	1,189,401.18
财务费用	-10,999.17	-7,873.26
合计	1,350,597.32	1,181,527.92

(2) 管理费用明细项目

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
职工薪酬	535,337.00	618,118.00
公杂费及差旅费	51,902.32	17,036.24

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
折旧费	18,397.84	41,762.06
业务招待费	15,227.00	44,597.32
邮电通讯费	6,182.92	6,843.65
汽车费用	43,592.32	64,653.95
租金及水电费	50,000.00	50,235.85
会费	15,000.00	15,000.00
业务宣传费	47,169.81	679.25
聘请中介机构费	510,055.07	299,118.44
诉讼费	56,217.00	7,223.00
其他	12,515.21	24,133.42
合计	1,361,596.49	1,189,401.18

(3) 财务费用明细项目

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利息支出		
减：利息收入	-11,189.17	-8,375.46
加：手续费支出	190.00	502.20
合计	-10,999.17	-7,873.26

22、资产减值损失

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
坏账准备	839.89	1,933.55
贷款损失准备	1,000,660.00	153,450.00
合计	1,001,499.89	155,383.55

注：资产减值损失比上期增加 84.61 万元，由于不良贷款的增加，因而资产减值准备相应增加。

23、营业外收入

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
其他		22,235.22

注：营业外收入比上期减少，因报告期内无营业外收入。

24、营业外支出

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
公益性捐赠支出	5,000.00	20,000.00

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
滞纳金、行政罚款	585.36	
其他	79.25	2,476.42
合计	5,664.61	22,476.42

注：营业外支出比上期减少，是因今年政府公益捐赠项目比去年减少。

25、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	957,128.94	1,558,065.19
递延所得税费用	4,165.03	(51,058.39)
合计	961,293.97	1,507,006.80

注：所得税费用比上期减少 54.6 万元，因为今年利息收入的减少、不良贷款准备金的增加导致利润总额减少，因而所得税费用减少。

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利润总额	4,615,064.34	6,867,135.74
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,153,766.09	1,716,783.94
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	31,888.66	-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	58,889.23	-9,098.66
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-283,250.00	-200,625.00
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	961,293.98	1,507,006.80

26、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
财务费用利息收入	11,189.17	8,375.46
政府补助		117,100.00
收到的往来款		22,235.22
合计	11,189.17	147,710.68

注：因今年政府补助资金申请还没有发放。

27、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
支付的各项费用	314,112.27	939,295.10

28、收到的其他与投资活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
赎回理财产品	39,000,000.00	0

29、支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
购买理财产品及基金	39,000,000.00	10,025,400.00

30、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,653,770.37	5,360,128.94
加：资产减值准备	1,001,499.89	155,383.55
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	18,397.84	41,762.06
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
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)	-810,796.76	-501,735.71
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	4,165.03	-13,558.39
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		-37,500.00
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)	-2,076,450.97	-5,817,592.69
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-143,710.59	-769,252.62
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,646,874.81	-1,582,364.86
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		

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
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	3,631,422.93	4,140,156.77
减：现金的期初余额	4,179,434.59	5,276,253.05
加：现金等价物的期末余额[注]	117,460.15	102,530.36
减：现金等价物的期初余额[注]	115,836.75	47,063.23
现金及现金等价物净增加额	-546,388.26	-1,080,629.15

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。

三、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	500,000.00	1,000,000.00	500,000.00	1,000,000.00	32777.74	0.53	年利息率8%，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 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

(续)

出租方名称	2018年1-6月租赁费	2017年1-6月租赁费
扬州龙脉科技发展有限公司	50,000.00	50,235.85

4、关联应收应付款项

会计科目	关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
发放贷款和垫款	陶伟	1,000,000.00	500,000.00
应收利息	陶伟	2,444.44	1,257.86
其他负债（其他应付款）	扬州龙脉科技发展有限公司	132,498.90	82,498.90
	陈友柏		30,000.00
	李跃香		30,000.00
	杨怀祥		30,000.00
	朱彩东		30,000.00

四、或有事项

诉讼事项

截止 2018 年 6 月 30 日，本公司共有 12 起诉讼贷款，其中 7 起已判决未执行完的诉讼，4 起已判决未生效，1 起未开庭，剩余贷款本金余额为 11,155,800.00 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 2018 年 6 月 30 日，剩余贷款本金余额为 2.08 万元，计提的贷款损失准备金额为 1.04 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2018年6月30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》，借款年利息率为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2018年6月30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》，借款年利息率为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2018年6月30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》，借款年利息率为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2018年6月30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2018年6月30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2018年6月30日，贷款本金余额为85.00万元，计提的贷款损失准备金额为42.5万元。

8、2016年9月29日，秦健与公司签订了50.00万元的《借款合同》，借款年利息17.4%，借款期限为2016年9月29日至2017年6月29日，高邮市华帮机械有限公司、钱芳、秦晓波、居鹤勤、凌秀华、凌定帮为该笔贷款提供连带责任保证。由于秦健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，2018年3月30日，根据（2018）苏1084民初477号民事判决书，公司胜诉。至2018年6月30日，贷款本金余额为50.00万元，计提的贷款损失准备金额为25.00万元。

9、2017年6月29日，刘顺成与公司签订了100万元的《借款合同》，借款年利率16.8%，借款期限为2017年6月29日至2018年1月8日，刘顺兆、张生妹、周梅红、扬州杰迪生物科技有限公司、江苏顺成动力设备有限公司、扬州市刘氏化工有限公司为该笔贷款提供连带责任保证。由于刘顺成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，2018年6月12日，根据（2018）苏1084民初3012号民事判决书，公司胜诉。至2018年6月30日，贷款本金余额为98.5万元，计提的贷款损失准备金额为24.625万元。

10、2015年7月15日，杨高怀与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率16.8%，借款期限为2015年7月15日至2016年1月29日，江苏海潮科技股份有限公司、张萍、胡旭峰为该笔贷款提供连带责任保证。由于杨高怀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，2018年5月28日，根据（2018）苏1084民初2503号民事判决书，公司胜诉。至2018年6月30日，贷款本金余额为150.00万元，计提的贷款损失准备金额为50.00万元。

11、2017年1月6日，高和权与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率15%，借款期限为2017年1月6日至2017年7月6日，由于高和权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，该案件还未开庭。至2018年6月30日，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。

12、2017年6月6日，兰江与公司签订了50.00万元的《借款合同》，借款年利率15%，借款期限为2017年6月6日至2017年12月6日，扬州鲜果多果业有限公司、扬州市海威电器科技有限公司、汪桂英、张磊为该笔贷款提供连带责任保证。由于兰江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，2018年6月28日，根据（2018）苏1084民初2507号民事判决书，公司胜诉。至2018年6月30日，贷款本金余额为50.00万元，计提的贷款损失准备金额为25.00万元。

五、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。

六、资产负债表日后事项

截止报告日，经公司第一届董事会第二十次会议审议通过2018年半年度利润分配预案，2018年半年度报告（未经审计）披露，截至2018年6月30日，公司未分配利润为7,126,019.30元。公司拟以权益分派股权登记日总股本为基数，向股权登记日在册股东按每10股派0.4元（含税）人民币现金，共向股东分派现金股利6,000,000.00元（含税）（最终以中国登记结算有限责任公司计算结果为准）。本次分配不送红股、不以资本公积转增股本。该议案尚需提交2018年第一次临时股东大会审议通过。

七、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。

八、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	2018年1-6月	2017年1-6月
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）		
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	810,796.76	501,735.71
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,664.61	-241.2
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	805,132.15	501,494.51
减：所得税影响金额	201,283.04	125,373.63
扣除所得税影响后的非经常性损益	603,849.11	376,120.88

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	2.07	0.02	0.02

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
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.73	0.02	0.02

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

二〇一八年八月六日