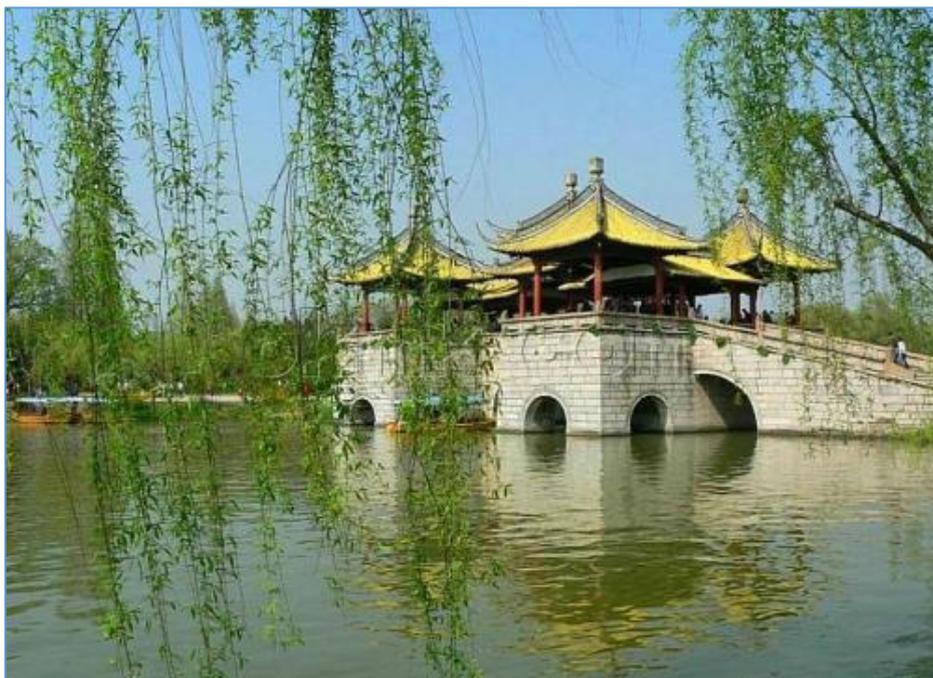




龙腾农贷

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

— 2018 —

目 录

第一节	声明与提示	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	11
第五节	重要事项	21
第六节	股本变动及股东情况	24
第七节	融资及利润分配情况	26
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	27
第九节	行业信息	30
第十节	公司治理及内部控制	31
第十一节	财务报告	35

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
日兴生物公司	指	扬州日兴生物科技股份有限公司
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	2018 年度
报告期末	指	2018 年 12 月 31 日
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
金融办	指	扬州市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。

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

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
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。
2、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。
3、信贷管理风险	公司规模较小，虽然公司已制定了相应的风险管理和内部控制

	<p>制度，但是公司无法保证该体系能够防范、识别和管理所有风险。并且，制度的全面完善需要不断实践，以全面评估其充分性和有效性。公司需持续不断补充及完善风险管理和内部控制制度，以符合政策监管要求、加强公司的风险管理体系和完善公司内部控制制度、降低相关风险。</p>
<p>4、客户信用风险</p>	<p>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。</p>
<p>5、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</p>	<p>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。</p>
<p>6、公司治理和内部控制风险</p>	<p>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。</p>
<p>7、税收优惠政策变动风险</p>	<p>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。</p>
<p>8、利率市场化风险</p>	<p>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</p>

	<p>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。</p>
<p>9、新型金融业态对传统融资方式的冲击影响</p>	<p>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。</p>
<p>10、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>11、控制权变动风险</p>	<p>公司截止 2018 年 12 月 31 日，公司共计 5 名股东，其中 2 名法人股东、3 名自然人股东。2018 年 10 月股东龙慧斌收购了龙腾照明集团 4000 万股权，直接持有公司 6000 万股，占有公司 40% 的股权，成为公司第一大股东和实际控制人。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>12、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，同时在授信范围内和监管部门允许的情况参与直接股权投资。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 年 12 月 28 日
挂牌时间	2015 年 11 月 3 日
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	龙慧斌
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
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、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

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	14,359,965.00	16,213,430.14	-11.43%
利润总额	9,413,984.89	11,538,457.78	-18.41%
归属于挂牌公司股东的净利润	7,118,570.21	8,685,662.24	-18.04%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,159,732.87	7,235,657.99	-14.87%
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）	4.03%	5.03%	-
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）	3.49%	4.19%	-
基本每股收益	0.05	0.06	-16.67%
经营活动产生的现金流量净额	-671,517.78	8,523,374.86	-107.88%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	174,431,621.57	176,835,111.73	-1.36%
负债总计	1,544,328.51	2,447,638.88	-36.91%
归属于挂牌公司股东的净资产	172,887,293.06	174,387,472.85	-0.86%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.15	1.16	-0.87%
资产负债率%（母公司）	0.89%	1.38%	-
资产负债率%（合并）	0.89%	1.38%	-

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-1.36%	2.56%	-
营业收入增长率%	-11.43%	-12.46%	-
净利润增长率%	-18.04%	23.70%	-

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
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	1,125,001.92
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,747.26
非经常性损益合计	1,118,254.66
所得税影响数	159,417.33
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	958,837.33

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）	4.75%	5.79%	-
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）	1.23	1.36	-
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	9,948,800	8,916,800.00	11.58%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	7.21%	6.86%	-
对外投资额	32,500,000	29,500,000.00	10.17%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	18.8%	16.92%	-

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

会计政策变更 会计差错更正 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司所属行业为其他非货币银行服务业，是经江苏省金融办批准设立的法人组织，主要面向“三农”和小微企业发放贷款、提供融资性担保等经监管部门批准的业务。小额贷款公司将遵循市场规律，坚持服务三农为经营宗旨，强化监管、防范风险为经营基础，面向农村、农民和农业经济组织，大力支持中小企业、个体工商户发展。

报告期内，公司主要产品和盈利模式是通过向高邮市、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而获取贷款利息收入。

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。

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2018年12月，公司始终秉持服务“三农”和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2018年12月31日，公司贷款余额13,797.88万元，累放贷款客户数1072户，累放贷款136,372.84万元，当年累放贷款18,415万元，累放贷款客户114户。积极加大对外投资，2016年对外投资1,550万元；2017年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，2018年出资300万元，对外投资实际出资额达3250万元。

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，月均贷款余额较上年略有所下降。

2018年度实现营业收入1,436.00万元，较2017年1,621.34万元，同比下降幅度为11.43%，实现利润总额941.40万元，较2017年1,153.85万元下降了212.45万元，同比下降幅度为18.41%，实现净利润711.86万元，较2017年868.57万元下降156.71万元，同比下降幅度为18.04%；2018年度经营活动产生的现金流量净额-67.15万元，较上年同期下降919.49万元，下降幅度为107.88%，主要是收取利息手续费及佣金的现金较去年减少152.63万元，同时2018年第四季度发放了部分增量贷款而使2018年末贷款余额较2017年末贷款余额增多，客户贷款及垫款的现金流量净增加额较去年减少885.63

万元所致。

（二） 行业情况

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。

三是未来随着监管不断加紧，不符合资质的小额贷款公司将被陆续淘汰出局，实力雄厚的大公司将被留下，行业越来越规范。因此，短期内小额贷款行业将面临阵痛，但长期来看对整个行业的发展都是有利的。

（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	8,625,352.71	4.95%	4,179,434.59	2.37%	106.38%
应收利息	532,969.49	0.31%	566,541.74	0.32%	-5.93%
发放贷款及垫款	131,626,900.00	75.46%	124,612,900.00	70.47%	5.63%
可供出售金融资产	33,175,000.00	19.02%	34,000,000.00	19.23%	-2.43%
短期借款	0	0%	0	0%	0%
拆入资金	0	0%	0	0%	0%
应付利息	0	0%	0	0%	0%
长期借款	0	0%	0	0%	0%
固定资产	40,880.77	0.02%	61,662.74	0.03%	-33.71%
其他资产	13,498.05	0.01%	13,010,966.61	7.36%	-99.9%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、公司 2018 年末货币资金较上年末增加 4,445,918.12 元，同比增加 106.38%，主要因为今年贷款形势仍然不容乐观，为谨慎控制风险，年末收回的贷款及利息没有进行快速投放。
- 2、公司 2018 年末固定资产较上年末减少 20,781.97 元，变动比例为-33.71%，主要原因是原有的固定资产计提折旧。
- 3、公司 2018 年末其他资产较上年末减少 12,997,468.56 元，主要因为 2017 年末银行理财产品有余额 1,300 万元，而 2018 年上述理财产品已经到期收回，无余额。
- 4、公司截至 2018 年末没有短期借款和拆入资金，故公司无融资性负债。

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	14,359,965.00	-	16,213,430.14	-	-11.43%
利息净收入	13,234,963.08	92.17%	14,764,849.94	91.07%	-10.37%
手续费及佣金净收入	0	0	0	0%	0
营业成本	4,939,232.85	34.40%	5,159,731.16	31.82%	-4.28%
业务及管理费	2,763,894.1	19.25%	2,805,495.83	17.3%	-1.48%
税金及附加	76,223.52	0.53%	85,051.54	0.52%	-10.38%
资产减值损失	2,099,115.23	14.62%	2,269,183.79	14.00%	-7.5%
营业利润	9,420,732.15	65.60%	11,053,698.98	71.17%	-14.78%
营业外收入	0	0%	522,235.22	3.23%	-100%
营业外支出	6,747.26	0.05%	37,476.42	0.24%	-82%
净利润	7,118,570.21	49.57%	8,685,662.24	53.57%	-18.04%

项目重大变动原因：

1、2018 年，公司实现营业收入 1,436.00 万元，较 2017 年 1,621.34 万元减少 185.35 万元，同比下降 11.43%，主要原因是：

(1) 2018 年利息净收入较上年减少 152.99 万元，主要因为针对当前市场经济不景气的形势和市场竞争激烈的情形，我们下调了大部分客户贷款利率，因而导致年度平均贷款利率下降；

(2) 2018 年投资收益较 2017 年减少 32.36 万元，原因为 2018 年银行短期理财收入 64.5 万元，投资的日兴生物公司分红 48 万元，而 2017 年银行短期理财和基金收入达 144.86 万元。

2、公司 2018 年度营业成本较上年略有减少，其中税金及附加较上年减少 0.88 万元，减少 10.38%，主要是因为收入减少而导致税金减少。

3、公司 2018 年度营业外收入较上年减少 52 万多，减少了 100%，主要是因为 2017 年收到地方政府奖励公司挂牌新三板的资金 50 万元，2018 年则不再享受这方面的优惠。

4、公司 2018 年度营业外支出较上年减少 3 万多，减少了 82%，主要是 2018 年对外公益捐赠活动未举行，捐赠资金尚未支出。

综合以上种种，因利息净收入、投资收益比上年同期减少等原因，导致公司 2018 年度实现营业利润 942.07 万元，较上年同期 1,105.37 万元减少 163.30 万元，减少幅度为 14.78%。再加上公司营业收入比上年同期减少，导致实现利润总额 941.40 万元，较 2017 年度 1,153.85 万元减少 212.45 万元，同比减少 18.41%；实现净利润 711.86 万元，较 2017 年 868.57 万元减少 156.71 万元，同比减少 18.04%。

(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	13,234,963.08	14,764,849.94	-10.36%
手续费及佣金收入	0	0	0%
投资收益	1,125,001.92	1,448,580.20	-22.34%

收入构成变动的原因：

公司 2018 年利息收入较上年减少 152.99 万元，主要因为经济市场不景气，市场竞争激烈，公司对客户贷款利率有所下调；另外对外投资完成出资等原因，导致月平均贷款余额较上年同期略有减少。2018 年投资收益较 2017 年减少 32.36 万元，主要是 2018 年银行短期理财收入较上年减少。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
职工薪酬	1,507,322.36	1,722,746.36	-12.51%
公杂费及差旅费	82,915.93	76,264.02	8.72%
折旧费	24,841.80	77,562.22	-67.97%
业务招待费	25,607.00	57,933.32	-55.8%
邮电通讯费	14,795.25	15,438.41	-4.17%
汽车费用	109,956.08	119,673.61	-8.12%
租金及水电费	119,972.23	243,415.09	-50.71%
会费	35,000.00	35,000.00	0%
业务宣传费	48,369.81	61,589.51	-21.46%
聘请中介机构费	711,870.06	320,034.02	122.44%
诉讼费	47,922.00	14,038.00	241.37%
其他费用	57,160.75	77,158.81	-25.92%
财务费用	-21,839.17	-15,357.54	42.2%
合计	2,763,894.1	2,805,495.83	-1.48%

业务及管理费构成变动的原因：

公司 2018 年度职工薪酬较上年减少了 12.51%，主要是因为公司业绩下滑而导致团队业绩考核绩效工资减少；

公司 2018 年度折旧较上年减少了 67.97%，主要是因为多数固定资产已经折旧完毕，公司新增加的固定资产资产极少，为 0.4 万元；

公司 2018 年度业务招待费较上年减少了 55.8%，主要是因为公司注重开源节流，节约了一些不必要的费用；

公司 2018 年租金及水电费较上年减少了 50.71%，主要是因为汽车租赁费用的减少；

公司 2018 年聘请中介机构费较上年增加了 122.44%，主要是因为 2018 年个别诉讼案件的律师费用增幅变大所致；

公司 2018 年诉讼费较上年增加了 241.37%，主要是因为 2018 年新增诉讼案件的费用增加而增加。

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	-671,517.78	8,523,374.86	-107.88%
投资活动产生的现金流量净额	11,120,942.09	-3,551,419.80	-413.14%
筹资活动产生的现金流量净额	-6,000,000	-6,000,000	0%

现金流量分析：

1、2018 年度经营活动产生的现金流量净额较上期减少 919.49 万元，其原因是由于本年度收取利息手续费及佣金的现金较去年减少 152.63 万元、客户贷款及垫款所收回的现金比上年减少 2,865.63 万元、收到的其他经营活动的现金比上年减少 36.09 万元导致本年经营活动产生的现金流入比上年减少 3,054.35 万元；本年客户贷款及垫款所支付的现金比上年减少 1,980.00 万、支付的税费比上年减少 168.28 万元、支付给职工以及为职工支付的现金比上年减少 19.04 万元、支付其他与经营活动有关的现金比上年增加 32.46 万元导致本年经营活动产生的现金流出比上年减少 2,134.86 万元。

本年净利润 711.86 万元，经营活动产生的现金流量为-67.15 万元，存在较大差异的原因是公司于 2018 年第四季度发放了 906 万元增量贷款，本年客户贷款及垫款的现金流量净增加额为-911.30 万元，较上年同期减少 885 万元。

2、投资活动产生的现金流量净额较上期增加 1,467.24 万元，主要是本期对外投资收回的现金较上年增加 1797.46 万元，投资支付的现金较上年增加 297.46 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 3,250 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 1,000 万元，江苏毅达鑫海创业投资基金 400 万元；高邮红土创业投资基金(有限合伙) 300 万元；

2017 年公司账户投资理财产品建行“乾元添利”余额 1,300 万元，2018 年期间陆续买入建行“乾元添利”理财产品 2,600 万元，买入江苏银行“宝溢融”理财产品 1,500 万元，后陆续赎回共计 5,400 万元，获得投资收益 64.7 万元。

(五) 非标准审计意见说明适用 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**

公司在发展的同时，不忘回馈社会，主动承担社会责任。一直以来，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，得到了较好的助学效果，获得了社会的认可；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、行业市场的可持续性。小贷公司属于金融类行业，社会实体经济的发展离不开金融的支持，特别是小微企业的融资有着非常广阔的市场前景。

3、经营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2018年末投资额已达3,250万元。

4、内部管理的可持续性。公司不断完善内部管理制度，员工队伍稳健，高管人员业务经验丰富。

5、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；2018年实现营业收入1,436万元，净利润711,86万元；可见公司每年收入和利润保持相对稳定。同时公司在监管合规的前提下逐渐加大股权投资，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

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、2017年12月31日和2018年12月31日，公司的不良贷款率为6.28%、5.57%、9.69%、6.86%和7.21%，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2018年12月31日，公司共计5名股东，其中2名法人股东、3名自然人股东。自然人股东龙慧斌通过直接持股的方式控制公司40.0%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。

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，公司第一大股东即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	五.二.(一)
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.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
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	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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） 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 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
扬州龙脉科技发展有限公司的房租	200,000	98,415.09
汽车租赁	120,000	0
向陶伟发放贷款及收取利息	1,100,000	1,070,544.97
合计	1,420,000	1,168,960.06

（三） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
陈友柏	为公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《最高额综合授信合同》提供担保。	0	已事后补充履行	2019年3月19日	2019-006
杨怀祥	为公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《最高额综合授信合同》提供担保。	0	已事后补充履行	2019年3月19日	2019-006

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本次关联交易的目的是公司关联方无偿为公司提供担保，以满足公司与江苏金创信用再担保股份有限公司授信后开展中间业务经营的实际需要。

本次关联交易对公司整体的正常运营和发展起到积极的促进作用，不存在损害挂牌公司和其他股东利益的情形。

(四) 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。

说明：龙腾照明集团有限公司一直履行上述承诺，截止 2018 年 9 月，上述承诺在取得江苏省金融办的批复后，龙腾照明集团有限公司修改其作出的相应持股承诺事项，修改后，该承诺内容变更如下：

“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；4、如经江苏省金融办或其他有权主管部门批准，本公司可不受上述第1、第2及第3条的限制。”该承诺事项修改的公告已于2018年9月4日在全国中小企业股份转让系统进行披露，公告编号2018-026。

又公司于2018年9月19日取得江苏省人民政府金融工作办公室出具的《关于同意高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司股权变更的批复》文件（苏金融办复[2018]39号），同意龙腾照明集团有限公司将其持有的公司4000万股股份转让给龙慧斌，故龙腾照明集团有限公司终止对上述1、2、3条的承诺。该关于承诺事项履行完毕的公告已于2018年9月26日在全国中小企业股份转让系统进行披露，公告编号2018-031。

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 and 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。

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	104,191,666	69.46%	-31,666,666	72,525,000	48.35%
	其中：控股股东、实际控制人	31,666,666	21.11%	-31,666,666	0	0%
	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%	31,666,666	77,475,000	51.65%
	其中：控股股东、实际控制人	28,333,334	18.89%	31,666,666	60,000,000	40%
	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						5

[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	龙慧斌	20,000,000	40,000,000	60,000,000	40.00%	60,000,000	0
2	扬州神游羽绒制衣有限公司	23,300,000	-1,000	23,299,000	15.53%	0	23,299,000
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	沈爱红	20,100,000	1,000	20,101,000	13.41%	0	20,101,000
6	龙腾照明集团有限公司	40,000,000	-40,000,000	0	0%	0	0
合计		150,000,000	0	150,000,000	100%	77,475,000	72,525,000

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司股东龙慧斌直接持有公司 40%的股权，为实际控制人。公司各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

是否合并披露：

是 否

龙腾农贷原有 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。

2018 年 10 月，龙慧斌收购了龙腾集团的 4,000 万股股份，股东由原来的六名股东减少到 5 名股东，其中 2 名法人股东，3 名自然人股东。股份收购后龙慧斌直接持有公司 40%的股权而成为第一大股东，其他股东持股均等，依其可实际支配的公司股份表决权足以对公司股东大会决议产生重大影响，故而龙慧斌成为公司控股股东，公司实际控制人仍为龙慧斌。

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 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

适用 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

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元/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
2018 年 9 月 6 日	0.4	0	0
合计	0.4	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
龙慧斌	董事/董事长	男	1973年2月	大专	2018年8月24日至2021年8月23日/2018年8月29日至2021年8月23日	否
万青松	董事	男	1972年3月	大专	2018年8月24日至2021年8月23日	否
刘尚斌	董事	男	1972年8月	大专	2018年8月24日至2021年8月23日	否
胡志贞	董事	男	1970年8月	中专	2018年8月24日至2021年8月23日	否
陈友柏	董事/总经理	男	1966年6月	大专	2018年8月24日至2021年8月23日/2018年8月29日至2021年8月23日	是
陶明	监事/监事会主席	男	1972年9月	大专	2018年8月24日至2021年8月23日/2018年8月29日至2021年8月23日	否
朱彩东	监事	男	1967年1月	中专	2018年8月24日至2021年8月23日	是
陶晶晶	职工监事	女	1988年12月	本科	2018年8月29日至2021年8月23日	是
杨怀祥	风险总监	男	1974年4月	大专	2018年8月29日至2021年8月23日	是
李跃香	财务总监、董事会秘书	女	1969年2月	大专	2018年8月29日至2021年8月23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：

公司董事长龙慧斌为公司实际控制人同时也是公司控股股东，与董事、监事、高级管理人员无关联关系，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	40,000,000	60,000,000	40%	0
胡志贞	董事	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0
合计	-	43,300,000	40,000,000	83,300,000	55.53%	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	4	4
专科	4	4
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；

报告期内，公司人员总人数不变，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

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 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》。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。报告期内，公司修订了《信息披露管理制度》。

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3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

公司自设立以来，在重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保、股权变更、利润分配等重大事项上，均严格遵照《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	公司 2018 年度共召开 6 次董事会会议,分别审议通过了：《2017 年度总经理工作报告》；《2017 年度董事会工作报告》；《2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算报告》；《关于预计公司 2018 年度日常性关联交易的议案》；《《关于 2017 年年度报告及其摘要的议案》》；《2017 年利润分配方案的议案》；《关于续聘 2018 年度财务审计机构的议案》；《公司信息披露管理制度修订议案》；《关于投资扬州联盟资本股权基金中心的议案》；《关于召开 2017 年度股东大会的议案》；《公司 2018 年第一季度报告》；《公司 2018 年半年度报告》；《公司 2018 年半年度利润分配预案的议案》；《关于公司董事会换届选举的议案》；《关于选举第二届董事长的议案》；《关于续聘总经理、财务总监、董事会秘书、风险总监的议案》；《关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》；《关于公司股东龙腾照明集团有限公司修改其承诺事项的议案》；《关于召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》；《2018 年第三季度报告》等议案。
监事会	5	公司 2018 年度共召开 5 次监事会会议,分别审议通过了：《2017 年年度监事会工作报告》；《2017 年年度报告及其摘要》；《2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算报告》；《公司 2018 年第一季度报告》；《公司 2018 年半年度报告》；《关于公司监事会换届选举的议案》；《关于选举公司第二届监事会主席的议案》；《公司 2018 年第三季度报告》。
股东大会	3	公司 2018 年度共召开 3 次股东大会会议,分别审议通过了：《2017 年度董事会工作报告》；《2017 年度监事会工作报告》；《2017 年年度报告及其摘要》；《2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算报告》；《关于预计公司 2018 年度日常性关联交易的议案》；《关于续聘 2018 年度财务审计机构的议案》；《2017 年利润分配方案的议案》；《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》；《公司2018年半年度利润分配方案》；《关于公司股东龙腾照明集团有限公司修改其承诺事项的议案》。
--	--	----------------------------------------------------------------------------

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。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

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；公司持有有效的税务机关的《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。

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，公司未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十一节 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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	苏亚审[2019]205 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	2019-03-19
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 [2019]205 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 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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。其他信息包括龙腾农贷 2018 年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

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。

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。

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

中国注册会计师：徐岑

中国 南京市

二〇一九年三月十九日

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
资产：			
货币资金	1	8,625,352.71	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	119,342.94	115,836.75
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	532,969.49	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	131,626,900.00	124,612,900.00
可供出售金融资产	5	33,175,000.00	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	40,880.77	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	297,677.61	287,769.30
其他非流动资产	8	13,498.05	13,010,966.61
资产总计		174,431,621.57	176,835,111.73
负债：			
短期借款		0	
拆入资金		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	351,542.78	379,371.70
应交税费	11	930,015.73	640,111.08
应付利息			
应付股利			
其他应付款	12	94,020.00	303,156.10
代理业务负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
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	168,750.00	1,125,000.00
其他非流动负债			
负债合计		1,544,328.51	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	506,250.00	3,375,000.00
专项储备			
盈余公积	16	2,817,053.00	2,105,195.98
一般风险准备	17	12,209,365.00	11,959,365.00
未分配利润	18	3,878,962.12	3,472,248.93
归属于母公司所有者权益合计		172,887,293.06	174,387,472.85
少数股东权益			
所有者权益合计		172,887,293.06	174,387,472.85
负债和所有者权益总计		174,431,621.57	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	14,359,965.00	16,213,430.14
利息净收入	19	13,234,963.08	14,764,849.94
利息收入	19	13,234,963.08	14,764,849.94
利息支出			
手续费及佣金净收入		0	0
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			
其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	19	1,125,001.92	1,448,580.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		4,939,232.85	5,159,731.16
业务及管理费	21	2,763,894.10	2,805,495.83
提取担保赔偿准备金			
其他业务成本			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	20	76,223.52	85,051.54

资产减值损失	22	2,099,115.23	2,269,183.79
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		9,420,732.15	11,053,698.98
加：营业外收入	23		522,235.22
减：营业外支出	24	6,747.26	37,476.42
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		9,413,984.89	11,538,457.78
减：所得税费用	25	2,295,414.68	2,852,795.54
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		7,118,570.21	8,685,662.24
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		7,118,570.21	8,685,662.24
2. 终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		7,118,570.21	8,685,662.24
六、其他综合收益的税后净额		-2,618,750.00	1,973,350.00
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-2,618,750.00	1,973,350.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-2,618,750.00	1,973,350.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-2,868,750.00	1,856,250.00
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		250,000.00	117,100.00
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		4,499,820.21	10,659,012.24
归属于母公司所有者的综合收益总			

额			
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		0.05	0.06
（二）稀释每股收益		0.05	0.06

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			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		14,072,728.25	15,599,034.66
客户贷款及垫款所收回的现金		175,037,018.00	203,693,365.00
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	272,253.77	633,153.94
经营活动现金流入小计		189,382,000.02	219,925,553.60
购买商品、接受劳务支付的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
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		184,150,000.00	203,950,000.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,535,574.63	1,726,015.66
支付的各项税费		2,838,578.67	4,521,368.01
支付其他与经营活动有关的现金	27	1,529,364.50	1,204,795.07
经营活动现金流出小计		190,053,517.80	211,402,178.74
经营活动产生的现金流量净额		-671,517.78	8,523,374.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		57,000,000.00	39,025,400.00

取得投资收益收到的现金		1,125,001.92	1,448,580.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		58,125,001.92	40,473,980.20
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		47,000,000.00	44,025,400.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		47,004,059.83	44,025,400.00
投资活动产生的现金流量净额		11,120,942.09	-3,551,419.80
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			
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			
筹资活动现金流出小计		6,000,000.00	6,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-6,000,000.00	-6,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		4,449,424.31	-1,028,044.94
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		8,744,695.65	4,295,271.34

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) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期										少数 股 东 权 益	所有者 权益	
	归属于母公司所有者权益												
	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		3,375,000.00		2,105,195.98	11,959,365.00	3,472,248.93		174,387,472.85
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		3,375,000.00		2,105,195.98	11,959,365.00	3,472,248.93		174,387,472.85
三、本期增减变动金 额（减少以“-”号 填列）							-2,868,750.00		711,857.02	250,000.00	406,713.19		-1,500,179.79
（一）综合收益总额							-2,868,750.00			250,000.00	7,118,570.21		4,499,820.21
（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						711,857.02		-6,711,857.02		-6,000,000.00	
1. 提取盈余公积						711,857.02		-711,857.02			
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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本年期末余额	1,500,000,000			3,475,662.94		506,250.00	2,817,053.00	12,209,365.00	3,878,962.12		172,887,293.06

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		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													

证券代码：833982

证券简称：龙腾农贷

主办券商：南京证券

(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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本年期末余额	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

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

报表附注：

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司 2018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，每股面值1.00元。

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2019年3月19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

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

（三）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。

（四）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。

（五）在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

（六）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

（七）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

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。

政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

公司能够满足政府补助所附条件；

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。

政府补助的计量

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）。

政府补助的会计处理方法

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。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

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。

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。

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。

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。

已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

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%
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	823.12	9.84
银行存款	8,624,529.59	4,179,424.75
合计	8,625,352.71	4,179,434.59

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]	119,342.94	115,836.75

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	532,969.49	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	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	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00	4.60	131,626,900.00

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 (%)	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款					
合计	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00	4.60	131,626,900.00

(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	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	119,000,000.00	86.25	1,190,000.00	115,050,000.00	88.52	1,150,500.00
关注	9,030,000.00	6.54	180,600.00	6,000,000.00	4.62	120,000.00
次级				1,500,000.00	1.15	375,000.00
可疑	9,935,000.00	7.20	4,967,500.00	7,416,800.00	5.71	3,708,400.00
损失	13,800.00	0.01	13,800.00			
合计	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00	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	85,828,800.00	62.20	82,646,800.00	63.59
其中：农户	66,978,800.00	48.54	38,866,800.00	29.91
农村工商户	18,850,000.00	13.66	43,780,000.00	33.69
短期农业经济组织贷款	23,650,000.00	17.14	35,200,000.00	27.08
短期非农业贷款	28,500,000.00	20.66	12,120,000.00	9.33
合计	137,978,800.00	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	133,578,800.00	96.81	126,466,800.00	97.31
抵押贷款	3,400,000.00	2.47	2,500,000.00	1.92
质押贷款	1,000,000.00	0.72	1,000,000.00	0.77
合计	137,978,800.00	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	64,000,000.00	45,700,000.00
	个人贷款	69,578,800.00	80,766,800.00
小计		133,578,800.00	126,466,800.00
抵押贷款	企业贷款	2,000,000.00	500,000.00
	个人贷款	1,400,000.00	2,000,000.00
小计		3,400,000.00	2,500,000.00
质押贷款	企业贷款	1,000,000.00	1,000,000.00
合计		137,978,800.00	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	
保证贷款	7,030,000.00		8,935,000.00	13,800.00	15,978,800.00
质押贷款			1,000,000.00		1,000,000.00
合计	7,030,000.00		9,935,000.00	13,800.00	16,978,800.00

(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	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

(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九。

(8) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 2,098,982.00 元；本期核销坏账准备金额 1,800,000.00 元，本期核销后收回发放贷款及垫款 699,018.00 元。

(9) 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	1,800,000.00

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
扬州市继业机械有限公司	保证	1,500,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
江苏健客生物科技发展有限公司	保证	300,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
合计		1,800,000.00			

(10) 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
高邮市液压成套设备有限公司	保证	427,500.00
江苏金翔彩印包装有限公司	保证	152,590.00
高邮市君裕机械有限公司	保证	97,500.00
高邮市三阳机电有限公司	保证	21,428.00
合计		699,018.00

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	28,175,000.00		28,175,000.00	29,000,000.00		29,000,000.00
其中：按公允价值计量的权益工具	11,175,000.00		11,175,000.00	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	33,175,000.00		33,175,000.00	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	11,175,000.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	675,000.00
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12月31日，扬州日兴生物科技股份有限公司公允价值7.45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
扬州尚顾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(有限合伙)		3,000,000.00		3,000,000.00
合计	19,000,000.00	3,000,000.00		22,000,000.00

(续表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	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						
扬州尚顾汽车后市场投资中心(有限合伙)					6.17	
扬州鑫达创业投资合伙(有限合伙)					11.97	
高邮红土创业投资基金(有限合伙)					4.39	
合计						

根据高邮红土创业投资基金(有限合伙)合伙协议,合伙企业认缴出资总额为22,800.00万元,公司认缴出资1,000.00万元,占合伙企业认缴出资总额的4.39%。公司已于2018年5月实缴出资300.00万元。

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		4,059.83		4,059.83
(1)购置		4,059.83		4,059.83
3. 本期减少金额				
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		13,865.20	10,976.60	24,841.80
(1)计提		13,865.20	10,976.60	24,841.80
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	237,785.00	373,477.16	126,949.00	738,211.16

项目	运输设备	电子设备	办公家具	合计
三、账面价值				
1. 期末账面价值	12,515.00	21,529.38	6,836.39	40,880.77
2. 期初账面价值	12,515.00	31,334.75	17,812.99	61,662.74

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]	1,190,000.00	297,500.00	1,150,500.00	287,625.00
其他应收款坏账准备	710.42	177.61	577.19	144.30
合计	1,190,710.42	297,677.61	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	675,000.00	168,750.00	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[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	13,498.05	10,966.61
其他流动资产-理财产品		13,000,000.00
合计	13,498.05	13,010,966.61

(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	14,208.47	100.00	710.42	5.00	13,498.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

合计	14,208.47	/	710.42	/	13,498.05
----	-----------	---	--------	---	-----------

(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	14,208.47	710.42	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
黄玉娟等	代垫款	7,655.47	1年以内	53.88	382.77
高春芹	备用金	6,553.00	1年以内	46.12	327.65
合计		14,208.47		100.00	710.42

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	2,098,982.00	-699,018.00	1,800,000.00	6,351,900.00
坏账准备	577.19	133.23			710.42
合计	5,354,477.19	2,099,115.23	-699,018.00	1,800,000.00	6,352,610.42

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	1,444,069.64	1,471,898.56	351,542.78
离职后福利		63,252.72	63,252.72	

合计	379,371.70	1,507,322.36	1,535,151.28	351,542.78
----	------------	--------------	--------------	------------

(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	1,243,872.98	1,271,701.90	351,542.78
二、职工福利费		133,042.90	133,042.90	
三、社会保险费		34,127.82	34,127.82	
其中：1. 医疗保险费		29,259.90	29,259.90	
2. 工伤保险费		3,245.10	3,245.10	
3. 生育保险费		1,622.82	1,622.82	
四、住房公积金		23,868.00	23,868.00	
五、工会经费和职工教育经费		9,157.94	9,157.94	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	379,371.70	1,444,069.64	1,471,898.56	351,542.78

(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		61,656.90	61,656.90	
2、失业保险费		1,595.82	1,595.82	
合计		63,252.72	63,252.72	

11、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	92,146.87	94,997.14
城市维护建设税	3,260.35	3,401.38
教育费附加	3,260.38	3,401.41
企业所得税	828,851.48	538,311.15
个人所得税	2,496.65	
合计	930,015.73	640,111.08

12、其他应付款

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	94,020.00	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
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
租金及水电费		82,498.90
车辆租赁费		120,000.00
诉讼费	58,000.00	50,000.00
其他	36,020.00	50,657.20
合计	94,020.00	303,156.10

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
高邮市正大法律服务所	非关联方	50,000.00	律师服务费
扬州市广陵区新春阳窗帘门市部	非关联方	15,000.00	材料款
上海嘉春装饰设计工程有限公司	非关联方	12,720.00	装修质保金
江苏盛望律师事务所	非关联方	8,000.00	律师服务费
扬州市世纪广告传播有限公司	非关联方	5,000.00	广告费
合计		90,720.00	

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		
扬州神游羽绒制衣有限公司	23,300,000.00	15.53		1,000.00	23,299,000.00	15.533
高邮市北方动力机械有限公司	23,300,000.00	15.53			23,300,000.00	15.533
沈爱红	20,100,000.00	13.40	1,000.00		20,101,000.00	13.40
胡志贞	23,300,000.00	15.53			23,300,000.00	15.533
龙慧斌	20,000,000.00	13.33	40,000,000.00		60,000,000.00	40.00
合计	150,000,000.00	100.00	40,001,000.00	40,001,000.00	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	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	余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,375,000.00	-3,825,000.00		-956,250.00	-2,868,750.00		506,250.00

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	711,857.02		2,817,053.00

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	250,000.00		1,588,350.00
合计	11,959,365.00	250,000.00		12,209,365.00

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	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	7,118,570.21	8,685,662.24
减：提取法定盈余公积[注 1]	711,857.02	868,566.22
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		
其他		
期末未分配利润	3,878,962.12	3,472,248.93

[注1]：以公司净利润的10%计提法定盈余公积。

[注2]：根据2018年8月24日公司股东大会决议，公司对股东分红600.00万元。

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	13,234,963.08	14,764,849.94
利息收入	13,234,963.08	14,764,849.94
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	1,125,001.92	1,448,580.20
合计	14,359,965.00	16,213,430.14

(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	429,245.26	2.99
扬州市金海科技小额贷款有限公司	非关联方	416,404.61	2.90
夏建中	非关联方	333,962.26	2.33
严长明	非关联方	320,508.12	2.23
扬州蓝祺文化传播有限公司	非关联方	288,679.23	2.01
合计		1,788,799.48	12.46

(3) 投资收益

① 投资收益项目明细

项目	本期金额	上期金额
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益[注]	480,000.00	66,487.19
理财投资收益	645,001.92	1,382,093.01
合计	1,125,001.92	1,448,580.20

注：本期收到扬州日兴生物科技股份有限公司分红款48.00万元。

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
城市维护建设税	37,223.51	42,192.66
教育费附加	37,223.51	42,192.68
其他	1,776.50	666.20
合计	76,223.52	85,051.54

21、业务及管理费

(1) 类别

项目	本期金额	上期金额
管理费用	2,785,733.27	2,820,853.37
财务费用	-21,839.17	-15,357.54
合计	2,763,894.10	2,805,495.83

(2) 管理费用明细项目

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,507,322.36	1,722,746.36
公杂费及差旅费	82,915.93	76,264.02
折旧费	24,841.80	77,562.22
业务招待费	25,607.00	57,933.32
邮电通讯费	14,795.25	15,438.41
汽车费用	109,956.08	119,673.61
租金及水电费	119,972.23	243,415.09
会费	35,000.00	35,000.00
业务宣传费	48,369.81	61,589.51
聘请中介机构费	711,870.06	320,034.02
诉讼费	47,922.00	14,038.00
其他	57,160.75	77,158.81
合计	2,785,733.27	2,820,853.37

(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	22,253.77	16,053.94
加：手续费支出	414.60	696.40
合计	-21,839.17	-15,357.54

22、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	133.23	-483.71
贷款损失准备	2,098,982.00	2,269,667.50
合计	2,099,115.23	2,269,183.79

23、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

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

24、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
公益性捐赠支出	5,000.00	35,000.00
滞纳金、行政罚款	585.36	
其他	1,161.90	2,476.42
合计	6,747.26	37,476.42

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	2,305,322.99	2,848,324.62
递延所得税费用	-9,908.31	4,470.92
合计	2,295,414.68	2,852,795.54

(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	9,413,984.89	11,538,457.78
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,353,496.22	2,884,614.45
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-3,288.58	-53.48
非应税收入的影响	-120,000.00	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,707.04	-31,765.42
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		
收到的不计入损益的政府补助的影响	62,500.00	
所得税费用	2,295,414.68	2,852,795.54

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	22,253.77	16,053.94
政府补助	250,000.00	617,100.00
合计	272,253.77	633,153.94

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	1,253,569.11	1,021,241.19
支付的往来款及其他	275,795.39	183,553.88
合计	1,529,364.50	1,204,795.07

28、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,118,570.21	8,685,662.24
加：资产减值准备	2,099,115.23	2,269,183.79
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	24,841.80	77,562.22
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)	-1,125,001.92	-1,448,580.20
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-9,908.31	4,470.92
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)	-8,832,074.42	-308,107.64
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	52,939.63	-756,816.47
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-671,517.78	8,523,374.86
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		
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	8,625,352.71	4,179,434.59
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]	119,342.94	115,836.75
减：现金等价物的期初余额[注]	115,836.75	47,063.23

项目	本期金额	上期金额
现金及现金等价物净增加额	4,449,424.31	-1,028,044.94

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。

29、政府补助

(1) 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	计入一般风险 准备的金额
贷款风险补偿金[注]	与收益相关	250,000.00	一般风险准备	250,000.00

注：根据邮财企[2018]226号《关于下达高邮市2018年度省级普惠金融发展专项资金的通知》，公司于2018年8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25.00万元。

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

本期公司第一大股东龙腾照明集团有限公司将其持有的公司股权全部转让给龙慧斌，转让后，龙慧斌持有公司40.00%的股权，为公司第一大股东。

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	70,544.97	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	2017-9-1	2022-12-31	协议定价	10 万元/年

(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	98,415.09
陈友柏		30,000.00
李跃香		30,000.00
杨怀祥		30,000.00
朱彩东		30,000.00
合计	98,415.09	218,415.09

(3) 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
陈友柏	10,000,000.00	2018-11-19	2019-11-18	否
杨怀祥	10,000,000.00	2018-11-19	2019-11-18	否

2018 年 11 月，公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订了《最高额综合授信合同》，授信总额度人民币 1,000 万元，公司高管陈友柏和杨怀祥提供担保。

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	1,000,000.00	500,000.00
应收利息	陶伟	2,666.66	1,257.86
其他负债（其他应付款）	扬州龙脉科技发展有限公司		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

附注八、公允价值计量

1. 持续的公允价值计量和非持续的公允价值计量情况

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量的披露				
可供出售金融资产				
其中：权益工具投资	11,175,000.00			11,175,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	11,175,000.00			11,175,000.00

2. 持续的和非持续的第一层次公允价值计量项目市价的确认依据

项目	公允价值	活跃市场报价			
		主要市场（最有利市场）	交易价格	历史交易量	资料来源
一、持续的公允价值计量					
可供出售金融资产					
其中：权益工具投资	11,175,000.00				
扬州日兴生物科技股份有限公司	11,175,000.00	全国中小企业股份转让系统	7.45		全国中小企业股份转让系统
持续的公允价值计量的资产总额	11,175,000.00				

附注九、或有事项

诉讼事项

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司共有 10 起诉讼，其中 8 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 8,448,800.00 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 12 月 31 日，剩余贷款本金余额为 1.38 万元，计提的贷款损失准备金额为 1.38 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2018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。

4、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。

5、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12月31日，贷款本金余额为70.00万元，计提的贷款损失准备金额为35.00万元。

6、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，钱芳、秦晓波、华帮公司、凌秀华、居鹤勤、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20日，根据(2018)苏1084民初477号民事判决书，公司胜诉。至2018年12月31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。

7、2017年1月6日，高和权与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利息15%，借款期限为2017年1月6日至2017年7月6日，曹红梅、蔡翠芳、高邮市三湖蛋品有限公司、高邮市飞翔服饰有限公司为该笔贷款提供连带责任保证。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，2018年8月22日，根据(2018)苏1084民初3836号民事判决书，公司胜诉。至2018年12月31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。

8、2017年2月27日，杨高怀与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利息16.8%，借

款期限为2017年2月27日至2018年1月27日，张萍、胡旭峰、江苏海潮科技股份有限公司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12月31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。

9、2017年6月6日，兰江与公司签订了50.00万元的《借款合同》，借款年利息15%，借款期限为2017年6月6日至2017年12月6日，汪桂英、张磊、扬州鲜果多果业有限公司、扬州市海威电器科技有限公司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12月31日，贷款本金余额为25.00万元，计提的贷款损失准备金额为12.50万元。

10、2017年6月29日，刘顺成与公司签订了100.00万元的《借款合同》，借款年利息16.8%，借款期限为2017年6月29日至2018年1月8日，刘顺兆、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、张生妹、周梅红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12月31日，贷款本金余额为48.50万元，计提的贷款损失准备金额为24.25万元。

附注十、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。

附注十一、资产负债表日后事项

2019年3月19日，经公司第二届董事会第四次会议审议通过2018年度利润分配预案：公司2018年年度报告（经会计事务所审计）披露，截至2018年12月31日，公司未分配利润为3,878,962.12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0.2元（含税）人民币现金，共向股东分派现金股利3,000,000.00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。该议案尚需提交股东大会审议通过。

附注十二、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。

附注十三、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		

项目	本期金额	上期金额
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
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	1,125,001.92	1,448,580.20
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	-6,747.26	-15,241.20
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	1,118,254.66	1,933,339.00
减：所得税影响金额	159,417.33	483,334.75
扣除所得税影响后的非经常性损益	958,837.34	1,450,004.25

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	4.03	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.49	0.04	0.04

证券代码：833982

证券简称：龙腾农贷

公告编号：2019—003

主办券商：南京证券

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

二〇一九年三月十九日

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：

公司董事会秘书办公室