



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

2015

公 司 年 度 大 事 记

2015 年 6 月 23 日，有限公司召开股东会，决议通过有限公司以 2015 年 5 月 31 日为改制基准日，整体变更为股份有限公司。

2015 年 7 月 8 日，公司召开创立大会，审议通过成立股份有限公司以及公司章程等议案。2015 年 7 月 16 日，江苏省扬州工商局核发了股份公司企业法人营业执照。

2015 年 10 月 9 日公司顺利取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司《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》。

2015 年 11 月 3 日公司成功在全国中小企业股份转让系统挂牌。

目录

第一节声明与提示5

第二节公司概况9

第三节会计数据和财务指标摘要 11

第四节管理层讨论与分析13

第五节重要事项24

第六节股本变动及股东情况27

第七节融资及分配情况29

第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况30

第九节公司治理及内部控制34

第十节财务报告37

释义

释义项目	释义
公司、本公司、龙腾农贷、股份公司	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司
有限公司、龙腾有限	高邮市龙腾农村小额贷款有限公司，系本公司前身
龙腾照明、龙腾集团	龙腾照明集团有限公司
三会	股东大会、董事会、监事会
董事会	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司股东大会
股东会	高邮市龙腾农村小额贷款有限公司股东会
主办券商	南京证券股份有限公司
会计事务所	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
律师	江苏泰和律师事务所
高级管理人员	总经理、财务总监、董事会秘书、风险总监
公司法	《中华人民共和国公司法》
证券法	《中华人民共和国证券法》
报告期	2015 年度
报告期末	2015 年 12 月 31 日
省金融办	江苏省人民政府金融工作办公室

第一节 声明与提示

【声明】

本公司董事会及全体董事、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虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带责任。

本公司负责人、主管会计工作的负责人和会计机构负责人保证年度报告中财务会计资料真实、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。本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

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存在异议或无法保证其真实性、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
宏观政策变化风险	公司业务受国家法律、法规及行业监管政策变化的直接影响。目前，我国小额贷款行业处于全面发展阶段，所涉及的法律、法规及监管政策需要进一步健全和完善。因此，若适用于公司的法律、法规及监管政策发生变化，该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。
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。同时，公司成立于 2012 年 12 月，运行时间较短。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。
信贷管理风险	鉴于公司尚处于发展的初期，目前公司稳步、健康发展。截至 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月

	31 日，公司的不良贷款率分别为 0.09%、6.28%和 5.57%。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。
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。
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的，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。
公司内部控制风险	有限公司阶段，公司具备基本的内部控制制度，但尚不够健全。股份公司成立之后，公司建立健全各项规章制度，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，将无法有效防范与应对金融风险，进而对公司的业绩与日常经营管理等造成不利影响。
税收优惠政策变动的风险	根据《关于进一步明确农村小额贷款公司税收政策的通知》（苏金融办发[2009]5 号）及《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》（苏政办发[2009]132 号）文件，公司 2013 年度、2014 年度企业所得税按 12.5% 的税率，营业税按 3% 的税率予以征收。经高邮市地方税务局通知，从 2015 年 1 月 1 日开始，公司企业所得税按 25.00% 的税率予以征收。若公司未来利润增长无法覆盖税收优惠取消带来的损失，将面临利润下滑风险。同时公司所处行业将面临税制由营业税变更为增值税的机遇和挑战，若公司未及时调整根据相关税收政策提前进行合理、适当的税收筹划，会对公司经营业绩和现金流造成不利影响。

利率风险	目前，公司利率政策受到江苏省金融办的严格管制。《关于调整完善农村小额贷款公司部分监管政策的通知》（苏金融办发[2013]102 号）规定：“对当前农贷公司贷款利率政策做出以下调整：一是农贷公司 50 万元以下（含 50 万元）贷款单笔年化利率不得超过 18%，且不计入平均利率考核；二是单笔 50 万元以上贷款平均年化利率（按加权平均方式计算）不得超过 15%、最高年化利率不得超过 18%”。《江苏省金融办关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》（苏金融办发[2015]6 号）中规定：“为适应中国人民银行放开贷款利率管制政策变化，引导鼓励农贷公司开展“小额、分散”贷款，对小贷公司实行差别化指导利率。自 2015 年 1 月 1 日起，农贷公司单笔 50 万元（含）以下的贷款，利率不得超过中国人民银行同期人民币贷款基准利率 4 倍；单笔 50 万元以上贷款的平均年化利率（按加权平均方式计算）不超过 18%，最高年化利率不得超过同期人民币贷款基准利率 4 倍。”如果监管政策将来规定比目前适用利率更低的利率，则将会给公司经营带来不利影响。
新型金融业态对传统融资方式的冲击影响	近年来，随着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，更为智能地了解和满足客户的需求，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。
公司治理风险	公司于 2015 年 7 月 16 日由龙腾有限整体变更设立。股份公司成立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代企业发展所需的内部控制体系。但由于股份公司设立时间较短，各项新制度未能有充分时间检验落实效果并强化执行力度。随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，对公司治理将会提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不能够适应发展需要，从而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。
监管审批风险	根据《江苏省人民政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》（苏政办发[2009]132 号）的相关规定，农村小额贷款公司的股权变更、高管人员调整及营业地点迁址（在乡镇范围内）变更等事项，需经市金融办审批，报省金融办备案；根据《江苏省农村小额贷款公司监督管理办法》（苏金融办发[2010]4 号）的相关规定，农村小额贷款公司的发展规划及业务创新等事项需经省金融办审批。农村小额贷款公司的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规划与治理造成不利影响。
控制权变动风险	截至 2015 年 12 月 31 日，公司共计 6 名股东，其中 3 名法股东、3 名自然人股东。自然人股东龙慧斌通过直接和间接持股的方式控制公司 40.00%的股权，为公司实际控制人。

	公司自设立以来，龙慧斌一直担任公司董事长职务，公司的重大经营方针及人员调整一般由其首先提出总的思路 and 原则，然后履行内部决策程序并加以实施。但鉴于公司在全国股份转让系统挂牌后，龙慧斌可能会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，从而可能会对公司的控制权结构和治理结构造成潜在影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

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
注册地址	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号
办公地址	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号
主办券商	南京证券股份有限公司
主办券商办公地址	南京市玄武区大钟亭 8 号
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	南京市中山北路 105-6 号 22 层

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李跃香
电话	0514-85088345
传真	0514-85088330
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	http://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

单位：股

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-11-03
行业（证监会规定的行业大类）	货币金融服务（J66）
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款业务、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他业务。（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）
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	150,000,000

控股股东	-
实际控制人	龙慧斌

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	321084000168265	否
税务登记证号码	32108406017298X	否
组织机构代码	06017298X	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

项目	本期	上年同期	增减比例
营业收入	22,097,845.72	18,346,819.06	20.45%
毛利率	不适用	不适用	--
归属于挂牌公司股东的净利润	11,468,834.27	9,016,950.43	27.19%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,091,214.58	8,984,203.30	12.32%
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）	8.36%	6.66%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	7.40%	6.64%	-
基本每股收益	0.0834	0.0751	11%

二、偿债能力

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	169,161,581.14	141,471,115.21	19.57%
负债总计	2,226,285.36	1,339,153.70	66.25%
归属于挂牌公司股东的净资产	166,935,295.78	140,131,961.51	19.13%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.1129	1.1678	-4.70%
资产负债率%	1.32%	0.95%	-
流动比率	不适用	不适用	-
利息保障倍数	不适用	不适用	-

三、营运情况

单位：元

项目	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-1,897,169.33	9,561,386.82	-
应收账款周转率	不适用	不适用	-
存货周转率	不适用	不适用	-

四、成长情况

项目	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	19.57%	7.32%	-
营业收入增长率	20.45%	11.73%	-
净利润增长率	27.19%	-15.52%	-

五、股本情况

单位：股

项目	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	150,000,000	120,000,000	25.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-
期权数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	1,600,000.00
除公司正常经营业务外的投资收益	298,302.47
其他营业外收入和支出	-61,476.21
非经常性损益合计	1,836,826.26
所得税影响数	459,206.57
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	1,377,619.69

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一) 商业模式

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

1、经营模式

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。

2、盈利模式

公司的盈利模式主要是通过向扬州市范围内符合“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，公司发展平稳。

年度内变化统计：

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

(二) 报告期内经营情况回顾

报告期内，公司经营层紧紧围绕年初经营目标，各项贷款业务平衡有序增长，全年实现营业收入 22,097,845.72 元，较 2014 年增长 3,751,026.66 元，同比增长 20.45%，实现利润总额 15,515,455.47 元，较 2014 年增长 5,190,065.19 元，同比增长 50.27%，实现净利润 11,468,834.27 元，较 2014 年增长 2,451,883.84 元，同比增长 27.19%。

报告期内，公司运营平稳，收入和利润都较上年有所增长。主要原因在于：根据《省金融办关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》（苏金融办发[2015]6 号）的相关规定：自 2015 年 1 月 1 日起，农贷公司业务经营区域范围可放宽至省辖市，因此公司的经营范围由原来的高邮市扩大至扬州市。公司凭借 AAA 级省优小贷公司和扬州市十佳明星小贷公司的优质信誉，赢得了更加广泛的优秀客户，使得贷款日均余额较上年有所增加。

公司严格遵守制度，采取小额分散的措施，单笔贷款不超过 300 万元，有效地防止了风险的增加。2015 年公司以改制挂牌为契机，严格按照现代企业管理制度要求，形成了由股

东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的相互依赖又相互制衡的公司治理结构。同时，公司结合小贷行业经营特点，创造性地将风险总监作为总经理前管控风险的一道重要屏障，凸显了公司对风险管控的重视。上述措施为公司严格做好信贷风险的防范和控制，提高业务质量提供了保障。

报告期内，公司进行了股份制改造，并于 2015 年 11 月 3 日成功在全国中小企业股份转让系统挂牌。

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	22,097,845.72	20.45%	-	18,346,819.06	11.73%	-
营业成本	8,120,914.04	2.04%	36.75%	7,958,695.08	83.46%	43.38%
投资收益	298,302.47	197.83%	1.35%	100,158.99	24.63%	0.55%
毛利率	-	-	-	-	-	-
业务及管理费用	4,841,125.41	50.42%	21.91%	3,218,394.58	29.62%	17.54%
销售费用	-	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-	-
资产减值损失	2,537,672.13	-38.68%	11.48%	4,138,160.75	214.48%	22.56%
营业利润	13,976,931.68	34.55%	63.25%	10,388,123.98	-14.03%	56.28%
营业外收入	1,600,000.70	-	7.24%	-	-	-
营业外支出	61,476.91	-2.00%	0.28%	62,733.70	-29.87%	0.34%
净利润	11,468,834.27	27.19%	51.90%	9,016,950.43	-15.52%	49.15%

项目重大变动原因：

1、2015 年度，公司投资收益 298,302.47 元，较 2014 年同期增长 197.83%，主要原因系报告期公司为了增加暂时闲置资金的收益，存放于江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金较上年增加的原因。

2、2015 年度，公司业务及管理费用较 2014 年同期增长 50.42%，增长的主要原因是：公司 2015 年申请新三板挂牌聘请中介机构费用增加 160 万元所致。

3、2015 年度，公司资产减值损失 2,537,672.13 元，较 2014 年同期负增长 38.68%，主要原因是 2015 年 5 月公司股东回购 250 万元的不良贷款，贷款损失准备转回所致。同时，报告期内公司优化了贷款发放结构，提高了资产质量，从而进一步降低了贷款损失准备金。

4、2015 年度，公司营业利润较去年同期增长 34.55%，主要原因是营业收入与投资收益的增加，以及贷款损失的减少所致。

5、2015 年度，公司营业外收入 1,600,000.70 元，主要为政府给予公司挂牌新三板的奖励 160 万元。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	21,799,543.25	8,120,914.04	18,246,660.07	7,958,695.08
投资收益	298,302.47	-	100,158.99	-
其他业务收入	-	-	-	-
合计	22,097,845.72	8,120,914.04	18,346,819.06	7,958,695.08

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
利息净收入	21,799,543.25	98.65%	18,246,660.07	99.45%
投资收益	298,302.47	1.35%	100,158.99	0.55%

收入构成变动的原因

- 1、报告期内，公司收入主要由发放贷款及垫款产生的利息净收入和存放江苏金农股份有限公司资金池产生的投资收益两部分构成。其中，利息净收入为公司的主营业务收入。公司 2015 年度及 2014 年度，利息净收入占营业收入的比重分别为 98.65%和 99.45%，是公司主要盈利来源。报告期内，公司收入构成未发生重大变化。
- 2、报告期内，公司利息净收入比上年度增加 355.29 万元，主要是日均贷款余额较上年有所增加所致。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-1,897,169.33	9,561,386.82
投资活动产生的现金流量净额	-3,739,227.53	76,858.99
筹资活动产生的现金流量净额	15,000,000.00	-

现金流量分析：

- 1、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额较去年同期降低 119.84%，主要系公司 2015 年发放贷款及垫款余额较 2014 年增加 1,455.71 万元，放贷回款差额增加所致。报告期内，公司净利润为 11,468,834.27 元，经营活动现金流量净额与净利润差异较大，主要系因报告期内客户贷款及垫款净增加额增加所导致。
- 2、报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额较去年同期减少 381.61 万元，主要系公司 2015 年增加 400 万元银行理财投资支出所致。
- 3、报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额为 1,500.00 万元，主要系公司 2015 年股改前现金分红 1,500.00 万元，及收到股东增资款 3,000.00 万元所致。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
----	------	------	--------	----------

1	江苏瑞沃建设集团有限公司	424,133.34	1.92%	否
2	刘顺成	361,900.00	1.64%	否
3	扬州市润源灯饰有限公司	356,360.00	1.61%	否
4	扬州云鹤金陵大饭店有限公司	348,966.67	1.58%	否
5	严长明	340,671.33	1.54%	否
合计		1,832,021.34	8.29%	

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
合计		-	-	-

(6) 研发支出

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	-	-
研发投入占营业收入的比例%	-	-

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	3,071,599.28	656.00%	1.82%	406,298.61	-69.86%	0.29%	1.53%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,288,826.37	63.25%	10.22%	10,590,523.90	1020.77%	7.49%	2.73%
应收利息	1,093,216.44	69.16%	0.65%	646,280.65	8.38%	0.46%	0.19%
发放贷款和垫款	142,853,622.80	11.35%	84.45%	128,296,500.00	0.59%	90.69%	-6.24%
存货	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	251,107.82	-41.08%	0.15%	426,152.30	-27.77%	0.30%	-0.15%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	169,161,581.14	19.57%	-	141,471,115.21	7.32%	-	-

资产负债项目重大变动原因：

1、公司 2015 年末货币资金较上期增加 2,665,300.67 元，变动比例为 656%，主要系 2015 年年末收回部分贷款本息，暂时未发放贷款，存放于各银行账户内。

2、公司 2015 年末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较去年同期变动比例为 63.25%，主要是因为公司为了提高闲置资金的使用效率，存放于江苏金农股

份有限公司现金池管理的专户存款较上期增加较多。

3、公司 2015 年末应收利息较上期增加 44.69 万元，较去年同期变动比例为 69.16%，主要原因是贷款发放范围扩大，贷款客户增加，利息相应增加所致。

4、公司 2015 年末固定资产较上期减少 17.50 万元，较去年同期变动比例为-41.08%，减少的主要原因是资产正常计提折旧。

3.投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

不适用。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

本报告期内，公司购买银行理财产品 400 万元。

(三) 外部环境的分析

从国内经济大势来说，目前我国经济增长仍然处于快速换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期三期叠加的过程中，经济运行仍然处在下行区间内，传统行业特别产能过剩行业、劳动密集型企业、高能耗、高污染行业必然受到较大影响。经济的整体下行、结构调整必然对我们的客户造成较大的影响，信贷风险加大。同时我们也看到，在经济新常态下，在稳健的货币政策、积极的财政政策影响下，国家宏观调控有保有压，鼓励创新，鼓励创业。新兴产业不断涌现、传统产业转型升级加速；科技创新、互联网+、资产证券化等创新手段有力有效，市场需求逐步回暖。政策暖风频频促进我国经济向更加健康、更加长远地目标发展。这些又为我们小贷行业带来了前所未有的市场和机遇。顺应潮流，乘风而上是我们小贷行业应有的方向。

小贷公司的出现，进一步改善了中小企业、农村地区金融服务，有效配置金融资源，规范和引导民间融资，为改善民生，促进就业起到了积极作用。但目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，小贷公司的定位模糊和监管不到位制约了小贷公司整个行业的发展。小贷公司目前因受区域性经营的影响，外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外，更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响。江苏省先后出台了一系列扶持省内小贷公司的政策，如《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》《关于印发江苏省农村小额贷款扶优限劣工作意见》、《江苏省小额贷款公司上市管理工作指引》、《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等等，但同时为了小贷公司的规范、有序发展，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等等。特别是来自于商业银行融资的减少，影响了小贷公司的赢利能力，以及央行连续下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，由于小贷公司的贷款利率较高，央行降息以后，对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

(四) 竞争优势分析

(1) 区域环境优势

根据扬州市统计局有关数据显示，自 2015 年以来，扬州的经济呈现出高开稳走、稳中有进的发展态势，各项经济指标保持着较快的增长速度。其中，地区生产总值 4,016.84 亿元，增长 10.3%；全市人均 GDP 达到 89,646 元。同时，小微企业发展活力

强劲，在经济发展增长中发挥了重要的支撑作用。公司位于江苏省经济发展最有潜力的地区，具有得天独厚的地理环境优势。公司将依托扬州发展强劲的区域经济环境，大力开拓农村小额贷款业务。

（2）区域领先优势

据江苏省金融办官网统计显示，截至 2015 年 12 月 31 日，扬州地区小额贷款公司共计 65 家，其中被江苏省金融办评为最高级别 AAA 级的小贷公司有 13 家，占比仅为 20%。公司在 2014 年评比中在全市 65 家小额贷款公司中脱颖而出，成为 13 家 AAA 级小贷公司之一。公司被评为 AAA 级，从侧面说明公司经营合规，具有较强的风险管理能力和持续发展能力。同时，公司 2014 和 2015 年度连续两年荣获扬州市“十佳明星小额贷款公司”称号。

（3）优秀的管理团队

公司自成立以来，一直致力打造一个高素质、业务能力强且熟悉本地市场的团队。公司招聘的员工半数左右有着多年从事金融服务业的工作经验，其中公司总经理陈友柏有着二十年以上相关从业经验且十年担任中国建设银行高邮支行管理层经验；风险总监杨怀祥作为一名注册会计师、高级会计师，具有丰富的会计和审计从业经验，对各行各业的风险了解和把控有着独特的见解。同时，公司 70% 的员工均来源于扬州高邮市，因此更能了解到客户的融资需求、更深入理解当地文化背景。

（五）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贷公司的发展，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，年内又相继出台了《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，为省内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、挂牌新三板，在防范风险的基础上把小贷公司做大做强。

2.业务方面的可持续性。在规范经营、加强风险控制及保证公司持续健康发展的基础上，公司一方面发挥目前拥有的优势，稳定存量客户并拓展优质客户；另一方面，公司积极准备开展各项创新性业务，未来将拟采取股权投资等措施。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。

3.财务状况的可持续性。公司有稳定的利息收入，2013 年营业收入 1,642.1 万元，净利润 1,067.3 万元；2014 年营业收入 1,834.68 万元，净利润 901.7 万元；2015 年营业收入 2,209.78 万元，净利润 1,146.88 万元。报告期内，公司盈利水平稳步增长。

综上所述，我们认为，公司具有良好的可持续的经营能力。

（六）自愿披露

根据《江苏省农村小额贷款公司监督管理办法》（苏金融办发[2010]4 号）的相关规定，小额贷款余额之和占全部贷款余额的比重不得低于 70%， “三农” 贷款（以人民银行统计口径为准）余额之和占全部贷款余额的比重不得低于 70%，贷款期限在 3 个月以上的经营性贷款余额之和占全部贷款余额的比重不得低于 70%；根据《关于调整明确小额贷款公司部分监管政策的通知》（苏金融办发[2013]80 号）的规定：“决定将小贷公司贷款‘三个 70%’和利率政策的统计口径由‘单户’调整为‘单笔’，在 7 天内对同一客户分批放贷，视为同笔贷款。”

根据《江苏省金融办关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》（苏金融

办发[2015]6 号) 相关规定: “为适应中国人民银行放开贷款利率管制政策变化, 引导鼓励农贷公司开展“小额、分散”贷款, 对小贷公司实行差别化指导利率。自 2015 年 1 月 1 日起, 农贷公司单笔 50 万元(含) 以下的贷款, 利率不得超过中国人民银行同期人民币贷款基准利率 4 倍; 单笔 50 万元以上贷款的平均年化利率(按加权平均方式计算) 不超过 18%, 最高年化利率不得超过同期人民币贷款基准利率 4 倍。”

2015 年, 公司发放贷款及利率情况均符合上述相关监管要求。

二、未来展望 (自愿披露)

(一) 行业发展趋势

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“挂牌”。一方面是信贷规模紧张导致的中小企业资金饥渴, 另一方面是小贷公司借贷业务利润丰厚却又面临资本金不足的情况。江苏省内小贷公司已有近二十家小贷公司挂牌新三板, 寻求拓展融资的渠道, 解决小贷公司资金来源的问题。

三是扶持力度在加大。小贷公司作为主流金融业的补充已得到国家高层的认可, 这无疑为小贷公司的一下步发展带来了利好的消息。

(二) 公司发展战略

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

1. 采取走出去战略, 通过吸收兼并, 拓宽小贷公司经营区域的范围。
2. 加强与外部的合作, 在充分利用好现有省金创信用再担保股份有限公司和国家开发银行合作建立的互联网金融平台基础上, 适时建立自己专属的金融平台。
3. 投资多元化, 寻找股权投资机遇。
4. 积极寻找跨行业的重组并购机会, 增强公司自我发展能力。

(三) 经营计划或目标

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

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

3、适时引入战略投资者, 借助战略投资者的优势资源, 为公司发展添智增力。

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

(四) 不确定性因素

实现公司中长期规划和短期经营计划, 均需要具备一定的外部市场环境, 如国家宏观经济的稳定增长、资本市场的平稳运行、金融市场的对内开放和市场化程度进一步提高等; 同时, 公司内部的管理必须非常良好, 既要能够不断开拓创新, 又要能够执行落实非常到位。这些内外部因素, 都存在一定的不确定性, 对公司实现中长期规划和短期经营计划带来了不确定性。

三、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。同时，公司成立于 2012 年 12 月，运行时间较短。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，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

鉴于公司尚处于发展的初期，目前公司稳步、健康发展。截至 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，公司的不良贷款率分别为 0.09%、6.28% 和 5.57%。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：公司将进一步完善风险信贷风险管理体系，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, 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和补救性措施, 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、公司内部控制风险

有限公司阶段, 公司具备基本的内部控制制度, 但尚不够健全。股份公司成立之后, 公司建立健全各项规章制度, 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, 将无法有效防范与应对金融风险, 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按照《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治理公司, 使公司朝着更加规范化的方向发展。

7、税收优惠政策变动的风险

根据《关于进一步明确农村小额贷款公司税收政策的通知》(苏金融办发[2009]5号)及《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》(苏政办发[2009]132号)文件, 公司 2013 年度、2014 年度企业所得税按 12.5% 的税率, 营业税按 3% 的税率予以征收。经高邮市地方税务分局通知, 从 2015 年 1 月 1 日开始, 公司企业所得税按 25.00% 的税率予以征收。若公司未来利润增长无法覆盖税收优惠取消带来的损失, 将面临利润下滑风险。同时公司所处行业将面临税制由营业税变更为增值税的机遇和挑战, 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, 尽快把公司做大做强, 提高企业的盈利水平, 加大客户信用管理, 使公司营业收入与营业利润稳步提高, 将对税收优惠取消的影响降到最低程度。同时, 公司应根据相应的税收政策进行合理、合规的税收筹划, 以适应税制的改变。

8、利率风险

目前, 公司利率政策受到江苏省金融办的严格管制。《关于调整完善农村小额贷款公司部分监管政策的通知》(苏金融办发[2013]102号)规定: “对当前农贷公司贷款利率政策做出以下调整: 一是农贷公司 50 万元以下(含 50 万元)贷款单笔年化利率不得超过 18%, 且不计入平均利率考核; 二是单笔 50 万元以上贷款平均年化利率(按加权平均方式计算)不得超过 15%、最高年化利率不得超过 18%”。《江苏省金融办关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》(苏金融办发[2015]6号)中规定: “为适应中国人民银行放开贷款利率管制政策变化, 引导鼓励农贷公司开展“小额、分散”贷款,

对小贷公司实行差别化指导利率。自 2015 年 1 月 1 日起，农贷公司单笔 50 万元（含）以下的贷款，利率不得超过中国人民银行同期人民币贷款基准利率 4 倍；单笔 50 万元以上贷款的平均年化利率（按加权平均方式计算）不超过 18%，最高年化利率不得超过同期人民币贷款基准利率 4 倍。”如果监管政策将来规定比目前适用利率更低的利率，则将会给公司经营带来不利影响。

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，更为智能地了解和满足客户的需求，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、公司治理风险

公司于 2015 年 7 月 16 日由龙腾有限整体变更设立。股份公司成立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代企业发展所需的内部控制体系。但由于股份公司设立时间较短，各项新制度未能有充分时间检验落实效果并强化执行力度。随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，对公司治理将会提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不能够适应发展需要，从而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：1）公司董事、监事、高级管理人员应当加强对《公司法》、“三会”议事规则及公司章程的学习，深入了解各自的职责与权限；2）公司重大事项应当认真履行内部决策程序；3）公司管理层应当充分重视公司治理，增强公司治理意识，确保公司持续、稳定、健康的发展。

11、控制权变动风险

截至 2015 年 12 月 31 日，公司共计 6 名股东，其中 3 名法股东、3 名自然人股东。自然人股东龙慧斌通过直接和间接持股的方式控制公司 40.00%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。但鉴于公司在全国股份转让系统挂牌后，龙慧斌可能会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，从而可能会对公司的控制权结构和治理结构造成潜在影响。

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

(二)报告期内新增的风险因素

无

四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见。
董事会就非标准审计意见的说明：不适用。	

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	否	-
是否存在对外担保事项	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	否	-
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	是	第五节、二（一）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节、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	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大资产重组的事项	否	-
是否存在媒体普遍质疑的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	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及偶发性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项			
具体事项类型	预计金额	发生金额	
1 购买原材料、燃料、动力	-	-	
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-	
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-	
4 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-	
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-	
总计	0	0	
偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
陶伟	贷款及利息收入	1,072,499.98	是
许福祥	贷款及利息收入	20,386.67	是

扬州龙脉科技发展有限公司	房租	90,933.33	是
陈友柏	汽车租赁	30,000.00	是
叶锋	汽车租赁	30,000.00	是
李跃香	汽车租赁	25,000.00	是
杨怀祥	汽车租赁	15,000.00	否
龙腾照明集团有限公司	向关联方拆借资金	1,600,000.00	是
龙腾照明集团有限公司	股东收购不良贷款	833,332.00	是
扬州神游羽绒制衣有限公司	股东收购不良贷款	416,667.00	是
高邮市北方动力机械有限公司	股东收购不良贷款	416,667.00	是
沈爱红	股东收购不良贷款	416,667.00	是
胡志贞	股东收购不良贷款	416,667.00	是
总 计		5,383,819.98	-

注：关于公司与杨怀祥的关联交易，公司已于 2016 年 3 月 25 日召开第一届董事会第三次会议补充确认，并提交年度股东大会审议。

(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。”

报告期内，公司及全体股东严格履行了此承诺。

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、公司股东、董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》。

报告期内，上述承诺人严格履行了相关承诺。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一)普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	120,000,000	100.00%	-120,000,000	0	0.00%
	其中：控股股东、实际控制人	40,000,000	33.33%	-40,000,000	0	0.00%
	董事、监事、高管	20,000,000	16.67%	-20,000,000	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0.00%	150,000,000	150,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	60,000,000	60,000,000	40.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	23,300,000	23,300,000	15.53%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
普通股总股本		120,000,000	-	30,000,000	150,000,000	-
普通股股东人数		6				

注：1、公司期初为有限公司，以实缴金额 1：1 折算为期初股数；2、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)普通股前十名股东情况

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%	40,000,000	0
2	扬州神游羽绒制衣有限公司	20,000,000	3,300,000	23,300,000	15.53%	23,300,000	0
3	高邮市北方动力机械有限公司	20,000,000	3,300,000	23,300,000	15.53%	23,300,000	0

4	胡志贞	20,000,000	3,300,000	23,300,000	15.53%	23,300,000	0
5	沈爱红	20,000,000	100,000	20,100,000	13.40%	20,100,000	0
6	龙慧斌	0	20,000,000	20,000,000	13.33%	20,000,000	0
合计		120,000,000	30,000,000	150,000,000	100.00%	150,000,000	0

注：1、公司期初为有限公司，以实缴金额 1：1 折算为期初股数。

前十名股东间相互关系说明：公司股东龙慧斌持有公司股东龙腾集团 75%的股权，其配偶持有龙腾集团 25%的股权，龙慧斌系龙腾集团控股股东。除上述关联关系外，公司其他股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

项目	期初股份	数量变动	期末股份
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
优先股总计	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

(一)控股股东情况

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

(二)实际控制人情况

公司股东龙慧斌持有公司 13.33%的股权，且龙慧斌系公司第一大股东龙腾集团的控股股东，其持有龙腾集团 75%的股权。双方合计持有公司 40.00%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。

四、股份代持情况

报告期内公司不存在股份代持行为。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元或股

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

-

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计	-	-	-	-	-	-

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

三、间接融资情况

单位：元

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

四、利润分配情况

15 年分配预案

单位：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
-	-	-	-

14 年已分配

单位：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
2015 年 5 月 25 日	1.25 元	-	-

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	在公司是否领取薪水
龙慧斌	董事长	男	42	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
万青松	董事	男	43	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
刘尚斌	董事	男	43	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
胡志贞	董事	男	45	中专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
陈友柏	董事、总经理	男	49	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
陶明	监事会主席	男	43	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	否
朱彩东	监事	男	49	中专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
陶晶晶	职工代表监事	女	27	本科	2015年7月8日至2018年7月7日	是
杨怀祥	风险总监	男	41	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
李跃香	财务总监、董事会秘书	女	46	大专	2015年7月8日至2018年7月7日	是
董事会人数						5
监事会人数						3
高级管理人员人数						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事长龙慧斌系公司实际控制人；其他董事、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	年初持普通股股数	数量变动	年末持普通股股数	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	0	20,000,000	20,000,000	13.33%	0

胡志贞	董事	20,000,000	3,300,000	23,300,000	15.53%	0
合计		20,000,000	23,300,000	43,300,000	28.86%	0

注：公司期初为有限公司，以实缴金额 1：1 折算为期末股数。

(三)变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	总经理是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否
	财务总监是否发生变动	否

注：公司于 2015 年 7 月 8 日召开创立大会聘任董事、监事及高级管理人员，股份公司成立至今上述人员未发生变动。

二、员工情况

(一)在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	5	5
财务人员	2	2
销售人员	3	3
员工总计	10	10

注：可以分类为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	5	5
专科	4	4
专科以下	1	1
员工总计	10	10

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、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，于七月份引进了风险总监；
- 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。

5、公司无需承担费用的离退休职工。

(二)核心员工

单位：股

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量	期末股票期权数量
核心员工	-	-	-	-

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

无

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	是
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	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	否

一、公司治理

(一)制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司法人治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会的法人制理机构，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。公司的重大事项能够按照制度要求进行决策，三会决议能够得到较好的执行。

董事会认为，公司已按照《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）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，已建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》及监管部门的监管要求，设立了董事会、监事会。根据公司所处行业的业务特点，公司建立了与目前规模及近期战略相匹配的组织架构，制定了各项内部管理制度，完善了公司法人治理结构，建立了公司规范运作的内部控制环境，从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护。

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，由董事会召集，董事会在报告期内能做到认真审议并安排股东大会的审议事项等，符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定，能够确保全体股东享有平等地位，充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

合法，决策有效。

4、公司章程的修改情况

2015 年 7 月 8 日，公司由高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司的全体股东作为发起人发起设立高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司，并按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监管管理办法》等法律法规的要求，重新制订了《公司章程》。

2015 年 11 月 3 日，公司成功在全国中小股份转让系统挂牌。公司正式实施挂牌前制定的于挂牌后生效的《公司章程》（草案）。

(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）
股东大会	2	审议通过了《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司章程》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司股东大会议事规则》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司董事会议事规则》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司监事会议事规则》；《关于选举高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司董事的议案》；《关于选举高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司监事的议案》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司关联交易管理制度》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司对外投资管理制度》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司对外担保管理制度》；《防范控股股东或实际控制人及关联方资金占用管理办法》；《关于董事、监事薪酬及支付方式的议案》；《投资者关系管理制度》的议案。
董事会	2	审议通过了《选举龙慧斌为公司董事长、法定代表人》；《聘任陈友柏为公司总经理》；《总经理工作细则》；《董事会秘书工作细则》。《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的议案》；《关于提请股东大会授权董事会全权办理公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的议案》；《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司章程（草案）》的议案；《防范控股股东或实际控制人及关联方资金占用管理办法》的议案；《关于聘请公司 2015 年度审计机构的议案》；《信息披露管理制度》；《投资者关系管理制度》；《公司董事会关于公司治理机制执行情况的评估报告》；《关于审议董事、监事薪酬及支付方式的议案》。
监事会	2	选举本届监事会主席；审议通过《监事会议事规则》。

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、董事会秘书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。公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

(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联系，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

公司董事会暂未下设专门委员会。

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

公司无生产设备，办公场所租赁于公司股东之外的第三方，公司的主要财产是货币资产，财产权属明晰，公司货币资产不存在被公司股东占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。公司的资产独立。

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管理人员，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或领取薪酬的情形。公司财务人员不存在在公司股东、实际控制人及其控制的企业兼职和领取薪酬的情形。

公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司的人员独立。

4.财务独立

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

5.机构独立

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

(三)对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，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.关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2.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。

3.关于风险控制体系

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

(四)年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	苏 亚 审 [2016]456 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	2016-04-06
注册会计师姓名	林雷；徐岑
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2

审 计 报 告

苏 亚 审 [2016]456 号

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司（以下简称龙腾农贷公司）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表，2015 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是龙腾农贷公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，龙腾农贷公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 南京市

中国注册会计师：林雷

中国注册会计师：徐岑

二〇一六年四月六日

二、财务报表

(一)资产负债表

单位：元

资产	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五.1	3,071,599.28	406,298.61
存放中央银行款项			
存放同业款项			
贵金属			
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	五.2	17,288,826.37	10,590,523.90
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	五.3	1,093,216.44	646,280.65
发放贷款和垫款	五.4	142,853,622.80	128,296,500.00
其他资产	五.8	4,014,250.00	10,166.28
流动资产合计		168,321,514.89	139,949,769.44
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			

投资性房地产			
固定资产	五. 5	251,107.82	426,152.30
无形资产			
长期待摊费用	五. 6	170,244.86	781,684.70
递延所得税资产	五. 7	418,713.57	313,508.77
非流动资产合计		840,066.25	1,521,345.77
资产总计		169,161,581.14	141,471,115.21
负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
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			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	五.10	332,720.00	315,782.00
应交税费	五.11	1,696,017.87	792,788.36
应付利息			
担保业务准备金			
其他负债	五.12	197,547.49	230,583.34
流动负债合计		2,226,285.36	1,339,153.70
非流动负债：			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
非流动负债合计			
非流动负债合计			
负债合计		2,226,285.36	1,339,153.70
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五.13	150,000,000.00	120,000,000.00

资本公积	五.14	3,475,662.94	
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五.15	534,498.28	1,949,831.15
一般风险准备	五.16	8,287,262.80	7,780,150.00
未分配利润	五.17	4,637,871.76	10,401,980.36
所有者权益（或股东权益）合计		166,935,295.78	140,131,961.51
负债和所有者权益（或股东权益）总计		169,161,581.14	141,471,115.21

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	五.18	22,097,845.72	18,346,819.06
利息净收入	五.18	21,799,543.25	18,246,660.07
利息收入	五.18	21,799,543.25	18,246,660.07
利息支出		0.00	0.00
手续费及佣金净收入		0.00	0.00
手续费及佣金收入		0.00	0.00
手续费及佣金支出		0.00	0.00
投资收益	五.18	298,302.47	100,158.99
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）			
汇兑收益（损失以“—”号填列）			
其他业务收入			
二、营业支出		8,120,914.04	7,958,695.08
营业税金及附加	五.19	742,116.50	602,139.75
业务及管理费	五.20	4,841,125.41	3,218,394.58
提取担保业务准备金		-	0.00
资产减值损失	五.21	2,537,672.13	4,138,160.75
其他业务支出			
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		13,976,931.68	10,388,123.98
加：营业外收入	五.22	1,600,000.70	0.00
减：营业外支出	五.23	61,476.91	62,733.70

四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		15,515,455.47	10,325,390.28
减：所得税费用	五.24	4,046,621.20	1,308,439.85
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		11,468,834.27	9,016,950.43
六、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			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		11,468,834.27	9,016,950.43
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.08	0.08
(二)稀释每股收益			

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	本期发生额	上期发生额
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	-	21,352,607.46	18,238,932.59
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、25	3,553,977.40	707,019.62
经营活动现金流入小计	-	24,906,584.86	18,945,952.21
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	-	17,094,580.00	4,895,000.00
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	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	1,164,157.31	1,055,551.14
支付的各项税费	-	4,011,294.17	2,042,624.71
支付其他与经营活动有关的现金	五、26	4,533,722.71	1,391,389.54

经营活动现金流出小计	-	26,803,754.19	9,384,565.39
经营活动产生的现金流量净额	-	-1,897,169.33	9,561,386.82
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益收到的现金	-	298,302.47	100,158.99
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	-	298,302.47	100,158.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	37,530.00	23,300.00
投资支付的现金	-	-	-
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	五、27	4,000,000.00	-
投资活动现金流出小计	-	4,037,530.00	23,300.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-3,739,227.53	76,858.99
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	30,000,000.00	-
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	-	30,000,000.00	-
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	-	15,000,000.00	-
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	-	15,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	15,000,000.00	-
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	-	9,363,603.14	9,638,245.81
加：期初现金及现金等价物余额	-	10,996,822.51	1,358,576.70
六、期末现金及现金等价物余额	-	20,360,425.65	10,996,822.51

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												
	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	120,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,949,831.15	7,780,150.00	10,401,980.36	-	140,131,961.51
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	120,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,949,831.15	7,780,150.00	10,401,980.36	-	140,131,961.51
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	30,000,000.00	-	-	-	3,475,662.94	-	-	-	-1,415,332.87	507,112.80	-5,764,108.60	-	26,803,334.27
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,500.00	11,468,834.27	-	11,803,334.27
（二）所有者投入和减少资本	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
1．股东投入的普通股	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00

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	-	-	-	-	-	-	-	-	534,498.28	172,612.80	-15,707,111.08	-	-15,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	534,498.28	-	-534,498.28	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,612.80	-172,612.80	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,000,000.00	-	-15,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	3,475,662.94	-	-	-	-1,949,831.15	-	-1,525,831.79	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	3,475,662.94	-	-	-	-1,949,831.15	-	-1,525,831.79	-	-
(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	-	-	-	534,498.28	8,287,262.80	4,637,871.76	-	166,935,295.78

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	120,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,048,136.11	1,932,825.00	7,500,399.97	-	130,481,361.08
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	120,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,048,136.11	1,932,825.00	7,500,399.97	-	130,481,361.08
三、本期增减变动金额 （减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	901,695.04	5,847,325.00	2,901,580.39	-	9,650,600.43
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	633,650.00	9,016,950.43	-	9,650,600.43
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	901,695.04	5,213,675.00	-6,115,370.04	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	901,695.04	-	-901,695.04	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,213,675.00	-5,213,675.00	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	120,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,949,831.15	7,780,150.00	10,401,980.36	-	140,131,961.51

法定代表人：龙慧斌 主管会计工作负责人：李跃香 会计机构负责人：李跃香

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

2015 年度财务报表附注

附注一、公司基本情况

1、历史沿革

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。龙腾农贷有限系经江苏省人民政府金融工作办公室苏金融办复[2012]265号批准设立的非银行金融机构，由龙腾照明集团有限公司、扬州神游羽绒制衣有限公司、高邮市北方动力机械有限公司、江苏华能电缆股份有限公司、胡志贞和龙克沂共同出资成立的有限责任公司，申请登记的注册资本为15,000.00万元，其中：龙腾照明集团有限公司认缴出资4,000.00万元，占注册资本的比例为26.68%；扬州神游羽绒制衣有限公司认缴出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；高邮市北方动力机械有限公司认缴出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；江苏华能电缆股份有限公司认缴出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；胡志贞认缴出资3,000.00万元，占注册资本的比例为20.00%；龙克沂认缴出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%。

2012年12月21日，各股东完成首期出资人民币12,000.00万元，占注册资本的比例为80.00%，其中：龙腾照明集团有限公司出资4,000.00万元，占注册资本的比例为26.68%；扬州神游羽绒制衣有限公司出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；高邮市北方动力机械有限公司出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；江苏华能电缆股份有限公司出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；胡志贞出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%。上述出资业经江苏天华大彭会计师事务所有限公司出具的苏天会扬验[2012]091号《验资报告》验证。龙腾农贷有限于2012年12月28日取得扬州市高邮工商行政管理局核发的注册号为32184000168265的《企业法人营业执照》。

2014年2月25日，根据龙腾农贷有限股东会决议、股权转让协议、章程修正案和扬州市人民政府金融工作办公室扬府金[2014]63号《关于同意高邮市龙腾农村小额贷款有限公司股权调整的批复》，江苏华能电缆股份有限公司将持有公司13.33%的股权转让给沈爱红。本次股权变更后，龙腾农贷有限注册资本仍为15,000.00万元，其中：龙腾照明集团有限公司出资4,000.00万元，占注册资本的比例为26.68%；扬州神游羽绒制衣有限公司出资

2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；高邮市北方动力机械有限公司出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；沈爱红出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%；胡志贞出资3,000.00万元，占注册资本的比例为20.00%；龙克沂认缴出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%。

2015年5月24日，根据龙腾农贷有限股东会决议、股权转让协议、章程修正案和扬州市人民政府金融工作办公室扬府金[2015]71号《关于同意高邮市龙腾农村小额贷款有限公司股权调整的批复》，龙克沂将所持有的公司2,000.00万元认缴出资额按0.00元的价格转让给龙慧斌，胡志贞将所持有的龙腾农贷有限670.00万元认缴出资额按0.00元的价格分别转让给股东高邮市北方动力机械有限公司330.00万元，扬州神游羽绒制衣有限公司330.00万元，沈爱红10.00万元，各股东已于2015年5月27日缴足上述认缴款。本次股权变更后，龙腾农贷有限实收资本为15,000.00万元，其中：龙腾照明集团有限公司出资4,000.00万元，占注册资本的比例为26.68%；扬州神游羽绒制衣有限公司出资2,330.00万元，占注册资本的比例为15.53%；高邮市北方动力机械有限公司出资2,330.00万元，占注册资本的比例为15.53%；沈爱红出资2,010.00万元，占注册资本的比例为13.40%；胡志贞出资2,330.00万元，占注册资本的比例为15.53%；龙慧斌出资2,000.00万元，占注册资本的比例为13.33%。上述出资业经江苏苏瑞华会计师事务所有限公司出具的苏瑞会验字（2015）6-002号《验资报告》验证。至此，股东出资全部到位，龙腾农贷有限于2015年5月29日经扬州市高邮工商行政管理局准予公司变更登记，换取了《企业法人营业执照》，注册资本为人民币15,000.00万元，实收资本为人民币15,000.00万元。

2015年6月23日，根据龙腾农贷有限股东会决议和公司发起人协议以及章程的规定，龙腾农贷有限以截止2015年5月31日经审计的净资产16,125.58万元扣除一般风险准备金778.02万元折合股份15,000万股，每股面值1元，其中15,000.00万元计入股本，剩余347.56万元计入资本公积。经扬州市高邮工商行政管理局准予公司变更登记，公司于2015年7月16日换取了《企业法人营业执照》。

2、法人代表

龙慧斌

3、公司注册地址

高邮市送桥镇送桥村王庄组-1

4、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）

5、财务报告批准报出日

本财务报表业经公司董事会于2016年4月6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20%-50%;“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过6-12个月。

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

在确认减值损失后,期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益,可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不得转回。

(七)将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的会计处理方法

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

七、发放贷款及垫款

(一) 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

(2) 单项金额重大的发放贷款及垫款损失准备的计提方法

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

(二) 按五级分类组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

1、贷款五级分类依据的标准

根据《贷款风险分类指导原则》，公司将贷款划分为以下五类：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2、按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

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

（三）单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

（四）发放贷款及垫款的核销

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

八、应收款项坏账准备

应收账款包括其他资产中的其他应收款等。

（一）单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、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。

（三）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

1.固定资产的减值测试方法

（1）资产负债表日，公司判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

（2）当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

（3）固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

（4）固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

2.固定资产减值准备的计提方法

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，公司以单项固定资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十、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。

十一、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。

十二、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。

十三、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1、公司能够满足政府补助所附条件；
- 2、公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1、政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

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

（四）政府补助的会计处理方法

1、与资产相关的政府补助，在取得时按照到账的实际金额确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2、与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时直接计入当期损益。

3、已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

（1）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。

（2）不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

十四、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。

十五、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。

十六、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%
营业税	应税收入	3%
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

（1）明细项目

项目	期末余额	期初余额
现金	1,123.18	666.85
银行存款	3,070,476.10	405,631.76
合计	3,071,599.28	406,298.61

（2）货币资金 2015 年 12 月 31 日余额中无抵押、冻结等对变现有限制或存放境外及存在潜在回收风险的款项。

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	17,288,826.37	10,590,523.90

（2）交易性金融资产说明

交易性金融资产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	1,093,216.44	646,280.65

4、发放贷款及垫款

（1）发放贷款及垫款按种类列示

种类	期末余额
----	------

	账面余额	比例(%)	贷款损失准备	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	147,879,060.00	100.00	5,025,437.20	3.40
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	147,879,060.00	100.00	5,025,437.20	3.40

(续)

种类	期初余额			
	账面余额	比例(%)	贷款损失准备	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	133,750,000.00	100.00	5,453,500.00	4.08
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	133,750,000.00	100.00	5,453,500.00	4.08

(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	126,990,000.00	85.87	1,269,900.00	125,350,000.00	93.72	1,253,500.00
关注	12,659,360.00	8.56	253,187.20			
次级	2,450,000.00	1.66	612,500.00			
可疑	5,779,700.00	3.91	2,889,850.00	8,400,000.00	6.28	4,200,000.00
损失						
合计	147,879,060.00	100.00	5,025,437.20	133,750,000.00	100.00	5,453,500.00

(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	63,499,360.00	42.94	49,550,000.00	37.05
短期农业经济组织贷款	81,779,700.00	55.30	84,200,000.00	62.95
短期非农业贷款	2,600,000.00	1.76		
合计	147,879,060.00	100.00	133,750,000.00	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	138,879,060.00	93.91	129,100,000.00	96.52
抵押贷款	8,000,000.00	5.41	4,650,000.00	3.48
质押贷款	1,000,000.00	0.68		
合计	147,879,060.00	100.00	133,750,000.00	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	56,499,360.00	83,800,000.00
	个人贷款	82,379,700.00	45,300,000.00
小计		138,879,060.00	129,100,000.00
抵押贷款	企业贷款	400,000.00	400,000.00
	个人贷款	7,600,000.00	4,250,000.00
小计		8,000,000.00	4,650,000.00
质押贷款	企业贷款	1,000,000.00	
合计		147,879,060.00	133,750,000.00

(6) 已逾期贷款的逾期期限分析

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	11,659,360.00	2,450,000.00	5,779,700.00		20,889,060.00
质押贷款	1,000,000.00				
合计	12,659,360.00	2,450,000.00	5,779,700.00		20,889,060.00

(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			8,400,000.00		8,400,000.00
抵押贷款					
合计			8,400,000.00		8,400,000.00

(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七。

(8) 报告期内核销的发放贷款及垫款

项目	核销金额
----	------

实际核销的发放贷款及垫款	2,965,520.00
--------------	--------------

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
高邮市君裕机械有限公司	农业贷款	1,500,000.00	执行未果	董事长审批	否
高邮市液压成套设备有限公司	农业贷款	1,465,520.00	执行未果	董事长审批	否
合计	/	2,965,520.00	/	/	/

5、固定资产

本期增减变动情况

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	371,545.00	129,170.00	751,015.00
2.本期增加金额				
(1)购置				
3.本期减少金额				
4.期末余额	250,300.00	371,545.00	129,170.00	751,015.00
二、累计折旧				
1.期初余额	113,938.65	168,738.08	42,185.97	324,862.70
2.本期增加金额				
(1)计提	59,446.22	91,055.98	24,542.28	175,044.48
3.本期减少金额				
4.期末余额	173,384.87	259,794.06	66,728.25	499,907.18
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	76,915.13	111,750.94	62,441.75	251,107.82
2.期初账面价值	136,361.35	202,806.92	86,984.03	426,152.30

2015年度计提的折旧额为175,044.48元。

6、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			摊销额	其他减少	
装修费	781,684.70		611,439.84		170,244.86

7、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]	1,269,900.00	317,475.00	1,253,500.00	313,375.00
其他应收款坏账准备	750	187.50	535.07	133.77
超过税前扣除标准的折旧摊销	346,937.62	86,734.41		
未取得发票的预提费用	57,266.66	14,316.66		
合计	1,674,854.28	418,713.57	1,254,035.07	313,508.77

[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	14,250.00	10,166.28
其他流动资产[注]	4,000,000.00	
合计	4,014,250.00	10,166.28

[注]其他流动资产为企业购买的理财产品，收益率根据购买期限确定。

(2) 其他应收款**①其他应收款分类情况**

项目	期末余额			
	余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄分析法组合	15,000.00	100.00	750.00	5.00
小计	15,000.00	100.00	750.00	5.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				

合计	15,000.00	100.00	750.00	5.00
----	-----------	--------	--------	------

(续)

项目	期初余额			
	余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄分析法组合	10,701.35	100.00	535.07	5.00
小计	10,701.35	100.00	535.07	5.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	10,701.35	100.00	535.07	5.00

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	15,000.00	750.00	5.00	10,701.35	535.07	5.00

②按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
高邮市农村小额贷款协会	预付会费	15,000.00	1 年以内	15,000.00	750.00

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	5,453,500.00	2,537,457.20		2,965,520.00	5,025,437.20
坏账准备	535.07	214.93			750.00
合计	5,454,035.07	2,537,672.13		2,965,520.00	5,026,187.20

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	315,782.00	1,121,610.17	1,104,672.17	332,720.00
离职后福利		59,485.14	59,485.14	
合计	315,782.00	1,181,095.31	1,164,157.31	332,720.00

(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	315,782.00	938,892.00	921,954.00	332,720.00
二、职工福利费		119,835.00	119,835.00	0.00
三、社会保险费		29,116.17	29,116.17	0.00
其中：1.医疗保险费		24,265.44	24,265.44	0.00
2.工伤保险费		3,334.86	3,334.86	0.00
3.生育保险费		1,515.87	1,515.87	0.00
四、住房公积金		23,517.00	23,517.00	0.00
五、工会经费和职工教育经费		10,250.00	10,250.00	0.00
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	315,782.00	1,121,610.17	1,104,672.17	332,720.00

(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		55,335.00	55,335.00	
2、失业保险费		4,150.14	4,150.14	
合计		59,485.14	59,485.14	

11、应交税费

项目	期末余额	期初余额
营业税	174,298.96	175,031.52
城市维护建设税	8,714.96	8,751.59
教育费附加	8,714.95	8,751.59
个人所得税		-4,549.88
企业所得税	1,502,499.04	601,660.98
其他	1,789.96	3,142.56
合计	1,696,017.87	792,788.36

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	197,547.49	230,583.34

(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	57,266.66	54,033.34
车辆租赁费	100,000.00	85,000.00
其他	40,280.83	91,550.00
合计	197,547.49	230,583.34

②其他应付款期末余额中主要情况：

单位名称	与本单位关系	金额	性质或内容说明
扬州龙脉科技发展有限公司	公司股东龙腾照明之子公司	57,266.66	房租、水电费
陈友柏	公司董事兼总经理	30,000.00	车辆租赁费
叶锋	原公司监事	30,000.00	车辆租赁费
李跃香	董事会秘书兼财务负责人	25,000.00	车辆租赁费
杨怀祥	公司风险总监	15,000.00	车辆租赁费
合计		157,266.66	

13、股本

股东名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
龙腾照明集团有限公司	40,000,000.00	33.32			40,000,000.00	26.68
扬州神游羽绒制衣有限公司	20,000,000.00	16.67	3,300,000.00		23,300,000.00	15.53
高邮市北方动力机械有限公司	20,000,000.00	16.67	3,300,000.00		23,300,000.00	15.53
沈爱红	20,000,000.00	16.67	100,000.00		20,100,000.00	13.40
胡志贞	20,000,000.00	16.67	3,300,000.00		23,300,000.00	15.53
龙慧斌			20,000,000.00		20,000,000.00	13.33
合计	120,000,000.00	100.00	30,000,000.00		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]:本期资本公积增加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、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,949,831.15	534,498.28	1,949,831.15	534,498.28

16、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	7,146,500.00	172,612.80		7,319,112.80
充实风险准备	633,650.00	334,500.00		968,150.00
合计	7,780,150.00	507,112.80		8,287,262.80

[注]根据江苏省财政厅的文件苏财金[2015]77号《江苏省财政厅关于拨付2013年度财政促进金融企业创新发展引导资金的通知》的通知，公司于2015年10月收到高邮市财政局拨付的贷款风险补偿金33.45万元。

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。

17、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期期末未分配利润	10,401,980.36	7,500,399.97
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	10,401,980.36	7,500,399.97
加：净利润	11,468,834.27	9,016,950.43
减：提取法定盈余公积[注 1]	534,498.28	901,695.04
对所有者的分配	15,000,000.00	
提取一般风险准备	172,612.80	5,213,675.00
其他[注 2]	1,525,831.79	
期末未分配利润	4,637,871.76	10,401,980.36

[注1]：以公司股改基准日后至资产负债表日期间实现的净利润为依据计提的金额。

[注2]：系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未分配利润转为股本和资本公积。

18、营业收入

（1）营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额	上期发生额
利息净收入	21,799,543.25	18,246,660.07
利息收入	21,799,543.25	18,246,660.07
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		

项目	本期发生额	上期发生额
加：投资收益	298,302.47	100,158.99
合计	22,097,845.72	18,346,819.06

(1) 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(%)
江苏瑞沃建设集团有限公司	非关联方	424,133.34	1.92
刘顺成	非关联方	361,900.00	1.64
扬州市润源灯饰有限公司	非关联方	356,350.00	1.61
扬州云鹤金陵大饭店有限公司	非关联方	348,966.67	1.58
严长明	非关联方	340,671.33	1.54
合计		1,832,021.34	8.29

(2) 投资收益

① 投资收益项目明细

项目	本期发生额	上期发生额
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	298,302.47	100,158.99

投资收益系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金所取得的收益。

② 本公司上述投资收益的收回不受限制。

19、营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	674,652.12	547,399.80
城市维护建设税	33,732.19	27,369.97
教育费附加	33,732.19	27,369.98
合计	742,116.50	602,139.75

20、业务及管理费

(1) 类别

项目	本期发生额	上期发生额
管理费用	4,859,464.57	3,237,652.90
财务费用	-18,339.16	-19,258.32
合计	4,841,125.41	3,218,394.58

(3) 管理费用明细项目

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,181,095.31	1,082,713.53
公杂费及差旅费	299,422.40	614,306.20
折旧费	175,044.48	174,171.00
业务招待费	105,963.00	57,161.00
邮电通讯费	16,975.00	21,500.00
汽车费用	137,915.00	137,756.00
租金及水电费	268,733.32	227,566.67
会费	33,011.50	25,000.00
业务宣传费	95,450.00	28,000.00
长期待摊费用摊销	611,439.84	611,440.80
聘请中介机构费	1,708,833.33	137,996.00
税费	16,031.30	660.00
其他	209,550.09	119,381.70
合计	4,859,464.57	3,237,652.90

(4) 财务费用明细项目

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	19,477.40	19,819.62
加：手续费支出	1,138.24	561.30
合计	-18,339.16	-19,258.32

21、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	214.93	-389.25
贷款损失准备	2,537,457.20	4,138,550.00
合计	2,537,672.13	4,138,160.75

22、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,600,000.00	
其他	0.70	
合计	1,600,000.70	

计入当期损益的政府补助：

补助项目	政府补助文号	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关

补助项目	政府补助文号	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
扬州市新三板挂牌奖励	扬财金（2011）16 号	700,000.00		与收益相关
高邮市新三板挂牌奖励	邮政发（2014）8 号	900,000.00		
合计		1,600,000.00		与收益相关

23、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
公益性捐赠支出	47,000.00	45,000.00
综合基金	6,746.44	12,022.67
滞纳金、行政罚款	7,730.47	1,684.13
其他		4,026.90
合计	61,476.91	62,733.70

24、所得税费用

（1）所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,151,826.00	1,299,855.04
递延所得税费用	-105,204.80	8,584.81
合计	4,046,621.20	1,308,439.85

（5）会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	15,515,455.47	10,325,390.28
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,878,863.87	1,290,673.79
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	167,757.33	17,766.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
所得税费用	4,046,621.20	1,308,439.85

25、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用利息收入	19,477.40	19,819.62
政府补助	1,934,500.00	687,200.00
其他应付款收到的股东暂借款	1,600,000.00	
合计	3,553,977.40	707,019.62

26、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付的各项费用及往来款	2,524,819.53	1,391,389.54
支付的往来款	1,600,000.00	
合计	4,124,819.53	1,391,389.54

27、支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品	4,000,000.00	

28、现金流量表补充资料**(1) 补充资料**

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,468,834.27	9,016,950.43
加：资产减值准备	2,537,672.13	4,138,160.75
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	175,044.48	174,171.00
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	611,439.84	611,440.80
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)	-298,302.47	-100,158.99
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-105,204.80	8,584.81
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		-

项目	本期发生额	上期发生额
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)	-13,208,314.44	-4,937,210.79
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	921,661.66	649,448.81
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,102,830.67	9,561,386.82
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	3,071,599.28	406,298.61
减：现金的期初余额	406,298.61	1,348,211.79
加：现金等价物的期末余额[注]	17,288,826.37	10,590,523.90
减：现金等价物的期初余额[注]	10,590,523.90	10,364.91
现金及现金等价物净增加额	9,363,603.14	9,638,245.81

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。

(6) 现金及现金等价物

项目	本期发生额	上期发生额
现金	3,071,599.28	406,298.61
其中：库存现金	1,123.18	666.85
可随时用于支付的银行存款	3,070,476.10	405,631.76
现金等价物	17,288,826.37	10,590,523.90
期末现金及现金等价物余额	20,360,425.65	10,996,822.51

附注六、关联方及关联交易

(7) 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	72663176-8
------------	------------	-------	-------	------------

(8) 向关联方拆借资金

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入资金				
龙腾照明集团有限公司	1,600,000.00	2015-5-29	2015-6-1	暂借款，无息

(9) 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	公司股东龙腾照明之子公司
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
许福祥	公司董事长龙慧斌配偶的弟弟
朱志霞	公司董事万青松的配偶
陶伟	公司监事会主席陶明的哥哥
江在朝	公司董事长龙慧斌的妹夫
万振华	公司董事万青松的妹妹
朱志环	公司董事万青松配偶的妹妹
叶锋	原公司监事

3、关联交易情况

(10) 向关联方提供贷款和收取贷款利息

2015年度贷款和利息收入

关联方	期初贷款	本期增加	本期减少	期末贷款	利息收入	占同类交易金额的比例	说明
陶伟		1,000,000.00		1,000,000.00	72,499.98	0.333%	年 利 息 率 10%，按期还息，到期还本
许福祥	20,000.00		20,000.00		386.67	0.002%	年利息率6%，利随本清
合计	20,000.00	1,000,000.00	20,000.00	1,000,000.00	72,886.65	0.334%	

2014年度贷款和利息收入

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
-----	------	------	------	------	------	------------	----

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
许福祥		1,500,000.00	1,500,000.00		62,387.50	0.342%	年 利 息 率 9.3%，按期还息，到期还本
许福祥		20,000.00		20,000.00			年利息率6%，利随本清
合计		1,520,000.00	1,500,000.00	20,000.00	62,387.50	0.342%	

(11) 向关联方拆借资金

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入资金				
龙腾照明集团有限公司	1,600,000.00	2015-5-29	2015-6-1	暂借款，无息

(12) 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
陈友柏	本公司	汽车			协议定价,每年签一次	
杨怀祥	本公司	汽车			协议定价,每年签一次	
李跃香	本公司	汽车			协议定价,每年签一次	
叶锋	本公司	汽车			协议定价,每年签一次	

(续)

出租方名称	本期租赁费	上期租赁费
扬州龙脉科技发展有限公司	90,933.33	82,666.67
陈友柏	30,000.00	30,000.00
李跃香	25,000.00	25,000.00
杨怀祥	15,000.00	0
叶锋	30,000.00	30,000.00
合计	190,933.33	167,666.67

(4) 股东收购不良贷款情况

根据 2015 年 5 月 23 日公司与各股东签订的《不良贷款收购协议》，公司两笔不良贷款由股东收购。不良贷款情况如下：

借款人	借款合同编号	借款日期	借款本金 (万元)	利率 (%)	至收购日 应还未还 金额(万 元)
扬州鑫宏建筑材料科技有限公司	龙腾农贷借字 2013 第 96 号	2013-7-3	150.00	16.80	209.50
扬州市胜达电动工具有限公司	龙腾农贷借字 2013 第 119 号	2013-8-6	100.00	16.80	138.20
合计			250.00		347.70

协议规定，股东以人民币 250.00 万元的价款向公司收购该两笔不良贷款，各股东收购款如下：

回购人名称	支付收购款(万元)	支付收购款占总收购款的 比例(%)
龙腾照明集团有限公司	83.3332	33.32
扬州神游羽绒制衣有限公司	41.6667	16.67
高邮市北方动力机械有限公司	41.6667	16.67
沈爱红	41.6667	16.67
胡志贞	41.6667	16.67
合计	250.0000	100.00

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	许福祥		20,000.00
发放贷款和垫款	陶伟	1,000,000.00	
应收利息	陶伟	3,333.33	
其他负债(其他应付款)	扬州龙脉科技发展有限公司	57,266.66	54,033.34
	陈友柏	30,000.00	30,000.00
	李跃香	25,000.00	25,000.00
	叶锋	30,000.00	30,000.00
	杨怀祥	15,000.00	0

附注七、或有事项

1、诉讼事项

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司共有 3 起已判决未执行的诉讼，剩余贷款本金余额为 2,879,700.00 元，各诉讼事项如下：

2013 年 9 月 29 日，扬州市宏羽包装材料有限公司（以下简称“宏羽包装”）与公司签订了 150.00 万元的《借款合同》，借款年利息率为 18.00%，借款期限为 2013 年 9 月 29 日至 2014 年 4 月 25 日，扬州市奥德机电有限公司为该笔借款提供连带责任保证。由于宏羽包装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，2015 年 7 月 8 日，根据（2014）邮开商初字第 00015 号，高邮市人民法院一审判决公司胜诉。至 2015 年 12 月 31 日，剩余贷款本金余额为 90.00 万元，计提的贷款损失准备金额为 45.00 万元。

2013 年 8 月 28 日，扬州市华龙塑料有限公司（以下简称“华龙塑料”）与公司签订一份 150.00 万元的《借款合同》，借款年利息率为 16.80%，借款期限为 2013 年 8 月 28 日至 2014 年 2 月 28 日，龙江水产公司、崔荣勇、王春阳、黄干龙为该笔借款提供连带责任保证。由于华龙塑料破产，且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。2014 年 10 月 8 日，根据（2014）邮开商初字第 00059 号，高邮市人民法院一审判决公司胜诉。至 2015 年 12 月 31 日，剩余贷款本金余额为 147.97 万元，计提的贷款损失准备金额为 73.985 万元。

2014 年 6 月 30 日，高邮市宁源机械配件厂（以下简称“宁源机械”）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 2014 年 6 月 30 日至 2015 年 3 月 25 日，高邮市鹏达铝制品厂、陈荣良、杨素珍、陈欣欣、吴春贵为该笔借款提供连带责任保证。由于宁源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。2015 年 11 月 9 日，根据（2015）邮送商初字第 0068 号，高邮市人民法院一审判决公司胜诉。至 2015 年 12 月 31 日，剩余贷款本金余额为 50.00 万元，计提的贷款损失准备金额为 25.00 万元。

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

附注八、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。

附注九、资产负债表日后事项

截止报告日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

附注十、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。

附注十一、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	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,600,000.00	
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	298,302.47	100,158.99
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	-61,476.21	-62,733.70
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	1,836,826.26	37,425.29
减：所得税影响金额	459,206.57	4,678.16
扣除所得税影响后的非经常性损益	1,377,619.69	32,747.13

2、净资产收益率

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

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	8.36	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.40	0.07	0.07

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

二〇一六年四月六日

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：

文件备置地址：公司董事会秘书室
