



龙腾农贷

NEEQ : 833982

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司
Gaoyou longteng rural microfinance co., LTD



半年度报告

2019

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	28

释义

释义项目		释义
公司、本公司、龙腾农贷、股份公司、龙腾小贷	指	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司
龙腾集团	指	龙腾照明集团有限公司
三会	指	董事会、监事会、股东大会
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
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
董监高	指	董事、监事、高级管理人员
高级管理人员	指	总经理、风险总监、董事会秘书、财务总监
主办券商	指	南京证券股份有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室

声明与提示

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

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
备查文件	1、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名盖章的财务报表。 2、报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

第一节 公司概况

一、 基本信息

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

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李跃香
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	051485088345
传真	051485088330
电子邮箱	liyxyz@126.com
公司网址	http://www.gyltnd.com
联系地址及邮政编码	高邮市送桥镇送桥村王庄组 1 号 225651
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012-12-28
挂牌时间	2015-11-03
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理及经过监管部门批准的其他业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	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	否

五、 中介机构

主办券商	南京证券
主办券商办公地址	南京市建邺区江东中路 389 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	6,803,747.25	7,009,129.28	-2.93%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,898,342.88	3,653,770.37	-48.04%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,843,893.42	3,049,921.26	-39.54%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.10%	2.07%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	1.07%	1.73%	-
基本每股收益	0.01	0.02	-50%
经营活动产生的现金流量净额（元）	20,316,085.00	1,646,874.81	1,133.61%
资产总计（元）	175,494,542.02	174,431,621.57	0.61%
负债总计（元）	4,068,906.08	1,544,328.51	163.47%
归属于挂牌公司股东的净资产	171,425,635.94	172,887,293.06	-0.85%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.14	1.15	-0.85%
总资产增长率%	0.61%	0.71%	-
营业收入增长率%	-2.93%	-15.03%	-
净利润增长率%	-48.04%	-31.83%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率%（净利润/注册资本）	1.27%	2.44%	-
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%	-	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	0.79	0.63	-
对外担保余额	2,000,000.00	0	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	1.17%	-	-
不良贷款	12,297,800.00	12,905,800.00	-4.71%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	10.30%	9.73%	-
对外投资额	38,496,970.00	32,500,000.00	18.45%
对外投资比率%（自有资金/净资产）	22.46%	18.43%	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
委托他人投资或管理资产的损益	87,865.95
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,200.00
非经常性损益合计	72,665.95
所得税影响数	18,216.49
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	54,449.46

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收利息	532,969.49	0		
其他应收款	0	532,969.49		

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司属于其他非货币银行服务业，目前的经营模式为根据贷款对象的实际需求，向其提供小额贷款服务。公司致力于为“三农”提供高效、灵活、专业的融资服务，切实解决“三农”融资难的问题。

公司的盈利模式主要是通过向高邮市、扬州市范围内符合“三农”规定的中小微企业及个体经营者发放贷款获取贷款的利息收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化，公司业务发展稍有下降。报告期内公司开展了和江苏省金创再担保公司开展私募债的中间业务。

报告期后至本报告披露日，公司的商业模式亦未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1、经营成果

2019年1-6月，公司营业总收入为680.37万元，同比减少2.93%；分别实现利润总额和净利润237.38万元和189.83万元，同比下降48.56%和48.04%；公司营业成本441.47万元，比上期238.84万元增加202.63万元，营业成本上升了84.84%；经营活动产生的现金流量净额为2031.61万元，比去年同期164.69万元增加了1866.92万元。

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

(1) 由于2019年上半年，地区宏观经济环境没有明显改善，公司贷款业务仍以控制风险为原则，在扩展新客户的同时淘汰一些质态较差的客户，为了吸引质态较好的客户群体，降低了贷款利率；同时公司利用挂牌“新三板”的优势，在业务经营允许的范围内用一部分闲置自有资金做股权基金方面的投资，这方面的投资收益暂时没有回报，导致营收略有减少。报告期内，虽然公司营业总收入有所下降，但发放贷款质量提高，信贷业务风险可控。

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

(3) 报告期内，营业成本有所上升，主要原因是由于一些小企业受银行贷款压缩的影响，资金周转出现困难，一时资金难以到位，造成不良贷款出现反弹，资产减值损失较上期增加了229.09万元，因而导致营业成本有所上升。

(4) 现金流量净额增加的原因是：主要是今年贷款规模缩小，发放贷款量减少，客户贷款及垫款净增加额较去年同期减少1664.5万元，导致现金流量净额比去年大幅增加。

2、财务状况

2019年6月30日，公司总资产17,549.45万元，比期初增加0.61%；负债总额406.89万元，比期初增加163.47%，负债增加主要是其他应付款包含小微企业私募债200万元；净资产17,142.56万元，比期初减少0.85%。

三、 风险与价值

1、宏观政策变化风险

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

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

2、公司业务单一、经营业绩下滑风险

公司目前的主营业务全部为发放贷款及垫款，业务种类较为单一：（1）农村小额贷款公司只能在经有权机关批准的行政区域范围内从事小额贷款业务，具有极强的区域依赖性与业务单一性，一旦区域性经济发展出现下滑或发生结构性调整，将对小额贷款公司的资产质量、经营业绩、财务状况和发展前景产生重大不利影响；（2）农村小额贷款公司主要向农户及农村企业提供融资服务，客户性质较为单一，风险集中度较高。与商业银行相比，公司的规模较小，抵御宏观经济环境巨大变化或法律、法规及监管政策重大调整所引致风险的能力较弱。

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

3、信贷管理风险

由于公司尚处于发展的初阶段，公司秉承稳健经营的原则，积极把控风险。截至2019年6月30日，公司的不良贷款率为10.30%。未来期间，公司信贷资产的管理需依托自身信贷风险管理体系的识别与把控，消化和降低不良贷款率，这对公司的风险管理系统和持续盈利能力提出了艰巨的挑战和考验。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将进一步完善信贷风险管理体系，强化风险管理职责；严格把控放贷审核，加强不良贷款的后期追踪力度，增强公司自身风险抵御能力；严格执行了《高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司不良贷款管理办法》，以进一步降低公司经营风险。

4、信用风险

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

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

5、公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险

在业务经营过程中，公司可能会涉及诉讼等相关法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。目前，公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决均能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：对影响贷款安全的主要风险信号进行前瞻性判断，制订处置方案，落实各环节的责任，提出防范和控制风险的预防性和补救性措施，降低公司的信贷风险。

6、公司内部治理和内部控制风险

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

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

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

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

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

8、新型金融业态对传统融资方式的冲击影响

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

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

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

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

10 对外投资风险。

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

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

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

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

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<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	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

担保对象	担保金额	担保余额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
			开始时间	结束时间				
扬州雄丰钢管制造有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	2019/1/29	2020/1/28	保证	连带	已事后补充履行	否
总计	2,000,000.00	2,000,000.00	-	-	-	-	-	-

2018 年 11 月 19 日，公司与江苏金创信用再担保股份有限公司（以下简称“金创公司”）签订《最高额

综合授信合同》（金创综合授信 2018067 号），约定小微企业私募债再担保业务，投资人投资认购公司承销的小微企业私募债，公司向投资人提供连带保证担保。因此，公司开展小微企业私募债业务需向客户提供担保，属于公司正常业务类型。公司在已决策的合同约定范围内的对外担保不再逐一审议。

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	2,000,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	

清偿和违规担保情况：

上述 200 万元对外担保系小微企业私募债业务要求对发行人进行担保,且截至报告期末，以上业务未曾到期，故截至目前尚未发现需代偿的风险，公司所承担的连带担保责任对公司经营未产生不利影响。

(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
向陶伟发放贷款及收取利息	1,100,000.00	13,207.53
扬州龙脉科技发展有限公司的房租	150,000.00	47,169.81
陈友柏、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。	10,000,000.00	2,000,000.00
合计	11,250,000.00	2,060,377.34

注：陈友柏、杨怀祥为公司小微私募债最高额授信担保金额为 10,000,000.00 元，报告期内实际发生小微私募债金额为 200 万元。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015/11/3	-	挂牌	其他承诺	股份转让符合监管部门监管政策和股转系统交易制度。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/11/3	2018/9/19	挂牌	股份增持承诺	大股东龙腾照明集团保持第一大股东身份不变。	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2015/11/3	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺避免同业竞争。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/11/3	-	挂牌	关联交易承诺	承诺避免关联交易	正在履行中

其他股东	2015/11/3	-	挂牌	同业竞争 承诺	承诺避免同业竞 争。	正在履行中
------	-----------	---	----	------------	---------------	-------

承诺事项详细情况：

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、其他规范性文件和公司章程的规定履行批准程序；

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

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

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

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

6、若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，一切损失将由本人承担。

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

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
2019-5-14	0.4	0	0
合计	0.4	0	0

2、报告期内的权益分派预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司于 2019 年 4 月 17 日召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《2018 年年度利润分配方案》，公司以权益分派实施时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发 0.4 元人民币现金红利。2019 年 5 月 7 日公司发布《2018 年年度权益分派实施公告》，公告编号 2019-016，确定公司以代派的形式分派本次现金红利，并于 2019 年 5 月 14 日完成股利分配。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	72,525,000	48.35%	0	72,525,000	48.35%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	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	77,475,000	51.65%	0	77,475,000	51.65%	
	其中：控股股东、实际控制人	60,000,000	40%	0	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

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	龙慧斌	60,000,000	0	60,000,000	40.00%	60,000,000	0
2	扬州神游羽绒制衣有限公司	23,299,000	0	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	20,101,000	0	20,101,000	13.41%	0	20,101,000
合计		150,000,000	0	150,000,000	100.00%	77,475,000	72,525,000

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、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

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。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	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	60,000,000	0	60,000,000	40%	0
胡志贞	董事	23,300,000	0	23,300,000	15.53%	0
合计	-	83,300,000	0	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	2
员工总计	9	8

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	3
专科	4	4
专科以下	1	1
员工总计	9	8

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

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：	附注五		
货币资金	1	9,510,664.48	8,625,352.71
拆出资金		0	0
衍生金融资产		0	0
应收款项		0	0
合同资产		0	0
买入返售金融资产		0	0
预付款项		0	0
其他应收款	2	498,367.98	532,969.49
代理业务资产		0	0
持有待售资产		0	0
发放贷款及垫款	3	112,095,800.00	131,626,900.00
金融投资：		21,816,012.12	0
交易性金融资产	4	11,121,012.12	0
债权投资		0	0
其他债权投资		0	0
其他权益工具投资	5	10,695,000.00	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	-	119,342.94
可供出售金融资产	7	-	33,175,000.00
持有至到期投资		-	0
应收款项类投资		-	0
长期股权投资		0	0
投资性房地产		0	0
固定资产	8	36,727.57	40,880.77
在建工程		0	0
使用权资产		0	0
无形资产		0	0
开发支出		0	0
商誉		0	0
长期待摊费用		0	0
递延所得税资产	9	1,529,617.12	297,677.61

其他资产	10	30,007,352.75	13,498.05
资产总计		175,494,542.02	174,431,621.57
负债：	附注五		
短期借款		0	0
拆入资金		0	0
交易性金融负债		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	0
衍生金融负债		0	0
应付款项		0	0
预收款项		0	0
卖出回购金融资产款		0	0
应付职工薪酬	12	53,429.78	351,542.78
应交税费	13	1,712,842.23	930,015.73
合同负债		0	0
其他应付款	14	2,253,884.07	94,020.00
代理业务负债		0	0
持有待售负债		0	
长期借款		0	
应付债券		0	
其中：优先股		0	
永续债		0	
租赁负债		0	
长期应付职工薪酬		0	
担保业务准备金		0	
预计负债		0	
递延收益		0	
递延所得税负债	9	48,750.00	168,750.00
其他负债		0	
负债合计		4,068,906.08	1,544,328.51
所有者权益（或股东权益）：	附注五		
股本	15	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积	16	3,475,662.94	3,475,662.94
减：库存股		0	0
其他综合收益	17	146,250.00	506,250.00
专项储备		0	0
盈余公积	18	2,817,053.00	2,817,053.00
一般风险准备	19	12,209,365.00	12,209,365.00
未分配利润	20	2,777,305.00	3,878,962.12
归属于母公司所有者权益合计		171,425,635.94	172,887,293.06

少数股东权益		0	0
所有者权益合计		171,425,635.94	172,887,293.06
负债和所有者权益总计		175,494,542.02	174,431,621.57

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	附注五. 21	6,803,747.25	7,009,129.28
利息净收入	21	6,105,692.62	6,198,332.52
其中：利息收入	21	6,105,692.62	6,198,332.52
利息支出			
手续费及佣金净收入	21	130,188.68	
其中：手续费及佣金收入	21	139,622.64	
手续费及佣金支出	21	9,433.96	
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	21	567,865.95	810,796.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		4,414,718.88	2,388,400.33
税金及附加	22	36,969.01	36,303.12
业务及管理费	23	1,085,313.83	1,350,597.32
资产减值损失	24	-	1,001,499.89
信用减值损失	25	3,292,436.04	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,389,028.37	4,620,728.95
加：营业外收入			
减：营业外支出	26	15,200.00	5,664.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,373,828.37	4,615,064.34
减：所得税费用	27	475,485.49	961,293.97
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,898,342.88	3,653,770.37

其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,898,342.88	3,653,770.37
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		1,898,342.88	3,653,770.37
六、其他综合收益的税后净额		-360,000.00	-1,687,500.00
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-360,000.00	-1,687,500.00
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-360,000.00	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-360,000.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			-1,687,500.00
1.权益法可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-1,687,500.00
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4.其他债权投资公允价值变动			
5.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6.其他债权投资信用损失准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,538,342.88	1,966,270.37
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,538,342.88	1,966,270.37
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		0.01	0.02
(二)稀释每股收益（元/股）		0.01	0.02

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：	附注五		
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		6,669,229.07	6,577,251.39
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	28	2,012,329.97	11,189.17
经营活动现金流入小计		8,681,559.04	6,588,440.56
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-13,906,000.00	2,739,000.00
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		709,516.70	754,092.87
支付的各项税费		1,295,635.71	1,134,360.61
支付其他与经营活动有关的现金	29	266,321.63	314,112.27
经营活动现金流出小计		-11,634,525.96	4,941,565.75
经营活动产生的现金流量净额		20,316,085.00	1,646,874.81
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		33,000,000	
取得投资收益收到的现金		567,865.95	810,796.76
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			39,000,000.00
投资活动现金流入小计		33,567,865.95	39,810,796.76
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		49,996,970.00	3,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	30		39,000,000.00
投资活动现金流出小计		49,996,970.00	42,004,059.83
投资活动产生的现金流量净额		-16,429,104.05	-2,193,263.07
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		3,000,000.00	
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		3,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-3,000,000.00	
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		886,980.95	-546,388.26
加：期初现金及现金等价物余额		8,744,695.65	4,295,271.34
六、期末现金及现金等价物余额		9,631,676.60	3,748,883.08

法定代表人：龙慧斌

主管会计工作负责人：李跃香

会计机构负责人：李跃香

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

1、根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019年1月1日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，企业首次执行新金融准则对因会计政策变更产生的累积影响数调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息的，应当对首次执行当期的财务报表的本期数或期末数按照执行新准则的报表项目列报，对可比会计期间未调整的比较数据按照未执行新准则的报表项目列报。公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

首次执行各项新准则对当年年初财务报表相关项目的影响金额及调整信息：

于2019年1月1日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

新金融工具准则调整前科目	2018 年 12 月 31 日账面价值（变更前）	新金融工具准则调整后科目	2019 年 1 月 1 日账面价值（变更后）
--------------	---------------------------	--------------	-------------------------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,342.94	交易性金融资产	119,342.94
可供出售金融资产	33,175,000.00	其他权益工具	11,175,000.00
		其他资产	22,000,000.00

2、财政部于2018年12月26日发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》；于2019年1月18日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；于2019年4月30日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），本公司根据以上要求编制了财务报表，并对相关科目的期初数进行追溯调整。

原科目	追溯调整前	新科目	追溯调整后
应收利息	532,969.49	其他应收款	532,969.49

3、非货币性资产交换准则的修订

财政部于2019年5月17日发布了关于印发修订《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的通知（财会〔2019〕8号），要求企业对2019年1月1日至该准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据该准则进行调整。企业对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照该准则的规定进行追溯调整。本公司未发生非货币性资产交换事项。

4、债务重组准则的修订

财政部于2019年5月30日发布了关于印发修订《企业会计准则第12号——债务重组》的通知（财会〔2019〕9号），要求企业对2019年1月1日至该准则施行日之间发生的债务重组，应根据该准则进行调整。企业对2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要按照该准则的规定进行追溯调整。本公司未发生债务重组事项。

二、 报表项目注释

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	3,056.12	823.12
银行存款	9,507,608.36	8,624,529.59
合计	9,510,664.48	8,625,352.71

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息收入	498,367.98	532,969.49

3、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	119,407,800.00	100.00	7,312,000.00	6.12	112,095,800.00
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	119,407,800.00	100.00	7,312,000.00	6.12	112,095,800.00

(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	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00	4.60	131,626,900.00
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	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00	4.60	131,626,900.00

(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	104,800,000.00	87.77	1,048,000.00	119,000,000.00	86.25	1,190,000.00
关注	2,310,000.00	1.93	46,200.00	9,030,000.00	6.54	180,600.00
次级	1,040,000.00	0.87	260,000.00			
可疑	10,600,000.00	8.88	5,300,000.00	9,935,000.00	7.20	4,967,500.00
损失	657,800.00	0.55	657,800.00	13,800.00	0.01	13,800.00
合计	119,407,800.00	100.00	7,312,000.00	137,978,800.00	100.00	6,351,900.00

(3) 发放贷款及垫款按对象分类

分类	期末余额	期初余额
----	------	------

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
短期农户贷款	59,557,800.00	49.88	85,828,800.00	62.20
其中：农户	53,647,800.00	44.93	66,978,800.00	48.54
农村工商户	5,910,000.00	4.95	18,850,000.00	13.66
短期农业经济组织贷款	34,350,000.00	28.77	23,650,000.00	17.14
短期非农业贷款	25,500,000.00	21.35	28,500,000.00	20.66
合计	119,407,800.00	100.00	137,978,800.00	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	116,007,800.00	97.15	133,578,800.00	96.81
抵押贷款	3,400,000.00	2.85	3,400,000.00	2.47
质押贷款			1,000,000.00	0.72
合计	119,407,800.00	100.00	137,978,800.00	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	49,850,000.00	64,000,000.00
	个人贷款	66,157,800.00	69,578,800.00
	小计	116,007,800.00	133,578,800.00
抵押贷款	企业贷款		2,000,000.00
	个人贷款	3,400,000.00	1,400,000.00
	小计	3,400,000.00	3,400,000.00
质押贷款	企业贷款		1,000,000.00
	合计	119,407,800.00	137,978,800.00

(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	2,310,000.00	1,040,000.00	10,600,000.00	657,800.00	14,607,800.00
质押贷款					
合计	2,310,000.00	1,040,000.00	10,600,000.00	657,800.00	14,607,800.00

(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	7,030,000.00		8,935,000.00	13,800.00	15,978,800.00
抵押贷款			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

(7) 截止期末，发放贷款及垫款中，本公司一起诉讼正在庭审阶段，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 3,292,600.00 元；本期核销坏账准备金额 2,470,000.00 元，本期核销后收回发放贷款及垫款 137,500.00 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	2,470,000.00

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
扬州晨烽不锈钢制造有限公司	保证	1,000,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
高邮市新双赢机械有限公司	保证	1,470,000.00	长期无法收回	董事长审批	否
合计		2,470,000.00			

(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
高邮市新双赢机械有限公司	保证	40,000.00
高邮市君裕机械有限公司	保证	97,500.00
合计		137,500.00

4、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产情况

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产-现金池[注1]	121,012.12	-
银行理财产品	11,000,000.00	-
合计	11,121,012.12	-

注1：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-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。

5、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
扬州日兴生物科技股份有限公司	10,695,000.00	-
合计	10,695,000.00	-

(2) 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
扬州日兴生物科技股份有限公司	480,000.00	195,000.00	-	-	出于战略目的，计划长期持有	-

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2019年6月30日，扬州日兴生物科技股份有限公司公允价值7.13元/股。

6、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额(2018年12月31日)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-现金池[注]	-	119,342.94
合计	-	119,342.94

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-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。

7、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
可供出售权益工具	-	-	-	28,175,000.00	-	28,175,000.00
其中：按公允价值计量的权益工具	-	-	-	11,175,000.00	-	11,175,000.00
按成本计量的权益工具	-	-	-	17,000,000.00	-	17,000,000.00
合计	-	-	-	33,175,000.00	-	33,175,000.00

8、 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	395,006.54	133,785.39	779,091.93
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	395,006.54	133,785.39	779,091.93
二、累计折旧				
1. 期初余额	237,785.00	373,477.16	126,949.00	738,211.16
2. 本期增加金额		3,714.78	438.42	4,153.20
(1)计提		3,714.78	438.42	4,153.20
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	237,785.00	377,191.94	127,387.42	742,364.36
三、账面价值				
1. 期末账面价值	12,515.00	17,814.60	6,397.97	36,727.57
2. 期初账面价值	12,515.00	21,529.38	6,836.39	40,880.77

9、 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]	6,117,922.00	1,529,480.50	1,190,000.00	297,500.00
其他应收款坏账准备	546.46	136.62	710.42	177.61
合计	6,118,468.46	1,529,617.12	1,190,710.42	297,677.61

(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
其他权益工具投资公允价值变动	195,000.00	48,750.00	675,000.00	168,750.00

[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[2017]48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。

10、其他资产

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	10,382.75	13,498.05
其他流动资产-小微企业私募债本金	2,000,000.00	
扬州尚硕汽车后市场投资中心（有限合伙）	10,000,000.00	
扬州鑫达创业投资合伙（有限合伙）	9,996,970.00	
高邮红土创业投资基金（有限合伙）	3,000,000.00	
向日葵私募基金	5,000,000.00	
合计	30,007,352.75	13,498.05

(2) 其他应收款

①其他应收款分类情况

	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	10,929.21	100.00	546.46	5.00	10,382.75
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	10,929.21	100.00	546.46	5.00	10,382.75

(续)

	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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

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	10,929.21	546.46	5.00	14,208.47	710.42	5.00

②按欠款方归集的其他应收款期末余额情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
高春芹	备用金	5,514.00	1年以内	50.45	275.70
黄玉娟等	代垫款	5,415.21	1年以内	49.55	270.76
合计		10,929.21		100.00	546.46

④期末其他非流动金融资产

被投资单位	账面余额				
	期初余额	本期增加	其他转入	本期减少	期末余额
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)		5,996,970.00	4,000,000.00		9,996,970.00
高邮红土创业投资基金(有限合伙)			3,000,000.00		3,000,000.00
合计		5,996,970.00	17,000,000.00		22,996,970.00

(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		
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)					5.99	
高邮红土创业投资基金(有限合伙)					4.39	
合计						

11、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	6,351,900.00	3,292,600.00	-137,500.00	2,470,000.00	7,312,000.00
坏账准备	710.42	-163.96			546.46
合计	6,352,610.42	3,292,436.04	-137,500.00	2,470,000.00	7,312,546.46

12、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	351,542.78	516,308.46	814,421.46	53,429.78
离职后福利		25,478.22	25,478.22	
合计	351,542.78	541,786.68	839,899.68	53,429.78

(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	351,542.78	395,226.39	693,339.39	53,429.78
二、职工福利费		94,818.48	94,818.48	
三、社会保险费		14,481.72	14,481.72	
其中：1.医疗保险费		12,419.00	12,419.00	
2.工伤保险费		1,375.00	1,375.00	
3.生育保险费		687.72	687.72	
四、住房公积金		6,533.00	6,533.00	
五、工会经费和职工教育经费		5,248.87	5,248.87	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	351,542.78	516,308.46	814,421.46	53,429.78

(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		24,812.50	24,812.50	
2、失业保险费		665.72	665.72	
合计		25,478.22	25,478.22	

13、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	65,766.86	92,146.87
城市维护建设税	3,271.61	3,260.35
教育费附加	3,263.62	3,260.38
企业所得税	1,640,540.14	828,851.48
个人所得税		2,496.65
合计	1,712,842.23	930,015.73

14、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	2,253,884.07	94,020.00

(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	47,169.81	
诉讼费	99,250.00	58,000.00

项目	期末余额	期初余额
其他	107,464.26	36,020.00
小微企业私募债本金	2,000,000.00	
合计	2,253,884.07	94,020.00

15、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(%)
扬州神游羽绒制衣有限公司	23,299,000.00	15.533			23,299,000.00	15.533
高邮市北方动力机械有限公司	23,300,000.00	15.533			23,300,000.00	15.533
沈爱红	20,101,000.00	13.401			20,101,000.00	13.401
胡志贞	23,300,000.00	15.533			23,300,000.00	15.533
龙慧斌	60,000,000.00	40.00			60,000,000.00	40.00
合计	150,000,000.00	100.00			150,000,000.00	100.00

16、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。

17、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他权益工具投资	506,250.00	-480,000.00		120000.00			146,250.00

18、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	2,817,053.00			2,817,053.00

19、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	1,588,350.00			1,588,350.00
合计	12,209,365.00			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。

20、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	3,878,962.12	3,472,248.93
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	3,878,962.12	3,472,248.93
加：净利润	1,898,342.88	7,118,570.21
减：提取法定盈余公积		711,857.02
对所有者的分配[注1]	3,000,000.00	6,000,000.00
提取一般风险准备		
期末未分配利润	2,777,305.00	3,878,962.12

[注2]：根据2019年4月17日公司股东大会决议，公司对股东分红300.00万元。

21、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	6,105,692.62	6,198,332.52
利息收入	6,105,692.62	6,198,332.52
减：利息支出		
手续费及佣金净收入	130,188.68	
手续费及佣金收入	139,622.64	
减：手续费及佣金支出	9,433.96	
加：投资收益	567,865.95	810,796.76
合计	6,803,747.25	7,009,129.28

（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(%)
扬州兰语纺织品贸易有限公司	非关联方	280,188.70	4.12
扬州蓝祺文化传播有限公司	非关联方	280,188.67	4.12
扬州丽庭建筑工程有限公司	非关联方	237,421.39	3.49
夏建中	非关联方	168,867.93	2.48
扬州鑫泉物流有限公司	非关联方	152,515.72	2.24
合计		1,119,182.41	16.45

(3) 投资收益

① 投资收益项目明细

项目	本期金额	上期金额
持有其他权益工具投资期间取得的投资收益[注]	480,000.00	480,000.00
理财投资收益	87,865.95	330,796.76
合计	567,865.95	810,796.76

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。

22、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	18,154.50	17,263.32
教育费附加	18,154.51	17,263.30
其他	660.00	1,776.50
合计	36,969.01	36,303.12

23、业务及管理费

(1) 类别

项目	本期金额	上期金额
管理费用	1,097,402.00	1,361,596.49
财务费用	-12,088.17	-10,999.17
合计	1,085,313.83	1,350,597.32

(2) 管理费用明细项目

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	509,043.68	535,337.00
公杂费及差旅费	19,699.55	51,902.32
折旧费	4,153.20	18,397.84
业务招待费	15,484.00	15,227.00
邮电通讯费	7,457.35	6,182.92
汽车费用	39,957.16	43,592.32
租金及水电费	47,169.81	50,000.00
会费	15,000.00	15,000.00
业务宣传费	3,786.41	47,169.81
聘请中介机构费	389,596.81	510,055.07

项目	本期金额	上期金额
诉讼费	33,349.00	56,217.00
其他	12,705.03	12,515.21
合计	1,097,402.00	1,361,596.49

(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	12,329.97	11,189.17
加：手续费支出	241.80	190.00
合计	-12,088.17	-10,999.17

24、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备		839.89
贷款损失准备		1,000,660.00
合计		1,001,499.89

25、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	-163.96	
贷款损失准备	3,292,600.00	
合计	3,292,436.04	

26、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
公益性捐赠支出	15,000.00	5,000.00
滞纳金、行政罚款	200.00	585.36
其他		79.25
合计	15,200.00	5,664.61

27、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	1,707,425.00	957,128.94
递延所得税费用	-1,231,939.51	4,165.03
合计	475,485.49	961,293.97

(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	2,373,828.37	4,615,064.34
按法定/适用税率计算的所得税费用	560,909.92	1,153,766.08
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	32,977.17	31,888.66
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	1,598.40	58,889.23
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-283,250.00
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		
所得税费用	475,485.49	961,293.97

28、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	12,329.97	11,189.17
收到的小微企业私募债本金	2,000,000.00	
合计	2,012,329.97	11,189.17

29、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	241,445.87	314,112.27
支付的往来款及其他	24,875.76	
合计	266,321.63	314,112.27

30、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,898,342.88	3,653,770.37
加：资产减值准备	3,292,436.04	1,001,499.89
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	4,153.20	18,397.84
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)		

项目	本期金额	上期金额
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)	-567,865.95	-810,796.76
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-1,231,939.51	4,165.03
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)	14,276,380.77	-2,076,450.97
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	2,644,577.57	-143,710.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	20,316,085.00	1,646,874.81
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	9,510,664.48	3,631,422.93
减：现金的期初余额	8,625,352.71	4,179,434.59
加：现金等价物的期末余额[注]	121,012.12	117,460.15
减：现金等价物的期初余额[注]	119,342.94	115,836.75
现金及现金等价物净增加额	886,980.95	-546,388.26

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。

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

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	1,000,000.00		1,000,000.00		13,207.53		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	47,169.81	50000.00

(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、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
应收利息	陶伟		2,666.66
其他负债（其他应付款）	扬州龙脉科技发展有限公司	47,169.81	

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	10,695,000.00			10,695,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	10,695,000.00			10,695,000.00

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			资料来源
		主要市场（最有利市场）	交易价格	历史交易量	
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	10,695,000.00				
扬州日兴生物科技股份有限公司	10,695,000.00	全国中小企业股份转让系统	7.13		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	10,695,000.00				

附注九、或有事项

一、诉讼事项

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司共有 10 起诉讼，其中 9 起已判决未执行完的诉讼，1 起庭审阶段的诉讼，剩余贷款本金余额为 11257800 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2019年6月30日，剩余贷款本金余额为0.78万元，计提的贷款损失准备金额为0.78万元。

2、2015年12月14日，凌定祥与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率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2019年6月30日，贷款本金余额为100.00万元，计提的贷款损失准备金额为50.00万元。

3、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》，借款年利率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2019年6月30日，贷款本金余额为65.00万元，计提的贷款损失准备金额为65.00万元。

4、2016年9月29日，秦健与公司签订了50.00万元的《借款合同》，借款年利率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2019年6月30日，贷款本金余额为50.00万元，计提的贷款损失准备金额为25.00万元。

5、2017年1月6日，高和权与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率15%，借款期限为2017年1月6日至2017年7月6日，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2019年6月30日，贷款本金余额为150.00万元，计提的贷款损失准备金额为75.00万元。

6、2017年2月27日，杨高怀与公司签订了150.00万元的《借款合同》，借款年利率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2019年6月30日，贷款本金余额为150.00万元，计提的贷款损失准备金额为75.00万元。

7、2018年1月30日，张晓晴与公司签订了110.00万元的《借款合同》，借款年利率15%，借款期限为2018年1月30日至2019年1月8日，李加龙、高邮市红旗锌铝合金厂为该笔贷款提供连带责任保证。由于张晓晴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，2019年3月25日，根据（2019）苏1084民初615号民事判决书，公司胜诉。至2019年6月30日，贷款本金余额为110万元，计提的贷款损失准备金额为55万元。

8、2018年7月26日，严长明与公司签订了200.00万元的《借款合同》，借款年利率16.8%，借款期限为2018年7月26日至2019年7月26日，王敏为该笔贷款提供连带责任保证，以座落在高邮市环

城路 50 号严长明、王敏共有房产作最高额抵押。由于严长明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，2019 年 6 月 12 日，根据（2019）苏 10 民终 1375 号民事判决书，公司胜诉。至 2019 年 6 月 30 日，贷款本金余额为 200 万元，计提的贷款损失准备金额为 100 万元。

9、2017 年 11 月 14 日，扬州市丰园菌业有限公司与公司签订了 150.00 万元的《借款合同》，借款年利息 16.8%，借款期限为 2017 年 11 月 14 日至 2018 年 11 月 14 日，陈锋、张高元、扬州高扬机电制造有限公司为该笔贷款提供连带责任保证。由于扬州市丰园菌业有限公司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，2019 年 3 月 25 日，根据（2019）苏 1084 民初 810 号民事判决书，公司胜诉。至 2019 年 6 月 30 日，贷款本金余额为 150 万元，计提的贷款损失准备金额为 75 万元。

10、2017 年 11 月 28 日，扬州云鹤金陵大饭店有限公司与公司签订了 150.00 万元的《借款合同》，借款年利息 15%，借款期限为 2017 年 11 月 28 日至 2018 年 5 月 28 日，扬州来鹤台广场开发建设有限公司、扬州金诚物业服务有限公司、关兆铭、汪平卫为该笔贷款提供连带责任保证。由于扬州云鹤金陵大饭店有限公司逾期未归还贷款本金且未获公司同意展期，故公司将其诉讼至高邮市人民法院，该案件正在庭审阶段。至 2019 年 6 月 30 日，贷款本金余额为 150 万元，计提的贷款损失准备金额为 75 万元。

二、再担保合同

本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》，江苏金创信用再担保股份有限公司为本公司再担保业务提供 1,000 万元一般保证责任的授信额度，额度有效期至 2019 年 11 月 18 日止。

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司正在履行小微企业私募债业务担保余额为 200.00 万元。明细情况如下：

发行人	债券本金	年化利率 (%)	起始日期	终止日期	反担保保证	反担保质押/抵押
扬州雄丰钢管制造有限公司	2,000,000.00	15	2019-1-29	2020-1-28	扬州市长虹饲料有限公司	

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

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		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	87,865.95	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		810,796.76
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	-15,200.00	-5,664.61
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	72,665.95	805,132.15
减：所得税影响金额	18,216.49	201,283.04
扣除所得税影响后的非经常性损益	54,449.46	603,849.11

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	1.10	0.01	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.07	0.01	0.01

高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司

二〇一九年八月十三日