



香塘担保

NEEQ :831959

苏州香塘担保股份有限公司

(Suzhou Xiangtang guarantee Co.,Ltd.)

半年度报告

2017

公 司 半 年 度 大 事 记

苏州香塘担保股份有限公司 2017 年 4 月 25 日召开 2016 年度股东大会，审议通过 2016 年度权益分派方案，以公司现有总股本 300,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.500000 元人民币现金。本次权益分派登记日为 2017 年 5 月 24 日，除权除息日为 2017 年 5 月 25 日。

2017 年 6 月，苏州市融资担保业商会表彰 2016 年度信息统计工作先进个人在苏州召开，公司统计员获“2016 年度信息统计工作先进个人三等奖”。

2017 年 1 月 10 日，公司与国资合作，对外投资成立了一家新担保公司——苏州香塘溁华担保有限公司。截止上半年，香塘溁华担保已获得银行授信 6.75 亿元，期末在保余额 13160 万元。

2017 年 6 月 8 日，经过股东大会决议通过，公司完成了董事会及监事会的换届选举，新一届董事会仍由曹海燕女士担任董事长，监事会主席变更为龚文亚女士。

目 录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

二、非财务信息

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

三、财务信息

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

声明与提示

【声明】

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	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点	江苏省太仓市朝阳东路 3 号香塘大厦 11 楼
--------	-------------------------

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	苏州香塘担保股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou Xiangtang guarantee Co.,Ltd
证券简称	香塘担保
证券代码	831959
法定代表人	曹海燕
注册地址	太仓市城厢镇朝阳路 12 号
办公地址	太仓市城厢镇朝阳路 3 号香塘大厦 11 楼
主办券商	德邦证券股份有限公司
会计师事务所	-

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	金璐
电话	0512-53589758
传真	0512-53560126
电子邮箱	tcjin888@163.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省太仓市朝阳东路 3 号香塘大厦 11 楼 215400

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-02-11
分层情况	基础层
行业(证监会规定的行业大类)	L-72 商业服务业
主要产品与服务项目	提供融资性担保业务、非融资性担保业务, 及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务; 以自有资金进行投资。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本(股)	300,000,000
控股股东	香塘集团有限公司
实际控制人	顾建平、顾振其
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的“发明专利”数量	-

第二节 主要会计数据和关键指标

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	13,651,732.85	15,818,885.89	-13.70%
毛利率	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	19,935,845.56	24,895,206.03	-19.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,761,514.89	11,278,673.68	-13.45%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.10%	6.64%	-
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）	2.50%	3.01%	-
基本每股收益（元/股）	0.07	0.08	-16.88%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	566,563,832.29	577,965,735.85	-1.97%
负债总计	95,256,983.18	111,594,530.14	-14.64%
归属于挂牌公司股东的净资产	393,032,033.12	388,096,187.56	1.27%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.31	1.29	1.27%
资产负债率（母公司）	17.92%	22.10%	-
资产负债率（合并）	16.81%	19.31%	-
流动比率	5.94	5.17	-
利息保障倍数	-	-	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	38,476,042.57	3,696,210.76	-
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-1.97%	-7.01%	-
营业收入增长率	-13.70%	-9.50%	-
净利润增长率	-19.92%	150.21%	-

五、融资性担保行业特殊会计数据与财务指标

项目	2017年6月30日	2016年6月30日	增减比例
期末担保余额（万元）	60,422.78	67,819.90	-10.91%
担保放大倍数①（倍）	1.54	1.82	-15.53%
担保赔偿准备金（万元）	4,857.88	6,781.99	-28.37%
未到期责任准备金（万元）	532.80	587.24	-9.27%
一般风险准备金（万元）	2,216.31	2,216.31	0.00%
应收代偿款（万元）	1,881.18	2,964.73	-36.55%
担保代偿率②	3.11%	4.37%	-28.76%
拨备覆盖率③	404.37%	323.32%	25.07%
项目	2017年6月30日	2016年6月30日	增减比例
当年累计担保额（万元）	38,550.78	43,198.90	-10.76%
当年累计解除担保额（万元）	37,105.08	58,706.80	-36.80%
当年累计代偿额（万元）	1,367.29	2,691.18	-49.19%
当年累计代偿回收额（万元）	200.43	1,881.22	-89.35%
代偿损失核销额（万元）	0	0	-
累计担保代偿率④	3.68%	4.58%	-19.54%
担保损失率⑤	0.00%	0.00%	-
代偿回收率⑥	9.63%	38.82%	-75.20%
应收保费周转率（次）	0	0	-

注：

- 1、担保业务放大倍数=期末担保余额/净资产
- 2、担保代偿率=应收代偿款/期末担保余额
- 3、拨备覆盖率=(未到期责任准备金+担保赔偿准备金+风险补助资金)/应收代偿款
- 4、累计担保代偿率=本年度累计担保代偿额/本年度累计解除的担保额
- 5、担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额
- 6、代偿回收率=本年度累计代偿回收额/(年初担保代偿余额+本年度累计担保代偿额)

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

公司立足于现代服务业，围绕服务于中小企业发展，服务于地方经济两条主线，主要从事为中小微企业的融资需求提供第三方担保服务。公司主营融资性担保业务，包括个人贷款担保、企业流动资金贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等。

公司地处我国中小微企业密集发展的江苏省苏州市，依托苏州地区不断发展和壮大的地方经济，为区域内优质中小微企业客户提供个性化的服务。公司通过十四年的规范经营及严格的风险控制体系，目前已成长为该地区细分领域的龙头企业。

公司与业务所在区域绝大部分银行金融机构保持着良好的合作关系，通过公司提供的担保服务，在金融机构及中小微企业之间架起了桥梁，在提高客户的资信水平及授信额度，支持中小微企业发展的同时也能有效降低金融机构的调查成本和违约风险，实现了良好的经济和社会效益。

公司收入水平主要受市场需求、担保费率水平和金融机构提供的保证金放大倍数影响。公司对客户担保费率的收取一般依据客户的经营情况、财务状况、还款能力及反担保措施而定，通常按担保金额的年化 1.5%-2%收取。

公司在做强担保主业的同时，在创新盈利模式方面进行了有益的探索。公司先后于 2007 年、2009 年、2015 年和 2016 年投资成立了香塘创投、香塘农贷、衍盈投资、香塘溟华担保，为公司成为中小微企业金融服务的供应商提供了更多的平台。

报告期内公司商业模式未发生重大变化。

二、经营情况

2017 年上半年，公司本着“坚守主业、深耕细作”的经营方针，围绕“资源优化、合作共赢”的展业目标，强化风险意识，严格业务标准，优化客户结构，取得了良好的经营成果。

（一）经营概况

（1）业务情况：

公司今年上半年累计担保 38,550.78 万元，全部累计担保额达 144 亿元，至 2017 年 6 月末，在保余额 60,422.78 万元，比年初增加 1,445.70 万元。委托贷款余额 1,510.00 万元，比年初减少 2,450.00 万。

（2）财务情况：

全部收入合计：2,703.63 万元。其中：担保业务费收入 734.84 万元、利息收入 126.84 万元、补贴收入 10 万、委托贷款利息及受理费收入 79.73 万元、投资收益（分红及理财收入）364.21 万元、投资管理业务收入 194.18 万元、担保赔偿准备转回 1,039.83 万元、资产减值损失转回 150 万、营业外收入 4 万。

全部支出合计：710.07 万元。其中：人事及其它费用 472.13 万元、提取未到期责任准备 7.79 万元、上交税金 230.15 万元。

净利润：1,993.56 万元。

(3) 风险情况:

截止上年年末还有应收代偿款 2 笔, 金额 714.32 万, 今年上半年累计发生代偿 1 笔, 金额 1,475.80 万, 至上半年末已全额收回 1 笔代偿款, 还有 2 笔 1,881.18 万尚在追偿中。

二、主要工作

(1) 加强与国资合作, 突破银行授信瓶颈

2016 年 11 月, 我公司与太仓市城市建设投资集团有限公司、太仓港经济技术开发区资产经营管理有限公司共同出资设立参股公司苏州香塘溟华担保有限公司, 注册资本为人民币 15,000 万元, 其中本公司出资人民币 7,350 万元, 占注册资本的 49%, 太仓市城市建设投资集团有限公司出资人民币 3,900 万元, 占注册资本的 26%; 太仓港经济技术开发区资产经营管理有限公司出资人民币 3,750 万元, 占注册资本的 25%。2017 年 1 月 10 日香塘溟华担保拿到江苏省经济和信息化委员会下发的融资性担保经营许可证, 2017 年 1 月 16 日其在工商部门正式注册。

2017 年第一季度, 公司把主要精力投放在与各大银行签订香塘溟华担保的授信额度上。从 2017 年第二季度开始, 香塘溟华担保已正式开展融资担保业务。截止 2017 年 6 月 30 日, 香塘溟华担保已顺利签下 6 家银行的授信, 总额度为 6.75 亿元, 期末在保户数 29 户, 在保余额 13160 万元。

(2) 完善薪酬考核体系, 激发员工主观能动性

2017 年初, 公司为调动员工的积极性, 进一步完善了员工薪酬绩效考核体系, 根据工龄、学历、岗位、绩效、职务和专业资格等指标确定工资标准, 注重为员工规划成长阶梯和发展空间, 引导员工进行自我学习及提高, 同时也明确了业务考核指标, 通过设立公司全年业务总指标并落实到每个业务小组每个季度的业务增长量, 实行季度考核, 并奖罚分明, 激发员工的主观能动性, 积极努力的完成各项目小组的指标, 从而使得公司全年总指标的达成。

为了进一步激发员工的潜力, 公司在第二季度开展了以项目小组为单元的劳动竞赛, 以一个季度为限, 各小组完成同样的任务量, 完成任务的奖励, 未完成的惩罚, 充分调动了员工的好胜心, 提升了员工的积极性, 员工工作热情空前高涨。

(3) 强化风险管理, 警惕风险出现

公司在 2017 年上半年进一步加强了风险评估管理, 通过项目经理对在保项目的保后跟踪情况的汇总, 每季度末对所承保的担保项目进行风险评估并划分风险等级, 及时让管理层及风控部门了解企业的最新经营信息, 有针对性的对担保项目进行后续管理, 有效的防范了风险的发生。

项目组成员定期对在保企业进行保后跟踪, 尤其是经营状况不佳的企业, 加强保后跟踪的频率。同时将重点放在保后跟踪的质量提升上, 抽调专门人员对各部门的项目进行再跟踪, 达到保后跟踪质量的全面提升。

(4) 寻找客户来源, 创造公司新增长点

公司在 2017 年上半年加强了业务拓展力度, 从管理层至项目经理, 全员出动, 加强与银行联系, 依托股东国资背景的影响力, 主动出击政府相关产业园、经济开发区内企业, 切实了解企业真正需求, 给出一系列产品, 牢牢吸引企业, 从而实现公司业绩的增长。

(5) 布局未来发展, 架构金融服务平台

在新担保公司成立的同时, 公司领导层也在考虑我公司今后发展的规划与布局。凭借我公司已在新三板挂牌的这个良好平台, 以及已有的对投资领域的一些布局, 公司领导层准备进一步完善综合金融服务平台的架构, 拟设商业保理公司、融资租赁公司, 延伸产业服务链, 依托多牌照及金融人才优势, 深度介入被服务企业的物流、资金流、信息流管理, 提升被服务企业价值, 形成综合服务平台的架构。

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

(二) 具体数据分析

1. 主营业务分析

(1) 利润构成与现金流分析

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	13,651,732.85	-13.70%	-	15,818,885.89	-9.49%	-
营业成本	-	-	0.00%	-	-	0.00%
管理费用	4,721,334.48	8.16%	34.58%	4,364,956.44	23.51%	27.59%
销售费用	-	-	-	-	-	-
财务费用	-1,268,407.32	-67.39%	9.29%	-3,889,776.48	-29.11%	24.59%
营业利润	22,064,952.88	-27.87%	161.63%	30,590,657.13	127.63%	193.38%
资产减值损失	-1,500,000.00	-	-	-	-	-
营业外收入	140,043.29	-	1.03%	-	-	0.00%
营业外支出	-	-	-	-	-	-
所得税费用	2,269,352.77	-60.28%	16.62%	5,712,996.48	27.01%	36.12%
净利润	19,935,643.40	-19.87%	146.03%	24,877,660.65	150.23%	157.27%
经营活动产生的现金流量净额	38,476,042.57	940.96%	-	3,696,210.76	-65.01%	-
投资活动产生的现金流量净额	-145,207,163.25	695.57%	-	-18,251,970.73	32.33%	-
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-50.00%	-	-30,000,000.00	-	-

项目变动及重大差异产生的原因：

1、财务费用比上年同期下降67.39%，主要原因系存出保证金金额下降及银行定期存款利息下降所致。

2、所得税费用比上年同期下降了60.28%，主要原因系去年因业务下降而未计提担保赔偿准备，本年没有对去年计提的担保赔偿准备所计提的所得税以及本年收入比上年同期下降不少。

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

1、经营活动产生的现金流量净额比上年同期增加 940.96%，主要原因系存入保证金比上年同期减少所致。

2、投资活动产生的现金流量净额比上年同期增加 695.57%，主要原因系新成立的溧华担保公司注册资本 1.5 亿购买理财所致。

3、筹资活动产生的现金流量净额比上年同期减少 50%，主要原因系 2017 年上半年利润分配 1500 万，而上年同期未分配了 3000 万，减少分配 50%。

(2) 收入构成分析

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
担保业务收入（元）	7,348,437.27	90.21%	6,749,869.67	70.52%
其他业务收入（元）	797,342.70	9.79%	2,822,180.47	29.48%
合计	8,145,779.97	100.00%	9,572,050.14	100.00%

收入构成变动的的原因

公司本年度收入构成与去年同期对比，担保业务收入的比重有所增加，主要原因是公司新成立的香塘溧华担保在第二季度开始发生业务，增加了担保业务收入的来源。其他业务收入的比重有所减少，主要原因是公司本年度减少了委托贷款的发放，减少的其他业务收入主要为委托贷款利息收入。

(3) 运营分析

1、客户额度细分

公司承保额度细分			
笔均担保额	担保笔数（笔）	担保额（万元）	占总担保额比重
100 万以下（含）	30	2,611.25	6.77%
100 万（不含）-300 万（含）	43	9,229.63	23.94%
300 万（不含）-500 万（含）	27	12,540.00	32.53%
500 万（不含）-1000 万（含）	11	9,169.90	23.79%
1000 万以上（不含）	3	5,000.00	12.97%
合计	114	38,550.78	100.00%

2、承保行业前五名

公司承保行业前五名分布

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

承保行业	担保笔数（笔）	担保额（万元）	占总担保额比重
纺织	24	10,010.00	25.96%
贸易	11	5,662.03	14.69%
科技	5	3,900.00	10.12%
化工	18	3,151.50	8.17%
轻工	7	2,200.00	5.71%
合计	65	24,923.53	64.65%

3、客户收入前五名

客户名称	担保业务收入（元）	占公司全部担保业务收入的比重
江苏华东国际塑化城有限公司	414,000.00	7.65%
太仓兴锋脚轮有限公司	273,000.00	5.04%
太仓市松南社区股份合作社	200,000.00	3.70%
苏州天和砣有限公司	200,000.00	3.70%
太仓市鑫辉纺织有限公司	200,000.00	3.70%
合计	1,287,000.00	23.79%

4、重要合同基本情况

与担保客户签订的担保合同（在保额前十名）		
序号	客户名称	金额（万元）
1	江苏华东国际塑化城有限公司	2,300.00
2	太仓市松南社区股份合作社	2,000.00
3	太仓鹏宇印刷包装有限公司	1,800.00
4	江苏康尔贸易有限公司	1,632.13
5	苏州颐德装饰工程有限公司	1,500.00
6	苏州德熙化工有限公司	1,459.50
7	苏州国光机电工业有限公司	1,384.00

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

8	苏州建莱机械工程技术有限公司	1,350.00
9	苏州好力环保建材有限公司	1,300.00
10	太仓兴锋脚轮有限公司	1,300.00
	合计	16,025.63

5、委托贷款

单位名称	放款行	余额（万元）	占委托贷款金额比例
太仓市松南社区股份合作社	太仓农村商业银行股份有限公司	500.00	33.11%
苏州瑞久生物科技有限公司	中国银行股份有限公司太仓市分行	500.00	33.11%
凯瑞特纸业（苏州）有限公司	太仓农村商业银行股份有限公司	260.00	17.22%
苏州市佳盛实业有限公司	浙商银行股份有限公司太仓支行	250.00	16.56%
合计		1,510.00	100%

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	占总资产比重	金额	变动比例	占总资产比重	
货币资金	109,526,942.68	-52.64%	19.33%	231,258,063.36	90.32%	40.01%	-51.68%
应收账款	-	-	-	-	-	-	-
存货	-	-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	64,650,000.00	-3.58%	11.41%	67,050,000.00	-14.04%	11.60%	-1.64%
固定资产	718,204.72	-10.54%	0.13%	802,809.44	4098.30%	0.14%	-9.45%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
总资产	566,563,832.29	-1.97%	-	577,965,735.85	7.59%	-	-

项目变动及重大差异产生的原因:

1、货币资金比上年期末减少了 52.64%，主要原因系公司将上年期末留存在账上的货币资金购买了理财产品。

三、风险与价值

(一) 机构数量较多，竞争过度的风险。

当前，虽然全国担保机构已由最巅峰状态的 8500 多家减少到 7000 多家，但是庞大的机构数量与有限的融资担保需求仍不匹配，担保市场僧多粥少，导致担保机构生存困难；同时许多担保机构资本规模仍较小，抗击风险能力较弱，难以形成规模效益。

解决措施：公司通过积极修炼内功，如加强风险把控，完善业务流程，计提担保赔偿准备、未到期担保责任等，和不断加强外功，如深化与金融机构的合作，推进与本市各小贷公司及各担保公司之间的业务互动等，力保公司在行业竞争中处于不败之地。

(二) 主业缺乏盈利能力，行业面临巨大压力

我国担保业务在保余额在连续四年保持增长以后，从 2015 年起开始下降，担保代偿连续增长，全行业融资担保放大倍数较低，平均净资产收益率远低于商业银行（资本利润率在 15%左右）水平。

解决措施：公司通过调整战略方向，将单一融资性担保向综合金融服务平台转变，通过对企业全方位的扶持，全面提升被服务企业价值，从而实现公司的盈利增长。

(三) 信贷政策变化导致贷款机构放贷规模缩小的风险

融资性担保公司作为贷款客户与贷款机构的金融中介和信用中介，如果中国信贷政策发生一些改变，导致包括银行等的贷款机构紧缩信贷，就会导致担保公司业务量锐减，对其经营业绩产生十分不利的影响。

近年来，在经济增速持续放缓的背景下，中国金融风险呈现出加速态势，商业银行不良贷款规模和占比均较快上升，尤其是自 2014 年以来。为了控制不良水平的上升，全国各地的很多银行终止了对一些资质较差的中小企业的贷款发放，收紧了银担合作渠道，降低了担保机构授信额度，甚至有的银行暂停与民营担保机构的合作，加大了担保机构生存压力。

解决措施：公司一直以来都非常注重与各银行的沟通，让银行更详尽的了解公司最新的经营情况，挂牌新三板以后，公司信息更是透明清晰，很多当地银行都非常认可公司的经营及对风险把控的能力。公司与大部分银行依然保持着长期、稳定的合作关系。

(四) 客户违约发生代偿的风险

客户违约风险是担保行业面临的最主要和最直接的一种风险，当在保企业债务期限到期时，债务人不愿偿还或者缺乏能力进行偿还，担保机构就要按照与银行的合同

规定履行偿还义务。虽然担保机构在承保时，会对在保企业资产和偿债意愿进行系统调查、评估，并设置反担保措施，并对在保企业提取未到期责任准备金和担保赔偿金进行风险控制，但是只要代偿行为产生，就会使担保机构的资金外流。如果在同一时间内代偿金额较大，且反担保措施不能有效执行，就会导致担保机构的偿付能力下降，银行就会质疑担保机构的偿债能力，从而拒绝其后续的放款，甚至与担保机构停止全面合作关系，担保机构就无法正常开展业务，业绩将会受到巨大影响。

解决措施：公司有着严格的客户筛选标准和调查评估体系，同时要求客户提供有效的反担保措施，包括但不限于客户公司的房地产、设备、存货、股权及私人房产，以期提高客户的违约成本，降低违约率。报告期内，公司的代偿率处在较低水平。

（五）银保合作不畅，并有进一步恶化的趋势

2012 年以后，受到国民经济增长速度不断下降的影响，融资性担保行业的风险不断上升，江苏省内各个银行不断提高与担保机构的合作门槛、降低担保放大倍率，减少授信额度，担保行业的增长速度不断放缓。2013 年 6 月，中国银监会发布了《关于防范外部风险传染的通知》，通知要求银行要重点关注包括民间融资、担保机构、典当行与非法集资五类外部风险。特别针对融资性担保机构和小额贷款公司，银监会要求银行对其要实名管理，在准入标准上由总行统一制定，并实施资质信用评级并分级别给予授信额度，此规定实施以后，民营担保机构的发展受到的影响更甚。

解决措施：公司作为小微企业融资担保的领先者，其资本实力、信用和风险管理能力得到各家金融机构认可。公司在新三板上市后，增强了企业的知名度和影响力，银担合作市场更加广阔。同时也在继续完善和各金融机构之间的合作模式，最大程度上利用同行业的丰富金融资源，加强和贷款银行间的业务联动，进一步强化与金融机构的横向合作，实现三方抱团合作、密切对接、良好互动。

（六）专业人才缺乏的风险

伴随着江苏省担保业的迅猛发展，对担保专业人才的需求日益强烈。现有从事担保行业的工作人员大部分都是半路出家，绝大部分没有受过专门的担保知识教育。特别是由于前几年担保行业经历了一个爆炸性发展的阶段，行业内经验丰富的高管人才和专业人才非常稀缺。所以，对需要担保顾客的风险识别能力和跟踪调查能力与银行的风险精细化管理之间还有着很大的差距。

解决措施：公司成立以来一直秉承小而精的经营理念，团队成员稳步增长。同时公司制定了从业务员、项目经理、项目组长、部门负责人的晋升与激励制度，形成了讲指标、不唯指标；讲学历，不唯学历；以事业留人、感情留人、福利待遇留人的企业文化和激励体制。随着业务的不断拓展，公司也在加强担保机构人员专业素养和创新能力的培养，大力引进法律、金融、财务以及公司运作的复合型高级人才，建立层次化梯队式人才储备，公司将进一步吸纳人才、留住人才、用好人才。

（七）员工道德风险

融资性担保公司具有高风险的特征，而防范和控制风险需要员工具有强烈的风险

观念、廉洁自律的思想并且严格按照担保业务流程执行。若员工在执行担保业务时存在责任心不强、收受贿赂、弄虚作假等舞弊行为，则融资性担保公司不能真实、客观的判断担保客户的资产状况、经营状况以及现金流情况。这将大大增加公司发生代偿的概率，增加公司的经营风险。

解决措施：公司在日常经营中通过对招聘、晋升等环节加强对人员的筛选，并且通过培训、制度、考核等手段强化员工的合法、合规意识，加强对员工欺诈舞弊行为的监测和控制，将员工的道德风险降到最低。

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	二、（一）
是否存在股票发行事项	否	-
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、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	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	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
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	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

二、重要事项详情

（一）、利润分配与公积金转增股本的情况

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
2017-5-25	0.50	-	-

报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

公司以 2016 年 12 月 31 日总股本 300,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.500000 元人民币现金，共派发现金股利 15,000,000 元。公司于 2017 年 5 月 18 日发布《2016 年度权益分派实施公告》，截至 2017 年 5 月 25 日，利润分配已经完成。

第五节 股本变动及股东情况

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	233,333,332	77.78%	0	233,333,332	77.78%
	其中：控股股东、实际控制人	133,333,332	44.44%	0	133,333,332	44.44%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	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	66,666,668	22.22%	0	66,666,668	22.22%
	其中：控股股东、实际控制人	66,666,668	22.22%	0	66,666,668	22.22%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		300,000,000	100%	0	300,000,000	
普通股股东人数		47				

二、报告期期末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	香塘集团有限公司	200,000,000	0	200,000,000	66.67	66,666,668	133,333,332
2	太仓市城市建设投资集团有限公司	60,000,000	0	60,000,000	20.00	0	60,000,000
3	江苏香塘集团进出口有限公司	23,000,000	0	23,000,000	7.67	0	23,000,000
4	德邦证券股份有限公司	4,969,000	11,000	4,980,000	1.66	0	4,980,000
5	兴业证券股份有限公司	4,905,000	-5,000	4,900,000	1.63	0	4,900,000
6	国盛证券有限责任公司	1,890,000	10,000	1,900,000	0.63	0	1,900,000
7	李强	1,623,000	187,000	1,810,000	0.60	0	1,810,000
8	许晓洲	1,000,000	1000	1,001,000	0.33	0	1,001,000

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

9	郁卫华	930,000	-50,000	880,000	0.29	0	880,000
10	许庆荣	490,000	50,000	540,000	0.18	0	540,000
合计		298,807,000	204,000	299,011,000	99.66	66,666,668	232,344,332

前十名股东间相互关系说明:

前十名股东中,江苏香塘集团进出口有限公司是香塘集团有限公司的全资子公司,个人股东许晓洲和许庆荣是父子关系,其他股东之间没有关联关系。

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

本公司控股股东为香塘集团有限公司,其基本情况如下:

注册地址:太仓市沙溪镇香塘高科技产业园振辉路

法定代表人:顾振其

注册资本:30,000 万元

实收资本:30,000 万元

成立日期:1995 年 12 月 25 日

《企业法人营业执照》统一社会信用代码:91320585251184350Q

(二) 实际控制人情况

报告期内,本公司实际控制人未发生变化,为顾建平、顾振其父子,基本情况如下:

顾建平,男,中国国籍,无境外永久居留权,1944 年出生,汉族,大专学历,中共党员,高级工程师。1971 年 12 月-1975 年 12 月先后任香塘大队生产队会计、大队会计。1976 年 1 月-1984 年 12 月任香塘构件厂、香塘绣花厂供销员。1985 年 1 月-1990 年 12 月任香塘鞋厂厂长、供销员。1991 年 1 月-1992 年 12 月任香塘鞋厂厂长、归庄镇工业公司副总经理。1993 年 1 月-1994 年 12 月任香塘鞋厂厂长、苏州平静贸易有限公司副董事长、归庄镇工业公司副总经理。1995 年 10 月-2012 年 10 月任香塘集团有限公司董事长。2002 年 5 月至 2015 年 6 月任舒泰神(北京)生物制药股份有限公司董事长、董事。2004 年 4 月至今先后任香塘担保董事长、董事。

顾振其,男,中国国籍,无境外永久居留权,1963 年出生,汉族,大专学历,中共党员。1981 年 4 月-1983 年 5 月在归庄汽修厂工作。1983 年 6 月-1995 年 9 月任太仓市香塘鞋厂经营厂长。1995 年 10 月-2012 年 11 月任香塘集团有限公司总经理。2003 年 7 月至今任太仓振辉化纤有限公司董事长、苏州平静贸易有限公司总经理。2012 年 12 月至今任香塘集团有限公司董事长。2002 年 5 月至今任舒泰神(北京)

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

生物制药股份有限公司董事。2004 年 4 月-2014 年 5 月任香塘担保董事。

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
曹海燕	董事长	女	43	本科	2017.6.8-2020.6.7	是
宋益峰	董事	男	40	本科	2017.6.8-2020.6.7	否
张强	董事	男	46	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
顾晓磊	董事	男	30	本科	2017.6.8-2020.6.7	否
顾建平	董事	男	73	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
龚文亚	监事会主席	女	50	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
徐晓红	监事	女	45	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
陈玲	监事	女	39	大专	2017.6.8-2020.6.7	是
周军	总经理	男	47	本科	2017.6.8-2020.6.7	是
武雪芳	副总经理	女	50	大专	2017.6.8-2020.6.7	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

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
曹海燕	董事长	0	0	0	0	0
顾建平	董事	0	0	0	0	0
张强	董事	0	0	0	0	0
宋益峰	董事	0	0	0	0	0
顾晓磊	董事	0	0	0	0	0
龚文亚	监事会主席	0	0	0	0	0
徐晓红	监事	0	0	0	0	0
陈玲	监事	0	0	0	0	0
周军	总经理	0	0	0	0	0
武雪芳	副总经理	0	0	0	0	0
合计		0	0	0	0	0

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

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

	董事会秘书是否发生变动	否		
	财务总监是否发生变动	否		
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0-	0-
核心技术人员	0-	0-
截止报告期末的员工人数	17	16

核心员工变动情况：

-

第七节 财务报表

一、财务报表

合并资产负债表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

资产	附注四	2017-6-30	2016-12-31
资产：			
货币资金	1	109,526,942.68	231,258,063.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息	2	1,106,159.00	1,384,517.00
应收保费		-	-
应收账款		-	-
应收代偿款	3	18,811,828.96	7,143,234.41
应收分保账款		-	-
应收分保未到期责任准备金		-	-
应收分保未决赔偿准备金		-	-
保户质押贷款		-	-
定期存款		-	-
可供出售金融资产	4	64,650,000.00	67,050,000.00
持有至到期投资		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产			

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

		-	-
固定资产	5	718,204.72	802,809.44
无形资产	6	78,347.59	-
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		-	-
存出保证金	7	138,685,535.34	166,034,697.64
其他资产	8	232,986,814.00	104,292,414.00
资产总计		566,563,832.29	577,965,735.85
负债和所有者权益（或股东权益）	附注四	2017-6-30	2016-12-31
负债：			
短期借款		-	-
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		-	-
预收保费	9	1,106,820.27	189,600.00
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
应付职工薪酬	10	582,468.00	372,073.00
应交税费	11	1,905,707.69	4,514,446.82
应付股利		-	-
未到期责任准备金	12	5,328,012.81	5,250,150.60
担保赔偿准备金	13	48,578,781.80	58,977,080.00
长期借款		-	-

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	14	37,755,192.61	42,291,179.72
负债合计		95,256,983.18	111,594,530.14
股东权益：			
股本	15	300,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	16	14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股		-	-
盈余公积	17	8,079,461.81	8,079,461.81
一般风险准备	18	22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润	19	47,967,296.21	43,031,450.65
归属于母公司所有者权益合计		393,032,033.12	388,096,187.56
少数股东权益		78,274,815.99	78,275,018.15
股东权益合计		471,306,849.11	466,371,205.71
负债和股东权益合计		566,563,832.29	577,965,735.85

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

母公司资产负债表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

资产	2017-6-30	2016-12-31
资产：		
货币资金	87,189,921.24	81,137,246.11
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	1,098,675.00	1,384,517.00
应收保费	-	-
应收代偿款	18,811,828.96	7,143,234.41
应收分保账款	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-
应收分保未决赔偿准备金	-	-
保户质押贷款	-	-
定期存款	-	-
可供出售金融资产	60,000,000.00	65,000,000.00
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	75,030,000.00	75,030,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	385,576.88	443,694.34
无形资产	-	-
独立账户资产		

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

	-	-
递延所得税资产	-	-
存出保证金	132,965,460.09	166,034,697.64
其他资产	102,986,814.00	101,642,414.00
资产总计	478,468,276.17	497,815,803.50
负债和股东权益	2017-6-30	2016-12-31
负债：	-	-
短期借款	-	-
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	-	-
预收保费	193,820.27	189,600.00
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
应付职工薪酬	297,468.00	352,073.00
应交税费	1,814,010.21	4,304,032.38
应付股利	-	-
未到期责任准备金	4,359,937.35	5,250,150.60
担保赔偿准备金	47,262,781.80	58,977,080.00
长期借款	-	-
应付债券	-	-
独立账户负债	-	-
递延所得税负债		

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

	-	-
其他负债	31,823,696.61	40,962,974.37
负债合计	85,751,714.24	110,035,910.35
股东权益：	-	-
股本	300,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股	-	-
盈余公积	8,079,461.81	8,079,461.81
一般风险准备	22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润	47,651,825.02	42,715,156.24
股东权益合计	392,716,561.93	387,779,893.15
负债和股东权益合计	478,468,276.17	497,815,803.50

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

合并利润表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	附注四	2017-6-30	2016-6-30
一、营业收入		13,651,732.85	15,818,885.89
已赚保费		7,270,575.06	10,318,676.15
担保业务收入	20	7,348,437.27	6,749,869.67
减：分出担保费		-	-
减：提取未到期责任准备金	21	77,862.21	-1,568,806.48
投资管理业务收入	22	1,941,747.56	2,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	23	3,642,067.53	2,678,029.27
其中：对联营企业和合营企业投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	24	797,342.70	2,822,180.47
二、营业支出		-8,413,220.03	-14,771,771.24
赔付支出		-	-
减：摊回赔付支出		-	-
提取担保赔偿准备金	25	-10,398,298.20	-15,507,900.00
减：摊回保险责任准备金		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	26	32,151.01	270,948.80
手续费及佣金支出		-	-
业务及管理费	27	4,721,334.48	4,364,956.44
减：摊回分保费用			

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

		-	-
财务费用	28	-1,268,407.32	-3,899,776.48
其他业务成本		-	-
资产减值损失	29	-1,500,000.00	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）		22,064,952.88	30,590,657.13
加：营业外收入	30	140,043.29	-
减：营业外支出	31	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）		22,204,996.17	30,590,657.13
减：所得税费用	32	2,269,352.77	5,712,996.48
五、净利润（损失以“-”号填列）		19,935,643.40	24,877,660.65
归属于母公司所有者的净利润		19,935,845.56	24,895,206.03
少数股东损益		-202.16	-17,545.38
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		19,935,643.40	24,877,660.65
归属于母公司所有者的综合收益总额		19,935,845.56	24,895,206.03
归属于少数股东的综合收益总额		-202.16	-17,545.38
六、每股收益：			
（一）基本每股收益	33	0.0665	0.0830
（二）稀释每股收益			

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

母公司利润表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017-6-30	2016-6-30
一、营业收入	10,129,037.07	13,810,076.73
已赚保费	6,302,499.62	8,318,676.15
担保业务收入	5,412,286.37	6,749,869.67
减：分出担保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	-890,213.25	-1,568,806.48
投资管理业务收入	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	3,087,685.28	2,669,220.11
其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	738,852.17	2,822,180.47
二、营业支出	-12,023,559.20	-16,816,387.30
赔付支出	-	-
减：摊回赔付支出	-	-
提取担保赔偿准备金	-11,714,298.20	-15,507,900.00
减：摊回保险责任准备金	-	-
分保费用	-	-
营业税金及附加	22,234.19	160,948.80
手续费及佣金支出	-	-
业务及管理费	2,347,367.35	2,430,417.03
减：摊回分保费用	-	-

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

	-	-
财务费用	-1,178,862.54	-3,899,853.13
其他业务成本	-	-
资产减值损失	-1,500,000.00	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	22,152,596.27	30,626,464.03
加：营业外收入	39,223.29	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）	22,191,819.56	30,626,464.03
减：所得税费用	2,255,150.78	5,712,996.48
五、净利润（损失以“-”号填列）	19,936,668.78	24,913,467.55
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	19,936,668.78	24,913,467.55
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0665	0.0830
（二）稀释每股收益		

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

合并现金流量表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017-6-30	2016-6-30
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同担保费取得的现金	5,026,316.17	8,810,426.40
提供投资管理服务收到的现金	-58,252.44	-
收到其他与经营活动有关的现金	183,426,560.87	277,914,639.82
经营活动现金流入小计	188,394,624.60	286,725,066.22
支付给职工以及为职工支付的现金	2,235,066.67	135,928.56
支付的各项税费	5,256,880.73	7,701,821.58
支付其他与经营活动有关的现金	142,426,634.63	275,191,105.32
经营活动现金流出小计	149,918,582.03	283,028,855.46
经营活动产生的现金流量净额	38,476,042.57	3,696,210.76
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,650,000.00	589,030,000.00
取得投资收益收到的现金	3,642,067.53	2,678,029.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	11,292,067.53	591,708,029.27
投资支付的现金	156,390,000.00	609,960,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	109,230.78	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	156,499,230.78	609,960,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-145,207,163.25	-18,251,970.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,000,000.00	30,000,000.00
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	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-30,000,000.00
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	-121,731,120.68	-44,555,759.97
加：期初现金及现金等价物余额	181,258,063.36	51,511,186.92
六、期末现金及现金等价物余额	59,526,942.68	6,955,426.95

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

母公司现金流量表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017-6-30	2016-6-30
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同担保费取得的现金	3,777,165.27	6,810,426.40
提供投资管理服务收到的现金	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	176,128,580.77	278,014,428.64
经营活动现金流入小计	179,905,746.04	284,824,855.04
支付手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	1,646,724.76	1,391,408.00
支付的各项税费	4,956,898.95	7,591,301.58
支付其他与经营活动有关的现金	134,547,132.48	273,540,817.40
经营活动现金流出小计	141,150,756.19	282,523,526.98
经营活动产生的现金流量净额	38,754,989.85	2,301,328.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,000,000.00	587,550,000.00
取得投资收益收到的现金	3,087,685.28	2,669,220.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,087,685.28	590,219,220.11
投资支付的现金	25,790,000.00	607,080,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	25,790,000.00	607,080,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-17,702,314.72	-16,860,779.89
三、筹资活动产生的现金流量：		
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	15,000,000.00	30,000,000.00
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	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-30,000,000.00
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	6,052,675.13	-44,559,451.83
加：期初现金及现金等价物余额	31,137,246.11	51,494,434.75
六、期末现金及现金等价物余额	37,189,921.24	6,934,982.92

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

合并担保余额变动表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	附注	2017-6-30	2016-12-31
一、期初担保金额		589,770,800.00	833,278,000.00
其中：短期担保金额		589,770,800.00	831,278,000.00
长期担保金额		-	2,000,000.00
二、本期增加担保金额		385,507,818.00	884,969,800.00
其中：短期担保金额		385,507,818.00	884,969,800.00
长期担保金额		-	-
三、本期解除担保金额		371,050,800.00	1,128,477,000.00
其中：短期担保金额		371,050,800.00	1,126,477,000.00
长期担保金额		-	2,000,000.00
四、期末在保金额	33	604,227,818.00	589,770,800.00
其中：短期担保金额		604,227,818.00	589,770,800.00
长期担保金额		-	-

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

母公司担保余额变动表

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	附注	2017-6-30	2016-12-31
一、期初担保金额		589,770,800.00	833,278,000.00
其中：短期担保金额		589,770,800.00	831,278,000.00
长期担保金额		-	2,000,000.00
二、本期增加担保金额		253,907,818.00	884,969,800.00
其中：短期担保金额		253,907,818.00	884,969,800.00
长期担保金额		-	-
三、本期解除担保金额		371,050,800.00	1,128,477,000.00
其中：短期担保金额		371,050,800.00	1,126,477,000.00
长期担保金额		-	2,000,000.00
四、期末在保金额		472,627,818.00	589,770,800.00
其中：短期担保金额		472,627,818.00	589,770,800.00
长期担保金额		-	-

法定代表人：曹海燕 主管会计工作负责人：武雪芳 会计机构负责人：金璐

第八节财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
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	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	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	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	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、报表项目注释

苏州香塘担保股份有限公司 2017 年半年度财务报表附注

一、 公司基本情况

1、 历史沿革

苏州香塘担保股份有限公司（以下简称“香塘担保”、“公司”、“股份公司”或“本公司”）前身为苏州香塘担保有限公司，成立于2004年4月。2014年5月10日，苏州香塘担保有限公司股东会作出决议：同意以2014年3月31日为基准日，按经审计的公司报表净资产折股整体变更设立为股份有限公司。经江苏省经济和信息化委员会于2014年6月4日下发的苏经信担保许准字[2014]第35号《准予变更行政许可决定书》批准，苏州香塘担保有限公司变更设立为苏州香塘担保股份有限公司。

公司自2004年4月成立以来，股权变更情况如下所述。

(1) 2004年4月太仓香塘担保有限公司设立

2004年4月，江苏香塘集团有限公司（以下简称“香塘集团”）与太仓市工业投资发展有限公司（以下简称“太仓工投”）共同投资设立太仓香塘担保有限公司（“苏州香塘担保有限公司”前身），注册地址：太仓市城厢镇朝阳路12号香塘大厦，法定代表人：顾建平。注册资本10,000万元，经苏州安信会计师事务所出具苏信会验内报字（2004）第0110

苏州香塘担保股份有限公司

2017 半年度报告

号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	出资比例
1	江苏香塘集团有限公司	货币	8,000	80.00%
2	太仓市工业投资发展有限公司	货币	2,000	20.00%
	合计		10,000	100.00%

(2) 2006年8月太仓香塘担保有限公司变更公司名称

2006年8月10日，太仓香塘担保有限公司召开股东会，全体股东一致同意变更企业名称，将“太仓香塘担保有限公司”变更为“苏州香塘担保有限公司”，并修改公司章程相关条款。

(3) 2006年11月苏州香塘担保有限公司第一次增资

2006年11月3日，苏州香塘担保有限公司召开股东会，全体股东一致同意将公司注册资本增至15,000万元，各股东按原出资比例分别增资，其中香塘集团应于2006年11月30日前缴纳4,000万元出资额，太仓工投应于2007年12月31日前缴纳1,000万元出资额，并修改公司章程相关条款。

2006年11月6日，经苏州立德会计师事务所有限公司出具苏立内验字（2006）第117号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	认缴额（万元）	认缴比例
1	江苏香塘集团有限公司	货币	12,000	12,000	80.00%
2	太仓市工业投资发展有限公司	货币	2,000	3,000	20.00%
	合计		14,000	15,000	100.00%

(4) 2007年8月苏州香塘担保有限公司第一次股权转让及第一次增资认缴完毕

2007年8月20日，苏州香塘担保有限公司召开股东会，全体股东一致同意太仓工投将其持有的20%的出资额转让给江苏香塘集团进出口有限公司（以下简称香塘进出口），并修改公司章程相关条款；同日，双方签订《股权转让协议》，太仓工投拟将其所持有的20%的出资额（认缴额3,000万元，实缴额2,000万元）以2,000万元转让给香塘进出口。

2007年8月22日，太仓市国有资产监督管理委员会出具《关于同意转让香塘担保公司股权的批复》（太国资委[2007]字第24号），同意太仓工投从苏州香塘担保有限公司退出股份，并转让给江苏香塘集团进出口有限公司。

2007年8月29日，经苏州立德会计师事务所有限公司出具苏立内验字（2007）第131号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	出资比例
1	香塘集团有限公司	货币	12,000	80.00%
2	江苏香塘集团进出口有限公司	货币	3,000	20.00%
	合计		15,000	100.00%

(5) 2009 年 11 月苏州香塘担保有限公司第二次增资

2009 年 11 月 16 日，苏州香塘担保有限公司召开股东会会议，全体股东一致同意将公司注册资本由 15,000 万元增至 20,000 万元，各股东按原出资比例分别增资，并修改公司章程相关条款。

2009 年 11 月 17 日，经苏州立德会计师事务所有限公司出具苏立内验字（2009）第 204 号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	出资比例
1	香塘集团有限公司	货币	16,000	80.00%
2	江苏香塘集团进出口有限公司	货币	4,000	20.00%
	合计		20,000	100.00%

2009 年 11 月 20 日，江苏省中小企业局出具《关于江苏鸿铭担保有限公司等 3 家融资性担保机构设立（变更）的批复》（苏中小保[2009]2 号），同意公司注册资本金由 1.5 亿元增资为 2 亿元。

(6) 2010 年 10 月苏州香塘担保有限公司第三次增资

2010 年 10 月 12 日，苏州香塘担保有限公司召开股东会，全体股东一致同意将公司注册资本由 20,000 万元增至 24,000 万元，新增注册资本 4,000 万元全部由香塘集团认缴，于 2010 年 10 月 25 日前缴付。

2010 年 10 月 26 日，经苏州立德会计师事务所有限公司出具苏立内验字（2010）第 464 号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	出资比例
1	香塘集团有限公司	货币	20,000	83.33%
2	江苏香塘集团进出口有限公司	货币	4,000	16.67%
	合计		24,000	100.00%

2011 年 1 月 14 日，江苏省经济和信息化委员会出具《关于南京雨安投资担保有限责任公司等融资性担保机构行政许可事项的批复》（苏经信担保[2011]26 号），同意公司变更注册资本。

(7) 2012 年 9 月苏州香塘担保有限公司第四次增资，吸纳新进股东，变更法定代表人

2012 年 9 月 28 日，苏州香塘担保有限公司召开股东会，全体股东一致同意吸纳太仓市城市建设投资集团有限公司（以下简称“太仓城投”）以新增出资方式加入公司，成为本公司新股东，出资日为 2012 年 10 月 15 日，公司注册资本由 24,000 万元增至 30,000 万元，法定代表人变更为曹海燕，并修改公司章程相关条款。同日，公司与太仓城投签署《增资扩股协议书》，约定太仓城投以 6,000 万元现金入股苏州香塘担保有限公司。

2012 年 10 月 16 日，经苏州仁泰会计师事务所出具苏仁泰会内验（2012）第 287 号《验资报告》验证，各股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额（万元）	出资比例
----	------	------	---------	------

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

1	香塘集团有限公司	货币	20,000	66.67%
2	太仓市城市建设投资集团有限公司	货币	6,000	20.00%
3	江苏香塘集团进出口有限公司	货币	4,000	13.33%
	合计		30,000	100.00%

2012年11月5日,太仓市国有资产监督管理委员会出具《关于向香塘担保公司注资的批复》(太国资委[2012]65号),同意太仓城投以6,000万元向香塘担保注资,注资后持有香塘担保20%的股权。

2012年12月21日,江苏省经济和信息化委员会出具《准予变更行政许可决定书》(苏经信担保许准字[2012]第125号),同意太仓城投出资6,000万元认缴公司新增注册资本,公司注册资本增至30,000万元,同意变更法定代表人、董事及监事。

(8) 整体变更设立股份有限公司

2014年5月10日,苏州香塘担保有限公司股东会作出决议:同意以2014年3月31日为基准日,按经审计的公司报表净资产折股整体变更设立为股份有限公司,名称为“苏州香塘担保股份有限公司”。改制方案为:以截止2014年3月31日经审计净资产336,985,275.10元折股30,000万股,余额36,985,275.10元计入股份公司资本公积。变更前后,各股东持股比例保持不变。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)于2014年5月12日出具《验资报告》(天衡验字[2014]00043号)对公司变更设立的注册资本情况进行了审验,验证出资已全部到位。

2014年5月27日本公司召开了第一次股东大会,审议并通过了设立股份公司及公司章程等决议。2014年6月4日,江苏省经济和信息化委员会出具《准予变更行政许可决定书》(苏经信担保许准字[2014]第35号),同意公司名称变更为苏州香塘担保股份有限公司,公司类型变更为股份有限公司。2014年6月9日,公司取得江苏省苏州工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》(注册号:320585000035531),注册资本人民币30,000万元,法定代表人曹海燕。

2014年7月7日股份公司召开2014年第二次临时股东大会,一致通过以下决议:将公司整体变更为股份公司议案中的改制方案“以截止2014年3月31日经审计净资产336,985,275.10元折股30,000万股,余额36,985,275.10元计入股份公司资本公积”修改为“以截止2014年3月31日经审计净资产336,985,275.10元折股30,000万股;原一般风险准备22,163,114.16元保持不变,计入股份公司一般风险准备,余额14,822,160.94元计入股份公司资本公积”。

公司统一社会信用代码为913205007605084218。公司注册地及实际经营地:太仓市城厢镇朝阳路12号香塘大厦。

2、 公司经营范围

融资性担保业务:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。

其他业务:诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务;与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务;以自有资金进行投资。

3、 本财务报表经本公司董事会于 2017 年 8 月 18 日决议批准报出。

本公司 2017 年度纳入合并范围的子公司共 2 户, 详见本附注七“在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

2、 持续经营

公司已评价自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力, 本公司管理层相信公司能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此, 本公司以持续经营为基础编制截至 2017 年 6 月 30 日止的财务报表。

三、 主要会计政策、会计估计和前期差错

1、 遵循企业会计准则的声明

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

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期, 并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、 记账本位币

以人民币为记账本位币。

5、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债, 以被合并方的资产、负债 (包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉) 在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础, 进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额, 调整资本公积 (股本溢价), 资本公积 (股本溢价) 不足以冲减的, 调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并, 合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资, 在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动, 分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。购买方支付的合并成本是为取得被购买方控制权而支付的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及本公司的子公司（指被本公司控制的主体，包括企业、被投资单位中可分割部分、以及企业所控制的结构化主体等）。子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本公司通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其实施控制时纳入合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

本公司通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被合并子公司纳入合并范围。

子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。合并范围内企业之间所有重大交易、余额以及未实现损益在编制合并财务报表时予以抵消。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则不予抵消。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分应当冲减少数股东权益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需考虑各项交易是否构成一揽子交易，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：（1）这些交易是同时或

者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

不属于一揽子交易的，对其中每一项交易分别按照前述进行会计处理；若各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

共同经营的合营方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：（一）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；（二）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；（三）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；（四）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；（五）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，应当仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方应当全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，应当仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方应当按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，应当按照前述规定进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指持有的期限短、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。

9、金融工具

（1）金融资产

①金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

②金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值确认。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

苏州香塘担保股份有限公司

2017 半年度报告

贷款及应收款项和持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

对于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以成本法计量。

④金融资产减值

本公司在期末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。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，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，计入当期损益。

B、可供出售金融资产减值：

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50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接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。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，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，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

⑤金融资产终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

(2) 金融负债

①金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

②金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、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，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

④金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考计量日市场参与者在主要市场或最有利市场中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

10、应收款项坏账准备

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收保费为期末余额大于等于 200 万元的款项；其他应收款项为期末余额大于等于 500 万元的款项；其他流动资产余额大于 1,000 万元的应收款项划分为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，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，计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备的应收款项

① 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	
组合 1	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法

② 账龄分析法

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)	其他流动资产计提比例 (%)
----	--------------	---------------	----------------

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)	其他流动资产计提比例 (%)
一年以内	0	0	0
一至二年	5	5	5
二至三年	10	10	10
三至四年	20	20	20
四至五年	30	30	30
五年以上	100	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	客户公司破产、清算、解散、法律诉讼等确定无法收回的应收款项
坏账准备的计提方法	对无法收回的应收款项全额计提坏账准备

(4) 应收代偿款

公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金,用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日,公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性,准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

11、长期股权投资

(1) 重大影响、共同控制的判断标准

①本公司结合以下情形综合考虑是否对被投资单位具有重大影响: 是否在被投资单位董事会或类似权利机构中派有代表; 是否参与被投资单位财务和经营政策制定过程; 是否与被投资单位之间发生重要交易; 是否向被投资单位派出管理人员; 是否向被投资单位提供关键技术资料。

②若本公司与其他参与方均受某合营安排的约束, 任何一个参与方不能单独控制该安排, 任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排, 本公司判断对该项合营安排具有共同控制。

(2) 投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资, 按以下方法确定投资成本:

A、对于同一控制下企业合并形成的对子公司投资, 以在合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。

分步实现的同一控制下企业合并, 在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额, 确定长期股权投资的初始投资成本; 初始投资成本与达到合并前长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额, 调整资本公积(资/股本溢价), 资本公积不足冲减的, 冲减留存收益。合并日之前持有的股权投资, 因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益暂不进行会计处理, 直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理; 因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动, 暂不进行会计处理, 直至处置该项投资时转入当期损益。其中, 处置后的剩余股权根据本准则采用成本法或权益法核算的, 其他综合

收益和其他所有者权益应按比例结转,处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

B、对于非同一控制下企业合并形成的对子公司投资,以企业合并成本作为投资成本。

追加投资能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本;购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理的,原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外,其他方式取得的长期股权投资,按以下方法确定投资成本:

A、以支付现金取得的长期股权投资,按实际支付的购买价款作为投资成本。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资,按发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

③因追加投资等原因,能够对被投资单位单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的,应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权的公允价值加上新增投资成本之和,作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的,其公允价值与账面价值之间的差额,以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

①对子公司投资

在合并财务报表中,对子公司投资按附注三、6 进行处理。

在母公司财务报表中,对子公司投资采用成本法核算,在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时,确认投资收益。

②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算,具体会计处理包括:

对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额包含在长期股权投资成本中;对于初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资成本。

取得对合营企业投资和对联营企业投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础确定,对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的,权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损,除本公司负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投

资企业以后实现净利润的,在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。处置该项投资时,将原计入资本公积的部分按相应比例转入当期损益。

(3) 处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额计入当期损益,采用权益法核算的长期股权投资,处置时,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础,按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位控制的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。处置后剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的,按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理,其在丧失控制权之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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年限超过一年的单位价值较高的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时,按取得时的实际成本予以确认:

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司固定资产折旧采用年限平均法。

各类固定资产的折旧年限、残值率和年折旧率如下:

固定资产类别	折旧年限	残值率 (%)	年折旧率 (%)
电子设备	3—5	0	33.33%—20.00%
运输设备	4	0	25.00%
其他设备	5	0	20.00%

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断,当存在减值迹象,估计可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的,表明固定资产资产可能发生了减值:

- ①资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下

跌：

②企业经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

③市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

④有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

⑥企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如：资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等；

⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 固定资产的后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。后续支出的处理原则为：符合固定资产确认条件的，应当计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，应当计入当期损益。

①资本化的后续支出

固定资产发生可资本化的后续支出时，将固定资产的原价、已计提的累计折旧和减值准备转销，将固定资产的账面价值转入在建工程，并停止计提折旧。发生的后续支出，通过“在建工程”科目核算。在固定资产发生的后续支出完工并达到预定可使用状态时，再从在建工程转为固定资产，并按重新确定的使用寿命、预计净残值和折旧方法计提折旧。

②费用化的后续支出

与固定资产有关的修理费用等后续支出，不符合固定资产确认条件的，应当根据不同情况分别在发生时计入当期管理费用或者销售费用。

13、在建工程

(1) 在建工程的分类

本公司在建工程以立项项目进行分类。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原来的暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(3) 在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查,如果有证据表明在建工程已经发生了减值,估计可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的,应当对在建工程进行减值测试:

①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程;

②所建项目无论在性能上,还是在技术上已经落后,并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性;

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形

14、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建时予以资本化计入相关资产成本;其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额,计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断,且中断时间连续超过3个月的,暂停借款费用的资本化。

当购建资产达到预定可使用状态时,停止其借款费用的资本化;以后发生的借款费用与发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建资产而借入专门借款的,应当以专门借款当期实际发生的利息费用,减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额,确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建资产占用了一般借款的,一般借款应予资本化的利息金额按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算。

15、无形资产

(1) 无形资产的计价方法

无形资产按成本进行初始计量。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断,能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的,作为使用寿命有限的无形资产;无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产。

①对使用寿命有限的无形资产,估计其使用寿命时通常考虑以下因素:a.运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息;b.技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计;c.以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况;d.现在或潜在的竞争者预期采取的行动;e.为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出,以及公司预计支付有关支出的能力;f.对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制,如特许使用期、租赁期等;g.与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

②使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销,无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销。

(3) 寿命不确定的无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,如果重新复核后仍为不确定的,应当在资产负债表日进行减值测试。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时,将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认,在以后会计期间内不再转回。存在下列一项或多项以下情况的,对无形资产进行减值测试:

A. 该无形资产已被其他新技术等所替代,使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响;

B. 该无形资产的市价在当期大幅下跌,并在剩余年限内可能不会回升;

C. 其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

16、抵债资产

公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认,公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的,计提抵债资产跌价准备,计入资产减值损失。

17、存货

(1) 存货的分类

本公司存货是指在日常活动中耗用的办公用具及用品等低值易耗品。

(2) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制

(3) 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法。

18、资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产是否存在减值的迹象,对存在减值迹象的长期资产进行减值测试,估计其可收回金额。此外,无论是否存在减值迹象,本公司至少于每年年度终了对商誉、使用寿命不确定的无形资产以及尚未达到可使用状态的无形资产进行减值测试,估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明上述长期资产可收回金额低于其账面价值的,其账面价值会减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合,下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组是可以认定的最小资产组合,其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时,主要考虑该资产组能否独

立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

前述长期资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

19、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，担保合同在未解除责任前维持 50%不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

公司每月末未到期责任准备按照未到期担保合同担保费收入实际实行差额计提，对超过担保费收入 50%所提取的准备金部分转为当期收入。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

20、预计负债

(1) 预计负债的确认标准

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的义务同时符合以下条件，则将其确认为负债：

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

公司的亏损合同和承担的重组义务符合上述条件的，确认为预计负债。

(2) 预计负债的计量

预计负债按照履行相关现时义务可能导致经济利益流出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。因时间推移导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

(3) 最佳估计数的确定方法

如果所需支出存在一个金额范围,且最佳估计数按该范围的上、下线金额的平均数确定;如果所需支出不存在一个金额范围,则按如下方法确定:

①或有事项涉及单个项目时,最佳估计数按最可能发生的金额确定;

②或有事项涉及多个项目时,最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。清偿确认的负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的,则补偿金额在基本确定能收到时,作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

21、收入

收入确认原则和计量方法:

(1) 担保收入

担保收入是公司承担一定的风险责任而向借款人收取的担保费,或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。

本公司担保收入同时满足下列条件时才能予以确认:

- ①担保合同成立并承担相应的担保责任;
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入;
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(2) 其他收入

包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等,在同时满足一下条件时予以确认:

- ①与交易相关的经济利益能够流入公司;
- ②收入的金额能够可靠地计量。

22、政府补助

与收益相关的政府补助,如果用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益;如果用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助,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。但是,按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

23、所得税

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

除与直接计入股东权益的交易或事项有关的所得税影响计入股东权益外,当期所得税费用和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税,加上对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日,如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

递延所得税资产和递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定，按照预期收回资产或清偿债务期间的适用税率计量。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度抵扣的亏损和税款递减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并交易中产生的资产或负债初始确认形成的暂时性差异，不确认递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生递延所得税。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- (1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- (2) 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

24、经营租赁

(1) 租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 租出资产

经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

25、前期会计差错更正

本公司报告期内无前期会计差错更正事项。

四、 税项

1、 主要税种及税率如下

税 种	计税依据	税率或征收率
营业税	应税营业收入	5%
增值税	应税营业额	6%
城建税	应缴流转税额	7%
教育附加	应缴流转税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、 税收优惠及批文

根据《工业和信息化部、国家税务总局关于中小企业信用担保机构免征营业税有关问题的通知》（工信部联企业[2009]114 号）和《工业和信息化部 国家税务总局关于公布免征营业税中小企业信用担保机构名单有关问题的通知》（工信部联企业[2011]68 号）等有关规定，公司向主管部门提交了免税申请。工业和信息化部中小企业司于 2014 年 12 月 15 日将符合免征营业税条件的中小企业信用担保机构名单予以公示，公司在上述名单中。2015 年 4 月，公司收到《工业和信息化部国家税务总局关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免税资格名单的通知》（工信部联企业[2015]40 号）文件，向太仓市地方税务局办理了相关免税备案手续，免税期间为 2015 年 4 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日。

五、 合并报表主要项目注释

以下注释项目如无特别说明，均以 2017 年 6 月 30 日为截止日，金额以人民币元为单位。

1、 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	70,061.00	34,803.77
银行存款	49,456,881.68	151,223,259.59
其他货币资金	60,000,000.00	80,000,000.00
合计	109,526,942.68	231,258,063.36

其中：其他货币资金

项目	期末余额	期初余额
定期存款	10,000,000.00	-
客户存入保证金[注 1]	50,000,000.00	50,000,000.00
通知存款	-	30,000,000.00
合计	60,000,000.00	80,000,000.00

注 1：《江苏省融资性担保公司监管工作指引（试行）》规定“担保公司应设置独立的存入保证金账户，对收取的客户存入保证金实行专户管理。存入保证金仅限于以银行存款形式存在，不得用于投资，担保公司发生代偿时，可扣除相应客户的存入保证金。担保公司存入保证金总额不得高于向银行业金融机构缴纳的存出保证金总额，严禁在公司账外收取客户保证金。”

公司于 2014 年开始对客户存入保证金实施专户管理。由于担保业务发生频繁，为有效地对存入保证金进行管理，公司预先在专户以定期存款形式存入不少于客户存入保证金的资金。

截止 2017 年 6 月 30 日，收取客户的存入保证金余额为 36,799,196.61 元，“其他货币资金-客户存入保证金”余额为 5,000 万元。

2、 应收利息

项目	期末余额	期初余额
存出保证金利息	1,106,159.00	1,384,517.00

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

合计	1,106,159.00	1,384,517.00
----	--------------	--------------

3、 应收代偿款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
一年以内	18,811,828.96	100.00	7,143,234.41	100.00
一至二年	-	-	-	-
二至三年	-	-	-	-
合计	18,811,828.96	100.00	7,143,234.41	100.00

(2) 截至 2017 年 6 月 30 日应收代偿款中无应收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东款项。

(3) 应收代偿款客户

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收代偿款总额比例%
苏州国财金属构件有限公司[注 1]	客户	6,138,896.91	一年以内	32.63
苏州中瑞中央空调有限公司[注 2]	客户	12,672,932.05	一年以内	67.37
合计		18,811,828.96		100.00

注 1: 苏州国财金属构件有限公司向中国建设银行股份有限公司太仓分行申请流动资金借款 700 万元，于 2015 年 2 月 2 日与公司签订《委托保证合同》，保证期限自借款之日起至借款到期后的二年。公司与苏州国财金属构件有限公司、朱银琴、朱银娣、朱银菊签订《反担保抵押合同》，以其房地产作为反担保抵押，保证担保的主债权数额为 700 万元；公司与张君、朱银琴、上海国财钢结构有限公司签订《最高额反担保保证合同》。苏州国财金属构件有限公司与中国建设银行股份有限公司太仓分行签订《人民币流动资产借款合同》，借款期限 2015 年 3 月 2 日至 2016 年 2 月 25 日，中国建设银行股份有限公司太仓分行于 2015 年 3 月 2 日发放了 700 万元的贷款。后与中国建设银行股份有限公司太仓分行、苏州国财金属构件有限公司签订《人民币贷款期限调整协议》对本金余额 650 万元，借款期限延长 6 个月，借款到期日为 2016 年 8 月 24 日。

2016 年 9 月 7 日，公司为苏州国财金属构件有限公司代偿本金 6,317,540.99 元，罚息 21,355.92 元。

2016 年 9 月 30 日 公司将存入保证金 20 万元冲抵应收代偿款。

公司已向太仓市人民法院提起诉讼，即将进入执行阶段。

截止 2017 年 6 月 30 日，应收代偿款余额 6,138,896.91 元。

注 2: 苏州中瑞中央空调有限公司向中国银行股份有限公司太仓分行申请流动资金借款 1,350 万元，于 2016 年 12 月 5 日与公司签订《委托保证合同》，保证期限自借款之日起至

苏州香塘担保股份有限公司

2017 半年度报告

借款到期后的二年。公司与苏州晓谕精密机械股份有限公司、苏州国瑞科技发展有限公司、陈丽娟、施永源签订《反担保抵押合同》，以其房地产作为反担保抵押，保证担保的主债权数额为 1,500 万元；公司与苏州中瑞中央空调工程有限公司、苏州金瑞消防工程有限公司、黄国平、沈锦芬、王芳、浦文英、苏州晓谕精密机械股份有限公司、苏州国瑞科技发展有限公司签订《最高额反担保保证合同》。苏州中瑞中央空调有限公司与中国银行股份有限公司太仓分行签订《流动资金借款合同》，借款期限 2016 年 12 月 8 日至 2017 年 3 月 7 日，中国银行股份有限公司太仓分行于 2016 年 12 月 8 日、2016 年 12 月 22 日分别发放了 500 万元和 850 万元的贷款。2017 年 3 月 8 日，公司为苏州中瑞中央空调有限公司代偿本金 13,498,352.44 元及利息 174,579.61 元。

2017 年 5 月 12 日 公司将存入保证金 100 万元冲抵应收代偿款。公司已向太仓市人民法院提起诉讼，案件尚未判决。截止 2017 年 6 月 30 日，应收代偿款余额 12,672,932.05 元。

4、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产按类别分析

项目	期末余额			期初余额		
	余额	减值准备	价值	余额	减值准备	价值
可供出售债务工具	-	-	-	-	-	-
可供出售权益工具	64,650,000.00	-	64,650,000.00	67,050,000.00	-	67,050,000.00
按成本计量的	64,650,000.00	-	64,650,000.00	62,050,000.00	-	62,050,000.00
其他权益投资	-	-	-	5,000,000.00	-	5,000,000.00
合计	64,650,000.00	-	64,650,000.00	67,050,000.00	-	67,050,000.00

(2) 按成本计量的可供出售金融资产相关信息

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	18,000,000.00	-	-	18,000,000.00	-	-
苏州香塘创业投资有限责任公司	22,500,000.00	-	-	22,500,000.00	-	-
太仓金茂生物医药创业投资企业（有限合伙）	9,500,000.00	-	-	9,500,000.00	-	-
昆山中启机器人智能制造产业投资中心（有限合伙）	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
太仓衍盈壹号投资管理中心（有限合伙）	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-
苏州中赢启迪创	50,000.00	-	-	50,000.00	-	-

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
新投资管理有限公司						
苏州蓝叁创业投资有限公司		2,600,000.00		2,600,000.00		
合计	62,050,000.00	2,600,000.00	-	64,650,000.00	-	-

续表

被投资单位名称	初始投资成本	持股比例	表决权比例	在被投资单位持股比例与表决权不一致的说明	本期现金红利
宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	18,000,000.00	18.00%	18.00%		
苏州香塘创业投资有限责任公司	22,500,000.00	11.25%	11.25%		
太仓金茂生物医药创业投资企业(有限合伙)	9,500,000.00	6.33%	6.33%		
昆山中启机器人智能制造产业投资中心(有限合伙)	10,000,000.00	9.90%	9.90%		
太仓衍盈壹号投资管理中心(有限合伙)	2,000,000.00	1.00%	1.00%		
苏州中赢启迪创新投资管理有限公司	50,000.00	5.00%	5.00%		
苏州蓝叁创业投资有限公司	2,600,000.00	7.92%	7.92%		
合计	64,650,000.00				-

(3) 其他权益投资相关信息

项目	期末余额			期初余额		
	余额	减值准备	价值	余额	减值准备	价值
荣泰1号资产管理计划	-		-	5,000,000.00		5,000,000.00
合计	-	-	-	5,000,000.00	-	5,000,000.00

5、 固定资产

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、 账面原值				

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 期初余额	344,484.00	1,694,465.49	162,740.00	2,201,689.49
2. 本期增加金额	23,760.69	-	-	23,760.69
(1) 购置	23,760.69	-	-	23,760.69
3. 本期减少金额	-	453,250.00	-	453,250.00
4. 期末余额	368,244.69	1,241,215.49	162,740.00	1,772,200.18
二、 累计折旧				-
1. 期初余额	324,271.05	911,869.00	162,740.00	1,398,880.05
2. 本期增加金额	7,052.05	101,313.36	-	108,365.41
(1) 计提折旧	7,052.05	101,313.36	-	108,365.41
3. 本期减少金额	-	453,250.00	-	453,250.00
4. 期末余额	331,323.10	559,932.36	162,740.00	1,053,995.46
三、 减值准备				-
1. 期初余额	-	-	-	-
四、 账面价值				-
1. 期末账面价值	36,921.59	681,283.13	-	718,204.72
2. 期初账面价值	20,212.95	782,596.49	-	802,809.44

6、 无形资产

项目	土地使用权	软件	其他	合计
一、 账面原值				
1. 期初余额		100,000.00		100,000.00
2. 本期增加金额	-	85,470.09	-	85,470.09
3. 本期减少金额	-	-	-	-
4. 期末余额	-	185,470.09	-	185,470.09
二、 累计摊销				-
1. 期初余额		100,000.00	-	100,000.00
2. 本期增加金额	-	7,122.50	-	7,122.50
(1) 计提		7,122.50		7,122.50
(2) 其他增加				-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
4. 期末余额	-	107,122.50	-	107,122.50
三、 减值准备				-
1. 期初余额				-
四、 账面价值				-
1. 期末账面价值	-	78,347.59	-	78,347.59
2. 期初账面价值	-	-	-	-

7、 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	138,685,535.34	166,034,697.64

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

项目	期末余额	期初余额
再担保保证金	-	-
合计	138,685,535.34	166,034,697.64

8、其他资产

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	15,100,000.00	39,600,000.00
抵债资产	1,668,914.00	1,668,914.00
预付账款	127,900.00	73,500.00
其他应收款	2,000,000.00	
其他资产	214,090,000.00	62,950,000.00
合计	232,986,814.00	104,292,414.00

(2) 委托贷款

① 按种类披露

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	15,100,000.00	39,600,000.00
合计	15,100,000.00	39,600,000.00

② 委托贷款前五名客户

单位名称	与本公司关系	余额	占委托贷款金额比例
太仓市松南社区股份合作社	客户	5,000,000.00	33.11%
苏州市佳盛实业有限公司 [注 1]	客户	2,500,000.00	16.56%
苏州瑞久生物科技有限公司	客户	5,000,000.00	33.11%
凯瑞特纸业(苏州)有限公司	客户	2,600,000.00	17.22%
合计		15,100,000.00	100.00%

注 1: 2014 年 5 月 12 日, 公司委托浙商银行太仓支行向苏州市佳盛实业有限公司 (以下简称佳盛公司) 发放贷款 1,050 万元, 佳盛公司以房产、土地为贷款提供抵押担保。2015 年 3 月起, 佳盛公司不再按时支付利息。2015 年 7 月 17 日, 公司委托浙商银行太仓支行并委托律师提起诉讼。2015 年 10 月 30 日, 太仓市人民法院作出 (2015) 太商初字第 00654 号民事判决书, 判决佳盛公司归还贷款本金 1,050 万元和利息、复利、罚息 331,751.23 元, 以佳盛公司抵押的房产、土地折价、变卖、拍卖后所得的价款优先受偿。目前, 本案已在太仓市人民法院进行强制执行, 公司根据强制执行资产拍卖情况计提了 150 万元减值准备。2017 年 6 月 30 日, 收到法院执行款 800 万元, 余款公司也确认能收回, 因此转回了去年底计提的 150 万元减值准备。

(3) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
存货	1,668,914.00	-

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

项目	期末余额	期初余额
合计	1,668,914.00	-

(4) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	214,090,000.00	62,950,000.00
合计	214,090,000.00	62,950,000.00

9、预收保费

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	1,106,820.27	189,600.00
合计	1,106,820.27	189,600.00

(2) 2017 年 6 月 30 日预收保费前五大客户

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占预收保费总额比例%
江苏康尔贸易有限公司	客户	85,345.27	一年以内	7.71
苏州东南佳新材料股份有限公司	客户	48,000.00	一年以内	4.34
太仓海震金属制品有限公司	客户	45,000.00	一年以内	4.06
太仓市双凤镇定淮塑胶五金厂	客户	30,000.00	一年以内	2.71
太仓鹏宇印刷包装有限公司	客户	28,800.00	一年以内	2.60
合计		237,145.27		21.42

10、应付职工薪酬

(1) 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	372,073.00	1,935,605.00	1,596,000.00	582,468.00
二、离职后福利-设定提存计划	-	-	-	-
合计	372,073.00	1,935,605.00	1,596,000.00	582,468.00

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	372,073.00	1,650,000.00	1,592,844.00	429,229.00
2、职工福利费	-	231,000.00	77,761.00	153,239.00
3、社会保险费	-	-	-	-
其中：医疗保险费	-	-	-	-

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费	-	-	-	-
生育保险费	-	-	-	-
4、住房公积金	-	-	-	-
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
合计	372,073.00	1,935,605.00	1,596,000.00	582,468.00

(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	-	-	-	-
2、失业保险费	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

11、应交税费

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	1,684,240.64	4,469,203.22
印花税		5,788.60
个人所得税	16,976.63	13,371.00
营业税		-
增值税	183,958.11	18,088.18
城市维护建设税	11,334.40	7,091.41
教育费附加	5,518.75	542.65
地方教育费附加	3,679.16	361.76
合计	1,905,707.69	4,514,446.82

12、未到期责任准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原担保合同	5,250,150.60	968,075.46	890,213.25	5,328,012.81
再担保合同	-	-	-	-
合计	5,250,150.60	968,075.46	890,213.25	5,328,012.81

13、担保赔偿准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原担保合同	58,977,080.00	1,316,000.00	11,714,298.20	48,578,781.80
再担保合同	-	-	-	-
合计	58,977,080.00	1,316,000.00	11,714,298.20	48,578,781.80

14、其他负债

(1) 分类列示

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	36,799,196.61	38,427,916.81
其他应付款	955,996.00	3,863,262.91
合计	37,755,192.61	42,291,179.72

(2) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	36,799,196.61	38,427,916.81
再担保保证金	-	-
合计	36,799,196.61	38,427,916.81

(3) 其他应付款

①按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
一年以内	100,000.00	3,515,762.91
一至二年	855,996.00	347,500.00
合计	955,996.00	3,863,262.91

②截至 2017 年 6 月 30 日，其他应付款中无应付持有公司 5%（含 5%）以上表决股份的股东单位的款项。

③其他应付款金额前五名

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应付款总额比例%
太仓市宏发建筑工程有限公司	客户	500,000.00	一至二年	52.30
中润科技股份有限公司	客户	240,000.00	一至二年	25.10
太仓市同辉物资有限公司	客户	100,000.00	一至二年	10.46
苏州香塘资产监管有限公司	关联方	100,000.00	一年以内	10.46
太仓宏益纺织有限公司	客户	7,500.00	一至二年	0.78
合计		947,500.00		99.10

15、股本

数量单位：股

项目	期初余额(数量)	本期增减变动(+, -)					期末余额(数量)
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本	300,000,000					-	300,000,000
合计	300,000,000					-	300,000,000

16、资本公积

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

类别	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
资本溢价	14,822,160.94	-	-	14,822,160.94
合计	14,822,160.94	-	-	14,822,160.94

17、盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	8,079,461.81	-	-	8,079,461.81
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	8,079,461.81	-	-	8,079,461.81

18、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一般风险准备	22,163,114.16	-	-	22,163,114.16
合计	22,163,114.16	-	-	22,163,114.16

19、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
期初未分配利润	43,031,450.65	36,130,053.13
加：本期净利润	19,935,845.56	40,966,195.47
减：提取法定盈余公积	-	4,064,797.95
提取公益金	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	15,000,000.00	30,000,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
其他减少	-	-
期末未分配利润	47,967,296.21	43,031,450.65

20、担保业务收入

(1) 分类

项目名称	本期金额	上期金额
担保收入	7,348,437.27	6,749,869.67
合计	7,348,437.27	6,749,869.67

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保业务收入	占担保业务收入的比例%
江苏华东国际塑化城有限公司	414,000.00	5.63
太仓兴锋脚轮有限公司	273,000.00	3.72
太仓鑫辉纺织有限公司	200,000.00	2.72

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

太仓市松南社区股份合作社	200,000.00	2.72
苏州天和砣有限公司	200,000.00	2.72
合 计	1,287,000.00	17.51

21、提取未到期责任准备金

项目名称	本期金额	上期金额
原担保合同	77,862.21	-1,568,806.48
合计	77,862.21	-1,568,806.48

22、投资管理业务收入

项目名称	本期金额	上期金额
固定管理费收入	1,941,747.56	2,000,000.00
合计	1,941,747.56	2,000,000.00

23、投资收益

(1) 投资收益明细

项目	本期金额	上期金额
可供出售权益工具投资收益	-	1,780,222.46
理财产品收益	3,642,067.53	897,806.81
合计	3,642,067.53	2,678,029.27

(2) 可供出售权益工具投资收益

被投资单位	本期金额	上期金额
宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	-	1,780,222.46
合计	-	1,780,222.46

24、其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
委托贷款利息收入	617,625.83	2,682,199.41
担保手续费收入	132,547.06	132,433.89
委贷手续费收入	-	7,547.17
财务顾问费收入	47,169.81	
合计	797,342.70	2,822,180.47

25、提取担保赔偿准备金

项目名称	本期金额	上期金额
------	------	------

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

原担保合同	-10,398,298.20	-15,507,900.00
再担保合同	-	-
合计	-10,398,298.20	-15,507,900.00

26、营业税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税		241,918.57
城市维护建设税	17,930.02	16,934.30
教育费附加	8,532.60	7,257.56
地方教育附加	5,688.39	4,838.37
合计	32,151.01	270,948.80

27、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
工资	2,199,690.30	2,482,000.00
五险一金	339,584.14	238,200.18
职工福利、教育经费、工会经费	333,067.96	344,217.02
中介费	257,663.07	124,876.98
差旅费	302,266.67	400,655.52
诉讼费	109,977.00	159,386.50
招待费	45,977.60	87,190.00
办公费	162,760.31	63,394.36
租赁费		50,000.00
保险费	5,643.51	10,730.36
折旧费	108,365.41	9,677.85
水、电、汽等消耗	16,479.69	15,913.80
维护费	29,780.46	13,859.00
无形资产摊销	7,122.50	10,000.02
税费	360.00	9,890.10
会费		36,500.00
广告费		2,590.00
会议费		5,500.00
其他	800,600.00	300,374.75
物业费	1,995.86	
合计	4,721,334.48	4,364,956.44

28、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	-	-
减：利息收入	1,283,654.31	3,915,056.14

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

手续费	15,246.99	15,279.66
合计	-1,268,407.32	-3,899,776.48

29、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
委托贷款减值损失	-1,500,000.00	-
合计	-1,500,000.00	-

30、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助	100,000.00	-
其他	40,043.29	-
合计	140,043.29	-

31、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,269,352.77	5,712,996.48
递延所得税调整	-	-
合计	2,269,352.77	5,712,996.48

32、每股收益

项目	注释	本期金额
归属于公司普通股股东的净利润	P ₁	19,935,845.56
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P ₂	19,935,845.56
报告期月份数	M ₀	6
期初股份总数	S ₀	300,000,000.00
期末股份总数		300,000,000.00
报告期因公积金转增股本增加股份数	S ₁	-
报告期因发行新股增加股份数	S _i	-
发行在外的普通股加权平均数	S	300,000,000.00
增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	M _i	-
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	M _j	-
报告期因回购等减少股份数	S _j	-
报告期缩股数	S _k	-
基本每股收益		0.0665
基本每股收益（扣除非经常性损益）		0.0325

公司不存在稀释性每股收益。

33、期末在保余额

项目	笔数	金额(万元)	占在保余额比例%
1000 万元以上 (含 1000 万元)	8	9,600.00	15.89
500—1000 万元 (含 500 万元)	47	28,708.90	47.51
500 万元以下	113	22,113.88	36.60
合计	168	60,442.78	100.00

34、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	19,935,643.40	24,875,739.06
加: 资产减值准备	-1,500,000.00	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	108,365.41	9,677.85
无形资产摊销	7,122.50	10,000.02
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,642,067.53	-2,676,107.68
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	-
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)	39,904,525.75	14,035,225.69
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-16,337,546.96	-32,558,324.18
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	38,476,042.57	3,696,210.76
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	59,526,942.68	6,955,426.95
减: 现金的期初余额	181,258,063.36	51,511,186.92
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-121,731,120.68	-44,555,759.97

(2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	59,526,942.68	6,955,426.95
其中：库存现金	70,061.00	19,198.14
可随时用于支付的银行存款	49,456,881.68	6,936,228.81
可随时用于支付的其他货币资金	10,000,000.00	-
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	59,526,942.68	6,955,426.95
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

六、合并范围的变更

报告期新设子公司纳入合并范围的主体

名称	注册资本	实收资本	持股比例	期末净资产	本期净利润
苏州香塘溧华担保有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00	49.00%	150,043,763.61	15,013.61

七、在其他主体中权益的披露

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
苏州衍盈投资管理有限公司	太仓	太仓	投资管理	51.00%		设立
苏州香塘溧华担保有限公司	太仓	太仓	融资担保	49.00%		设立

(2) 本公司不存在使用企业集团资产和清偿企业集团债务存在重大限制的情形。

2、在合营安排或联营企业中的权益

无。

3、本公司不存在未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

八、关联方及关联交易

1、本公司的股东方及实际控制人

单位名称	与本公司关系	出资比例(%)
------	--------	---------

苏州香塘担保股份有限公司
2017 半年度报告

单位名称	与本公司关系	出资比例(%)
香塘集团有限公司	母公司	66.67
太仓市城市建设投资集团有限公司	股东	20.00
江苏香塘集团进出口有限公司	股东	6.67
合计		94.34

注：顾建平持有香塘集团有限公司 55%股权，顾振其持有香塘集团有限公司 45%股权。顾建平与顾振其系父子关系，公司的实际控制人为顾建平及顾振其父子。

2、其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
太仓振辉化纤有限公司	受同一母公司控制
宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	受同一母公司控制
苏州香塘创业投资有限责任公司	受同一母公司控制
昭衍(苏州)新药研究中心有限公司	顾建平任董事
穆彩球	顾振其之妻
顾美芳	顾振其之妹
太仓衍盈壹号投资管理中心(有限合伙)	管理的基金

3、关联方交易情况

关联方名称	关联交易	本期金额	上期金额
香塘集团有限公司	房屋租赁	-	50,000.00

4、关联方应收应付款项

项目	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	江苏香塘集团进出口有限公司	-	50,000.00

九、或有事项

截止 2017 年 6 月 30 日，除报表附注四、34 所述公司提供的正常担保业务外，公司无需要披露的其他或有事项。

十、承诺事项

截止 2017 年 6 月 30 日，公司无需要披露的重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项

截止本报告日，公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截止 2017 年 6 月 30 日，公司无其他需要披露的重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

(1) 分类情况

项目	期末余额			期初余额		
	余额	减值准备	价值	余额	减值准备	价值
对子公司投资	75,030,000.00	-	75,030,000.00	75,030,000.00	-	75,030,000.00
合计	75,030,000.00	-	75,030,000.00	75,030,000.00	-	75,030,000.00

(2) 子公司投资

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
苏州衍盈投资管理有限公司	1,530,000.00	-	-	1,530,000.00	-	-
苏州香塘溁华担保有限公司	73,500,000.00	-	-	73,500,000.00	-	-
合计	75,030,000.00	-	-	75,030,000.00	-	-

续表

被投资单位名称	初始投资成本	持股比例	表决权比例	在被投资单位持股比例与表决权不一致的说明	本期现金红利
苏州衍盈投资管理有限公司	1,530,000.00	51.00%	51.00%		
苏州香塘溁华担保有限公司	73,500,000.00	49.00%	74.00%		
合计	75,030,000.00				-

备注：太仓港经济技术开发区资产经营管理有限公司持有州香塘溁华担保有限公司 25% 股权，公司接受其委托行使表决权。

2、投资收益

项目	本期金额	上期金额
可供出售权益工具投资收益	-	1,780,222.46
理财产品收益	3,087,685.28	888,997.65
合计	3,087,685.28	2,669,220.11

苏州香塘担保股份有限公司

2017 半年度报告

十四、补充财务资料

本期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益	39,223.29	
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）	100,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	820.00	
其他符合非经营性损益定义的损益项目	10,398,298.20	15,507,900.00
小计	10,538,341.49	15,507,900.00
减：非经常性损益的所得税影响数	364,010.82	1,928,380.00
税后非经常性损益	10,174,330.67	13,579,520.00
少数股东权益影响额		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9,761,514.89	11,278,673.68

苏州香塘担保股份有限公司

2017年6月30日

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐