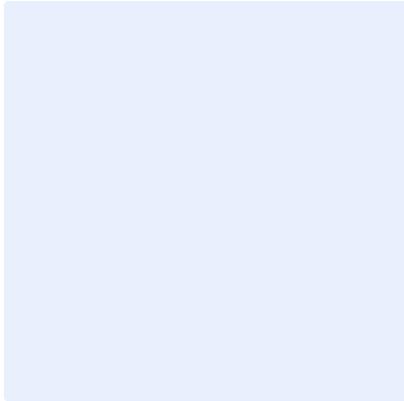




香塘担保

NEEQ:831959

苏州香塘担保股份有限公司



年度报告

—2017—

公司年度大事记

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 7 月，公司获得江苏省财政厅拨付的 2017 年度财政促进金融业创新发展专项引导资金补助 198.62 万元。

2017 年 10 月，公司获得太仓市融资性担保机构风险补偿资金 171.37 万元。

2017 年 5 月，公司通过了 2016 年江苏省融资性担保公司合规经营检查，监管评价结果为 90 分，评价级别 A，全省 303 家融资性担保公司仅有 20 家获得 90 分。

2017 年 4 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 月本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的参股公司苏州香塘溁华担保有限公司拿到了省经信委下发的经营许可证及工商营业执照。2017 年 4 月香塘溁华担保正式开展业务，至年末在保业务 3.60 亿元。

目录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析.....	11
第五节	重要事项	24
第六节	股本变动及股东情况.....	25
第七节	融资及利润分配情况.....	28
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	30
第九节	行业信息	33
第十节	公司治理及内部控制.....	35
第十一节	财务报告	39

释义

释义项目		释义
本公司、公司、挂牌公司、香塘担保	指	苏州香塘担保股份有限公司
香塘创投	指	苏州香塘创业投资有限责任公司
香塘农贷	指	宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司
衍盈投资	指	苏州衍盈投资管理有限公司
香塘溟华	指	苏州香塘溟华担保有限公司
德威新材	指	江苏德威新材料股份有限公司
昭衍新药	指	北京昭衍新药研究中心股份有限公司
赛乐医药	指	赛乐医药科技（上海）有限公司
南卫股份	指	江苏南方卫材医药股份有限公司
千骧智盈	指	苏州千骧智盈投资有限公司
三会	指	股东大会、董事会和监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监
公司章程	指	苏州香塘担保股份有限公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期、本报告期、本年度	指	2017年1月1日至2017年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

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

公司负责人曹海燕、主管会计工作负责人武雪芳 及会计机构负责人（会计主管人员）金璐保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天衡会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所对公司出具了无保留意见（审计意见类型）审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
宏观经济政策变动风险	由于国家或地区宏观经济政策、财政金融政策、行业政策的调整和变动将直接影响社会经济发展规模速度及产业结构的调整变化。各项财政、货币政策的变动将对贷款机构和借款人外部经营环境产生不确定性因素，若出现对借款人的还款能力产生重大影响的政策影响，将直接增加担保行业的代偿风险。
行业监管政策变动风险	我国对融资性担保行业的监管和规范尚处于初级阶段，2010年3月由银监会等七部委组成的融资性担保业务监管部际联席会颁布的《融资性担保公司管理暂行办法》首次明确了行业的监管责任主体，并陆续颁布了《融资性担保公司公司治理指引》等一系列配套规章制度。但目前的监管体系仍处于不断建设和完善之中，随着相关制度和规定的不断出台，对融资性担保公司的业务开展和盈利模式都将产生一定的影响；例如保证金提取政策的变化、担保放大倍数的变化、可担保范围的变

	化等，都会给公司未来的经营发展带来一定的不确定因素。
信贷政策变动风险	公司作为融资性担保机构，为贷款机构与客户之间的信用中介和金融中介，若我国信贷政策发生变化，导致银行等贷款机构信贷紧缩，可能导致公司业务量缩减，直接影响公司的经营业绩。
客户信用风险	担保公司与借款人签订担保合同，为借款人的债务提供信用担保，当借款人由于各种原因无法履行或不愿履行到期偿付义务时，公司按照约定必须履行代偿义务。如果同一时期集中出现代偿事项，将对公司的现金流和偿付能力提出严峻的挑战。一旦出现偿付能力的下降，贷款机构将会拒绝后续放款，甚至中止业务合作，公司的经营业绩将受到不利影响。
道德风险	员工、客户或其他第三方可能存在为自身利益而进行的恶意串通、欺诈或舞弊，从而导致公司发生代偿损失。
高端人才不足的风险	高素质人才对金融服务业的发展起着至关重要的作用，经营依赖于优秀、稳定的团队，依赖于专业素质过硬、职业道德优秀的高层次人才。
实际控制人控制风险	截至 2017 年 12 月 31 日止，顾建平、顾振其父子直接和间接控制公司 74% 股权，为公司的实际控制人，且自公司设立以来顾建平、顾振其父子一直保持着对公司的控制权，存在控制公司的风险。
业务区域相对集中的风险	报告期内公司业务主要集中在苏州市太仓地区，主要客户均为该区域内中小微企业、个体工商户，如果该地区的整体经济运行情况发生重大变化，将直接影响公司的经营收入和代偿风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	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
办公地址	太仓市上海东路 168 号商务广场 3 幢香塘大厦 19 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	金璐
是否通过董秘资格考试	是
电话	0512-53589758
传真	0512-53560126
电子邮箱	Tcjin888@163.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	太仓市上海东路 168 号商务广场 3 幢香塘大厦 19 楼 215400
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司办公室

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	2004-04-06
挂牌时间	2015-02-11
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-担保服务
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
优先股总股本（股）	0
做市商数量	3
控股股东	香塘集团有限公司
实际控制人	顾建平、顾振其

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	913205007605084218	否
金融许可证机构编码	苏 050502	否
注册地址	太仓市城厢镇朝阳路 12 号	否
注册资本	300,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	德邦证券
主办券商办公地址	上海浦东新区福山路 500 号城建国际中心 25 楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	贺民、张建康
会计师事务所办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 106 号万达广场商务楼 B 座 19-20 层

六、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	20,917,188.89	25,892,529.85	-19.22%
毛利率%			-
归属于挂牌公司股东的净利润	43,187,884.80	40,966,195.47	5.42%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	40,344,990.98	39,796,012.97	1.38%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	8.97%	9.71%	-
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）	8.38%	9.43%	-
基本每股收益	0.1440	0.1366	5.42%

注：营业收入所选取的数据是来自母公司利润表的营业收入。

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	594,357,643.32	577,965,735.85	2.84%
负债总计	98,042,087.35	111,594,530.14	-12.14%
归属于挂牌公司股东的净资产	416,284,072.36	388,096,187.56	7.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.39	1.29	7.75%
资产负债率%（母公司）	13.89%	22.10%	-
资产负债率%（合并）	16.50%	19.31%	-
流动比率	5.23	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	105,440,219.74	74,151,331.04	42.20%
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%	2.84%	7.59%	-

营业收入增长率%	8.99%	-7.22%	-
净利润增长率%	8.90%	79.11%	-

注：上表所选取的数据来自合并资产负债表及合并利润表。

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	300,000,000	300,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、 非经常性损益

单位：元

项目	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）	3,799,900.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	820.00
非经常性损益合计	3,839,943.29
所得税影响数	959,985.82
少数股东权益影响额（税后）	37,063.65
非经常性损益净额	2,842,893.82

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

九、 业绩预告、业绩快报的差异说明

适用 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式：

公司立足于现代服务业，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%-2.5%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、昆山机器人基金、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。

核心竞争力分析：

适用 不适用

报告期内变化情况：

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

2017年以来,我公司继续本着“严谨、稳健、高效、安全”的经营方针,围绕“应变、求新、规范、卓越”的展业目标,强化风险意识,严格业务标准,优化产业结构,全体同仁团结拼搏、锐意创新,基本达到了预期目标。

1、经营业绩:

(1)业务情况:

今年累计担保9.27亿元,至2017年12月末,在保余额7.09亿元,比年初增加了1.20亿元,增幅20%。委托贷款余额760万元,比年初减少3,200万。

(2)财务情况:

全部收入合计:6,202万元。其中:担保业务费收入1,319万元、追偿收入315万元、利息收入304万元、委托贷款利息收入194万元、手续费收入29万、顾问费收入16万、抵债资产出售收入208万、投资收益854万元、投资管理业务收入388万元、补贴收入380万元、担保赔偿准备转回2,041万元、固定资产处置收入4万元、资产减值损失转回150万。

全部支出合计:1,708万元。其中:提取未到期责任准备68万、人事及其它费用806万元、上交税金667万元,抵债资产成本167万。

净利润:4,494万元。

(3)风险情况:

今年累计发生代偿1笔,共1,367.29万,全额收回去年年末留下的2笔代偿,共计714万。未发生代偿损失。

2、主要工作:

(1)巩固合作渠道,赢得合作先机

2017年,公司继续深化与各金融机构的合作,坚持与各家银行从点到面的全方位合作,同时借助帮控股子公司开拓新授信的势头,突破了不少原先已经停止合作的银行的口子,拿到了新的授信额度,为溟华担保的业务开展提供了有效的保障。公司与合作渠道的交流做到了良性互动、优先推荐,充分发挥团队力量,有效的推进业务的正常运营,为公司的业务增长打下了非常好的基础。

(2)提升自身能力,提供增值服务

今年我们继续坚持实施员工继续教育制度,提供员工免费培训机会,组织中层干部深造培训以及领导层的经验交流,提升客户经理自身能力,为客户提供增值服务奠定坚实的基础。

(3) 强化风险控制，守住风险底线

今年以来实体经济仍是处于下行通道中，中小企业经营面临着前所未有的风险，所以我们在充分考虑风险的前提下，坚决对一些客户进行预见性的退出，以避免风险的发生。同时我们从以往发生风险的业务中汲取经验教训，进一步细化风险控制，牢牢守住风险底线。另外，我们进一步将每季度对全部在保项目的风险评估常规化，花时间，花精力，组织全员对在保项目进行定期评估、调整评价等级及拟定后续担保方式。

(4) 改革薪酬制度，激发员工热情

本年度公司进一步细化完善了员工薪酬制度，根据学历、岗位和职级等指标确定薪酬标准，按照任务完成进度，分配绩效考核奖励，并不定期举行员工劳动竞赛，激励员工开拓新业务，完成全年任务。根据注重为员工规划成长阶梯和发展空间。通过员工努力和公司助力，促进员工成长，引导员工在担保事业中实现自我价值。新的薪酬制度激发了员工的潜力，员工工作热情空前高涨，为公司完成全年计划贡献了不小的力量。

(二) 行业情况

近几年来，随着国家出台一系列政策对融资担保行业进行扶持，加之国内宏观经济形势的触底回升，国内融资担保机构的运营情况得到了明显改善，行业发展前景也日趋明朗。

通过盘点、梳理相关政策条文，不难发现，国家积极推动建立政府性融资担保体系，逐渐加大对国有政策性融资担保机构的扶持，但对国内数量超过 2/3 比例的民营融资担保机构的未来发展，鲜有清晰的阐述。

长久以来，民营融资担保机构是担保行业的主要组成部分，承担了绝大多数对中小微企业的扶持与帮助，对支持实体经济可持续发展发挥了不可磨灭的作用。但是，受多种负面因素的叠加影响，近几年国内担保机构的运营受到了严峻的考验，而在其中，民营机构的日子更是艰难，由于其身份原因，很多地区的合作银行对民营融资担保机构采取了歧视性的条款，提高合作门槛，降低放大倍数，提高存出保证金比例，甚至一刀切的终止合作，使得大量民营融资担保机构无法正常开展业务，经营陷入困境。

面对错综复杂的行业形势，迷雾重重的行业前景，公司管理层通过不断深入思考，探讨与研究，终于做出了转型经营的决定。其实公司在多年前已经开始逐步开展了多元化的经营业务，围绕中小微企业多层次的融资需求，涉足了创业投资和小额贷款行业。今后公司会进一步丰富经营内容，增加供应链金融、咨询服务、股权投资、私募基金等，丰富中小微企业融资渠道，构建产业金融生态圈。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元					
项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	81,271,863.63	13.67%	231,258,063.36	40.01%	-64.86%
应收代偿款	12,672,932.05	2.13%	7,143,234.41	1.24%	77.41%
存货		0.00%	-	-	
长期股权投资		0.00%	-	-	
固定资产	949,031.41	0.16%	802,809.44	0.14%	18.21%
在建工程		0.00%	-	-	-
短期借款		0.00%	-	-	-
长期借款		0.00%	-	-	-
可供出售金融资产	80,850,960.00	13.60%	67,050,000.00	11.60%	20.58%
存出保证金	159,786,661.19	26.88%	166,034,697.64	28.73%	-3.76%
其他资产	257,176,350.45	43.27%	104,292,414.00	18.04%	146.59%
资产总计	594,357,643.32	-	577,965,735.85	-	2.84%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金比上年减少较多，主要原因是上年末，控股子公司溟华担保刚成立，注册资本 1.5 亿全放在银行账户里。本年年末时，此资金存放在存出保证金，对外投资，银行理财中，所以货币资金大幅下降。
- 2、应收代偿款较上年增加，主要原因是今年发生了一笔代偿，金额为 1367.29 万元，期间已追回 100 万，期末应收代偿余额 1267.29 万元。而上年年末应收代偿余额较小，仅有 714.33 万，所以使得增幅较大。因此笔代偿我公司有足额房地产抵押，故并不存在风险。
- 3、其他资产科目中主要科目是理财产品。其他资产较上年增加较多，主要原因是溟华担保期初存放在货币资金中的资金在期末时大部分购买了银行理财产品，导致其较上年增加较多。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元					
项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	20,917,188.89	-	25,892,529.85	-	-19.22%
营业成本					

毛利率%		-		-	-
管理费用	8,062,173.98	38.54%	7,914,912.27	30.57%	1.86%
销售费用		0.00%		0.00%	
财务费用	-3,039,009.86	-14.53%	-5,618,094.95	-21.70%	-45.91%
营业利润	51,436,435.34	245.91%	48,431,797.85	187.05%	6.20%
营业外收入	40,043.29	0.19%	4,555,924.62	17.60%	-99.12%
营业外支出		0.00%	2,995,681.28	11.57%	-100.00%
净利润	44,944,350.26	214.87%	41,273,059.86	159.40%	8.90%

项目重大变动原因:

1、财务费用较上年有较大的变化，主要原因是本年度存出保证金大幅下降所致。2016 年度存出保证金月均余额为 18,665.59 万元，2017 年度存出保证金月均余额将为 14130.64 万元。同时 2015 年 10 月的央行降息影响到是 2017 年的利息收入。双重原因下，本年度利息收入比上年度下降较多。

2、营业外收入降幅较大，主要原因是根据财政部财会[2017]15 号关于印发修订《企业会计准则第 16 号—政府补助》的通知，对于本企业日常活动相关的政府补助，在利润表中从原先的“营业外收入—政府补助”科目，调整入“营业利润”之上新设的“其他收益”科目列报，而政府补助在 2017 年之前已经披露的不进行追溯调整。本年度政府补助在其他收益科目列报，而 2016 年度的政府补助在营业外收入列报，因此带来了较大的差异。

3、营业外支出降幅大，主要原因是上年末有抵债资产损失 299.57 万，而本年末没有类似损失的发生，故营业外支出降幅较大。

(2) 收入构成

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	16,343,102.70	50.21%	15,340,554.02	51.36%
减：提取未到期责任准备	683,284.56	2.10%	-2,191,012.57	-7.34%
减：分担保费				
投资管理业务收入	3,883,495.12	11.93%	3,941,747.56	13.20%
投资收益	8,536,673.76	26.23%	3,515,642.45	11.77%
公允价值变动损益				
其他业务收入	4,471,309.02	13.74%	4,877,975.35	16.33%
合计	32,551,296.04	100.00%	29,866,921.95	100.00%

收入构成变动的的原因:

本年度收入构成基本稳定，担保业务收入小幅增长，其他业务小幅下降，没有太大变化。

(3) 主要客户情况

单位：元				
序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	江苏华东国际塑化城有限公司	414,000.00	2.53%	否

2	太仓鹏宇印刷包装有限公司	399,939.62	2.45%	否
3	太仓市松南社区股份合作社	388,679.24	2.38%	否
4	太仓市海达化工有限公司	360,000.00	2.20%	否
5	苏州颐德装饰工程有限公司	300,000.00	1.84%	否
合计		1,862,618.86	11.40%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元				
序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	中国银行股份有限公司苏州分行	23,476.00	25.33%	否
2	农业银行股份有限公司太仓分行	13,691.80	14.77%	否
3	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	13,378.50	14.43%	否
4	浙商银行股份有限公司太仓分行	11,159.00	12.04%	否
5	苏州银行股份有限公司	9,560.00	10.31%	否
合计		71,265.30	76.88%	-

3. 现金流量状况

单位：元			
项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	105,440,219.74	74,151,331.04	42.20%
投资活动产生的现金流量净额	-190,426,419.47	8,115,545.40	-2446.44%
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	47,480,000.00	-131.59%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额产生差异主要原因是：①委托贷款较上年少投放 3360 万；②担保赔偿准备转回 2040 万。

2、投资活动产生的现金流量净额产生差异的主要原因是：本年度子公司溟华担保 1.5 亿元注册资本购买了理财产品，导致投资活动现金流出较多，现金流量净额相比上年有较大变动。

3、筹资活动产生的现金流量净额产生差异的主要原因是：上年度增加的对子公司的投资致使子公司吸收少数股东投资增加 7748 万，同时，本年度利润分配比上年度减少 1500 万。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

控股子公司苏州衍盈投资管理有限公司管理的太仓衍盈壹号投资管理中心（有限合伙）2017 年投资了二家企业，总投资额为 4566 万元，其中：上海卓然工程技术股份有限公司 3200 万元、苏州市湘园特种精细化工有限公司 1366 万元。

控股子公司苏州香塘溟华担保有限公司，2017 年 1 月已拿到江苏省经济和信息化委员会下发的融资担保经营许可证并在工商部门正式注册成立。2017 年 4 月正式开展业务，全年发生业务 4.45 亿元，年末在保余额 3.60 亿元，营业收入 771 万元，净利润 292 万元。

参股公司苏州香塘创业投资有限责任公司，至 2017 年底已投资项目 18 个，投资总额约 2.5 亿元。其中投资的德威新材已在深交所上市（股票代码：300325），昭衍新药（股票代码：603127）于 2017 年 8 月在上交所上市。公司天使投资的赛乐医药完成了 PRE-A 轮融资，通过基金投资的南卫股份（603880）也于 2017 年 8 月在上交所上市。

2、委托理财及衍生品投资情况

项目	理财金额	银行	理财品种
中银日积月累-日计划	1055 万	中国银行	天天理财
金石榴惠盈 1 号	819 万	苏州银行	天天理财
安心快线天天利滚利	2860 万	农业银行	天天理财
天天增金	1910 万	浙商银行	天天理财
本利丰定向理财	6000 万	农业银行	定期理财
汇利丰结构性存款	3000 万	农业银行	定期理财
乾元-鑫溢江南	900 万	建设银行	定期理财
中银集富理财计划 2017-515-HQ 期	3500 万	中国银行	定期理财
智能定期净值型 2 号	900 万	宁波银行	定期理财
永乐 3 号	3430 万	浙商银行	定期理财
合计	24374 万		

其中香塘溟华期末购买理财产品余额 11795 万元，衍盈投资期末购买理财产品余额 280 万元。

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

(1) 重要会计政策变更

2017 年 4 月 28 日，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，要求自 2017 年 5 月 28 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。对于准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

2017 年 5 月 10 日，财政部对《企业会计准则第 16 号——政府补助》进行了修订，要求自 2017 年 6 月 12 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，并要求对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至准则施行日之间新增的政府补助根据修订后准则进行调整。

2017 年 12 月 25 日财政部发布财会〔2017〕30 号《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的

通知》，针对 2017 年施行的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《企业会计准则第 16 号——政府补助》的相关规定，对一般企业财务报表格式进行了修订，新增了“其他收益”、“资产处置收益”、“（一）持续经营净利润”和“（二）终止经营净利润”等报表项目，并对营业外收支的核算范围进行了调整。

(2)重要会计估计变更或重大会计差错更正

本公司报告期内无重要会计估计变更或重大会计差错更正。

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(八) 企业社会责任

公司加强“三农”和小微企业担保服务，踏踏实实、本本分分、兢兢业业为中小微企业和个人的创业和发展提供担保服务，带动了当地就业，实现了扶贫可持续发展。

公司把企业良性经营作为履行社会责任的基础。诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，积极承担社会责任，支持地区经济发展，促进地方经济繁荣。

三、 持续经营评价

报告期内，公司经营管理情况保持良好，业绩稳定并继续良好的发展趋势、合作渠道进一步拓展、管理能力进一步提升、客户结构进一步优化、团队建设进一步加强。

1、经营业绩进一步提升

2017 年度，公司为全市 150 余家中小微企业及个人提供了 92687.51 万元的贷款担保；年末在保余额为 70939.98 万元。

至年末，公司实现全部收入合计：6,202 万元。其中：担保业务费收入 1,319 万元、追偿收入 315 万元、利息收入 304 万元、委托贷款利息收入 194 万元、手续费收入 29 万、顾问费收入 16 万、抵债资产出售收入 208 万、投资收益 854 万元、投资管理业务收入 388 万元、补贴收入 380 万元、担保赔偿准备转回 2,041 万元、固定资产处置收入 4 万元、资产减值损失转回 150 万。全部支出合计：1,708 万元。其中：提取未到期责任准备 68 万、人事及其它费用 806 万元、上交税金 667 万元，抵债资产成本 167 万。净利润：4,494 万元。

2、合作渠道进一步巩固

2017 年，公司继续深化与各金融机构的合作，坚持与各家银行从点到面的全方位合作，由领导班子

对接各行的主管领导和各下属网点主管，采取经常性的拜访沟通制度，及时了解、掌握各行对担保业务的新情况、新动向、新项目。再由业务部各组按照年初制定的拜访制度划片与各行的客户经理进行对接，做到良性互动、优先推荐，充分发挥团队力量，有效的推进业务的正常运营。

3、管理能力进一步提升

公司挂牌三年以来，不断加强制度建设，从公司基本制度层面、业务操作层面、风险防范层面、人事管理层面等进行了优化与改革。公司加强风险控制，制定了严格的业务开展标准化流程和审批流程来约束和指引业务发展，避免因操作不当和流程缺失导致的操作风险。在业务开展的过程中，明确保前调查的重要性和操作要点；规范严格的保中审批评审制度；形成完善的反担保落实流程，提升业务的合规性；加大保后跟踪力度，形成敏锐的预警机制。

4、客户结构进一步优化

报告期内，持续受劳动力成本上升以及外贸环境的影响，加弹、纺织行业仍然一片萧条。面对严峻的市场形势，本公司按照既定的战略目标积极调整和优化担保产业结构，择优选择符合产业政策、市场竞争力强、依法经营、规范管理、诚实守信的优质行业客户为合作对象，并在合作的过程中加强监督管理，加大排查力度，促使双方的合作走制度化、规范化的长期发展道路。对一些生产经营状况不良、参与联保互保项目或者民间借贷的关注类以下客户采取有效手段进行战略性调整直至退出。

5、队伍建设进一步加强

公司着力加强队伍能力建设，通过不断组织培训、授课、例会、网络授课、读书会等方式，有效提高了员工业务素质，强化员工法律意识，并组织拓展活动，以增强公司员工的责任心和凝聚力，使新员工基本都具备了独立上岗的能力，为下一轮业务发展提供有力保证。

四、 未来展望

√适用□不适用

(一) 行业发展趋势

1、行业环境层面的发展趋势

从宏观上看，国内经济已平稳筑底，正在启稳回升，市场空前活跃，资金需求旺盛，绿色金融方兴未艾，普惠金融大势所趋。

从行业上看，经过前几年的淘汰洗牌，国内融资担保机构的运营情况较前期已有明显好转，行业发展前景也日趋明朗。

从政策上看，无论是去年的国发[2015]43号文，亦或是今年的国令第683号文《融资担保公司监督

管理条例》、财税[2017]90号文第六条内容，国家层面对于融资担保机构的重视程度是不言而喻的。

所以说，当前无论是从经营空间还是政策重视程度等多方面来看，融资担保行业都处于二十余年来最好的发展机遇期。

2、公司的行业地位的变动趋势

公司开业十三余年，积累了丰富的行业经营经验，风险控制水平不断提高，近年偶尔出现的几笔代偿，处理过程都是非常宝贵的经验积累，同时亦反向促进风险控制上的查漏补缺。公司每年都获得了各级政府的财政补贴，充实了资本，加强了风险抗击能力。近年来担保行业的清理整顿工作不断推进，2013-2016年度，仅我省（江苏省）已有290家担保公司因年检不合格而退出担保行业，退出比例超50%。而我公司多年行业评级都为最高等级A级，行业领头地位一直未发生变化。

3、上述发展趋势对公司未来经营业绩及盈利能力的影响

国内宏观经济形势逐渐平稳与稳步回升，国家又出台一系列政策对融资担保行业进行扶持，尤其我公司主要服务对象就是中小微及“三农”企业，非常契合有关政策鼓励担保行业的发展方向，对公司未来经营业绩及盈利能力是正向影响。同时因每年年检所退出的担保公司不断增加，我公司在当地担保行业市场份额不断扩大，对公司未来经营业绩及盈利能力同样是正向影响。

（二） 公司发展战略

公司从去年起逐步改变经营方向，进一步完善了企业金融生态圈的布置，向多元化金融服务供应商角色转变，为处于不同经营时期的企业提供差异化、特异性的服务，审时度势、革故鼎新、谋新求变，以信用为舵，以责任为帆，规范经营、创新发展，丰富中小微企业的融资渠道。

（三） 经营计划或目标

公司2018年的工作基调是调整发展战略，由单一经营融资担保业务，转换为“担保+”模式，并分短、中、长期三块，全方位实现公司发展战略。

一、短期计划

- 1、下沉所有担保业务至新设的溧华担保。
- 2、进一步开展供应链业务。
- 3、以专业金融知识服务为中小企业提供服务，开展咨询顾问业务。

短期计划的特点是短、平、快，能迅速开展，并能立即为公司带来现金流，为公司持续经营提供保障

二、中期计划

1、回收对外投资。

主要回收的是香塘创投上的对外投资。香塘创投上对外投资已有 18 个项目，大部分已到投资回收期。在未来 2-3 年中，逐步回收相关投资项目，实现稳定的投资回报回流，扩充公司经营利润。

三、长期计划

1、做好投资管理业务。

2、做好直投业务。

公司长期计划的核心是股权投资。今后公司的对外投资将在衍盈投资下属的私募基金和千骧智盈投资公司中发生。其中衍盈投资主营私募基金，千骧智盈投资主营股权直投。投资是公司未来发展的主要方向。考虑到股权投资的周期性，预计在未来 4-5 年后，衍盈投资和千骧智盈会逐渐产生投资回报，为公司贡献盈利。

(四) 不确定性因素

报告期内，公司不存在对未来发展战略或经营计划有重大影响的不确定性因素。

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、监管政策变化风险

我国的融资担保行业处于初级发展阶段，相关法律法规制度条例都在不断完善中。监管的法律法规、政策变化可能对融资担保公司造成一定影响。

应对措施：为了减少监管政策变化对公司的影响，同时也是公司蓬勃发展的需求，公司将融资担保业务下沉至控股子公司溟华担保上，同时公司在发展战略上布局金融生态圈的各个领域，全方位服务中小企业，较好的分散了因某一种类业务受监管政策变化而引发的风险。

2、信贷政策变动风险

融资性担保公司是贷款客户与贷款机构的金融中介和信用媒介，一旦中国信贷政策发生一些改变，导致包括银行在内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，尤其是民营担保机构的生存压力。

应对措施：公司依托股东背景及国有资本的进入，与当地各银行都有良好的合作关系，在贷款机构放贷规模缩小的同时，公司积极出动，主动寻求合作机遇，通过对多家银行的合作突破，以减轻信贷政策变化导致贷款机构放贷规模缩小对我公司的影响。

3、客户违约风险

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，从而拒绝其后续的担保，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。

应对措施：公司在客户选择上有严格的客户筛选标准和调查评估体系，并且在反担保措施设置上都会选择企业的核心资产，增加企业违约成本，从而降低客户的违约行为；同时我公司对于所有在保客户都采取了风险五级分类管理，根据客户所属风险分类等级，安排不同频次的保后跟踪，以期到达及时了解客户最新动态，尽早发现风险苗头，减少代偿风险发生的概率。

4、银保合作不力风险

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、提高保证金存缴比例，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。

应对措施：公司凭借着优秀的风险控制能力和诚信记录，十多年的经营业绩和经验积累，充足的资本金和挂牌后的示范效应，以及大股东的雄厚资金支持，与大部分银行依然保持着长期、稳定的合作关系。本地区的银行对于我公司的经营能力、风险把控水平都是相当认可的。同时我公司也不定期的与各银行开展交流活动，增进认识，增进了解，使和银行开展的业务更为顺畅。

5、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。

应对措施：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，公司将进一步吸纳人才、留住人才、用好人才。

6、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。

应对措施：公司建立了良好的监督约束以及激励机制，通过培训、教育、制度、岗位职责等途径和管理层的表率作用，将“严谨、稳健、高效、安全”的方针，落实在“人人都是风险控制点、人人都是风险责任人”上，形成自觉识别风险、控制和防范风险的文化氛围和价值观，能够实现最大限度降低道德风险。

(二) 报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增的风险因素。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

（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
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	100,000	100,000
总计	100,000	100,000

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	233,333,332	77.78%	66,666,668	300,000,000	100%	
	其中：控股股东、实际控制人	133,333,332	44.44%	66,666,668	200,000,000	66.67%	
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	66,666,668	22.22%	-66,666,668	0	0%	
	其中：控股股东、实际控制人	66,666,668	22.22%	-66,666,668	0	0%	
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%	
总股本		300,000,000	-	0	300,000,000	-	
普通股股东人数							50

(二) 普通股股东情况

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%	0	200,000,000
2	太仓市城市建设投资集团有限公司	60,000,000	0	60,000,000	20%	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做市专用证券账户	4,969,000	-33,000	4,936,000	1.65%	0	4,936,000
5	兴业证券股份有限公司做市专用证券账户	4,905,000	-8,000	4,897,000	1.63%	0	4,897,000
合计		292,874,000	-41,000	292,833,000	97.62%	0	292,833,000

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

前五名股东中，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，其他股东之间没有关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

(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）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。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、间接融资情况

适用 不适用

违约情况：

适用 不适用

六、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017-05-24	0.5	0	0
合计	0.5		

(二) 利润分配预案

适用 不适用

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
----	---------------	-----------	-----------

年度分配预案	0.5	0	0
--------	-----	---	---

未提出利润分配预案的说明：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬	年度薪酬
曹海燕	董事长	女	44	本科	2017.6.8-2020.6.7	是	
宋益峰	董事	男	41	本科	2017.6.8-2020.6.7	否	
张强	董事	男	47	大专	2017.6.8-2020.6.7	否	
顾晓磊	董事	男	31	本科	2017.6.8-2020.6.7	否	
顾建平	董事	男	74	大专	2017.6.8-2020.6.7	否	
龚文亚	监事会主席	女	51	大专	2017.6.8-2020.6.7	否	
徐晓红	监事	女	46	大专	2017.6.8-2020.6.7	否	
陈玲	职工监事	女	40	大专	2017.6.8-2020.6.7	是	
周军	总经理	男	48	本科	2017.6.8-2020.6.7	是	
武雪芳	副总经理	女	51	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

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、监事、高级管理人员中，董事顾建平为董事顾晓磊的祖父，除此之外不存在其他任何亲戚关系。

(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
曹海燕	董事长	0	0	0	0%	0
宋益峰	董事	0	0	0	0%	0
张强	董事	0	0	0	0%	0
顾晓磊	董事	0	0	0	0%	0
顾建平	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	职工监事	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	<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

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	3	3
销售人员	11	13
财务人员	3	3
员工总计	17	19

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	8	10
专科	4	4
专科以下	5	5
员工总计	17	19

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：

2017 年度，公司招聘两位客户经理及一位财务人员，原一名财务人员因退休离开公司。

2017 年，公司进一步完善员工薪酬绩效考核体系。根据学历、岗位和职级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。通过员工努力和公司助力，促进员工成长，引导员工在担保事业中实现自我价值。公司根据劳动法和地方相关法规和规范性文件，与员工签订劳动合同，并按照相关规定为员工缴纳五险一金。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

不适用。

第九节 行业信息

是否自愿披露

√是□否

一、融资性担保行业特殊会计数据与财务指标

单位：元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	增减比例
期末担保余额（万元）	70,939.98	58,977.08	20.28%
担保放大倍数①（倍）	1.43	1.52	-5.92%
担保赔偿准备金（万元）	3,856.60	5,897.71	-34.61%
未到期责任准备金（万元）	593.34	525.02	13.01%
一般风险准备金（万元）	2,216.31	2,216.31	0.00%
应收代偿款（万元）	1,267.29	714.32	77.41%
担保代偿率②	1.79%	1.21%	47.64%
拨备覆盖率③	526.02%	1209.41%	-56.51%
项目	2017年12月31日	2016年12月31日	增减比例
当年累计担保额（万元）	92,687.51	88,496.98	4.74%
当年累计解除担保额（万元）	80,724.61	112,847.70	-28.47%
当年累计代偿额（万元）	1,367.29	3,475.80	-60.66%
当年累计代偿回收额（万元）	814.32	5,235.70	-84.45%
代偿损失核销额（万元）	0.00	175.76	-100.00%
累计担保代偿率④	1.69%	3.08%	-45.01%
担保损失率⑤	0.00%	0.16%	-100.00%
代偿回收率⑥	39.12%	92.99%	-57.93%
应收保费周转率（次）	-	-	-

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)

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，结合公司具体情况，不断完善公司法人治理，三会一层运作规范，信息披露及时有效，公司治理水平不断提高。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会。平等对待所有股东，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》中明确规定了股东大会的召集、召开及表决程序、股东的参会资格和对董事会的授权原则等。董事会在报告期内做到认真审议并执行股东大会的审议事项等。经董事会评估认为，公司的治理机制完善，符合相关法律、法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均按照公司的相关制度执行，公司的重大决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行。

4、 公司章程的修改情况

报告期内未对公司章程进行修改。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	2016 年度董事会报告、2016 年度报告及摘要、财务决算报告、利润分配方案、2017 年第一季度报告、公司董事会换届选举、选举公司第二届董事会董事长、聘任总经理、副总经理、财务总监，2017 年半年度报告、2017 年第三季度报告。
监事会	6	2016 年度监事会报告、2016 年度报告、2017 年第一季度报告、监事会换届选举、选举监事会主席、2017 年度半年报、2017 年第三季度报
股东大会	2	2016 年度董事会报告、监事会报告、2016 年度报告及摘要、财务决算报告、利润分配方案、董事会、监事会换届选举。

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，不断完善公司治理，公司的重大事项均按照制度要求进行决策，三会决议执行情况良好。公司治理均通过三会按照规定的程序进行。报告期内公司未引入其他职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

无。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

本公司与主要股东及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构等方面相互独立，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

1、业务独立

公司在业务上有独立完整的业务流程、资质许可及经营所需业务资源，对公司股东不存在重大依赖。本公司经营的业务与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，未受到本公司股东及其他关联方的干涉、控制，也未因与本公司股东及其他关联方存在关联关系而使得本公司经营的完整性、独立性受到不利影响。

2、资产独立

公司各种资产权属清晰、完整，不存在以公司资产、权益或信誉为各主要股东的债务提供担保的情形，也不存在资产、资金被主要股东及其所控制的其他企业违规占用而损害本公司利益的情形。公司的经营场所长期租赁而来，为独立的两层办公楼面，租期至 2023 年 12 月 31 日，对公司的日常经营不存在不利影响。

3、人员独立

公司的董事、监事以及高级管理人员的产生，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件和《公司章程》规定的程序进行，不存在大股东超越公司董事会和股东大会职权做出人事任免决定的情形。

公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中任除董事、监事以外的其他职务。公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度以及考核、奖惩制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与公司员工签订了劳动合同。

4、财务独立

本公司设有独立的财务会计部门，配备独立的财务人员，并根据现行会计准则及相关法规、条例，结合公司实际情况制定了财务管理制度，建立了独立、完整的财务核算体系，并独立进行财务决策。公司开立有独立的银行账户，对所发生的业务进行独立结算。公司设立后及时办理了国税和地税的《税务

登记证》，并依法独立进行纳税申报和税收缴纳。

5、机构独立

公司建立了规范的股东大会、董事会、监事会及其他法人治理结构，并制订了相应的议事规则；公司根据业务和管理的需要，设置了适应自身发展需要和市场竞争需要的职能机构。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间在机构设置和运作等方面相互独立，不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业干预公司机构设置和运作的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司在现有健全的、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部控制管理制度的基础上，能够有效的执行相关内部管理制度的规定，不断适应公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断对会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部控制管理制度进行修订和完善，保障公司健康平稳运行。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守公司《信息披露管理制度》，执行情况良好。公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	天衡审字（2018）00331 号
审计机构名称	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	南京建邺区江东中路 106 号万达广场商务楼 B 座 19-20 楼
审计报告日期	2018-03-21
注册会计师姓名	贺民、张建康
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	4
会计师事务所审计报酬	10 万
审计报告正文：	

审 计 报 告

天衡审字（2018）00331 号

苏州香塘担保股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的苏州香塘担保股份有限公司（以下简称“香塘担保公司”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，香塘担保公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了香塘担保公司 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于香塘担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

香塘担保公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括香塘担保公司 2017 年年

度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估香塘担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算香塘担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督香塘担保公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对香塘担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致香塘担保公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易

和事项。

(6) 就香塘担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天衡会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：贺民

中国·南京

中国注册会计师：张建康

2018年3月22日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	附注五		
货币资金	1	81,271,863.63	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	1,580,044.00	1,384,517.00
应收保费			
应收账款			
应收代偿款	3	12,672,932.05	7,143,234.41
应收分保账款			
存出保证金	7	159,786,661.19	166,034,697.64
其他资产	8	257,176,350.45	104,292,414.00
流动资产合计		512,487,851.32	510,112,926.41
非流动资产：	附注五		
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	4	80,850,960.00	67,050,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			-
投资性房地产			
固定资产	5	949,031.41	802,809.44
在建工程			-
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	6	69,800.59	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		81,869,792.00	67,852,809.44
资产总计		594,357,643.32	577,965,735.85
流动负债：	附注五		
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			
卖出回购金融资产款			
预收保费	9	756,135.38	189,600
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
应付职工薪酬	10	425,765.5	372,073
应交税费	11	4,387,986.69	4,514,446.82
应付股利			
未到期责任准备金	12	5,933,435.16	5,250,150.60
担保赔偿准备金	13	38,566,008.27	58,977,080.00
持有待售负债			
其他负债	14	47,972,756.35	42,291,179.72
流动负债合计		98,042,087.35	111,594,530.14
非流动负债：	附注五		
长期借款			-
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		98,042,087.35	111,594,530.14
所有者权益（或股东权益）：	附注五		
股本	15	300,000,000.00	300,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	16	14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	17	12,227,349.95	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	67,071,447.31	43,031,450.65
归属于母公司所有者权益合计		416,284,072.36	388,096,187.56
少数股东权益		80,031,483.61	78,275,018.15
所有者权益合计		496,315,555.97	466,371,205.71

负债和所有者权益总计		594,357,643.32	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

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	附注十三		
货币资金		80,852,665.55	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		1,379,434	1,384,517
应收保费			
应收代偿款		12,672,932.05	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			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
存出保证金		123,212,806.73	166,034,697.64
其他资产		136,426,350.45	101,642,414.00
流动资产合计		354,544,188.78	357,342,109.16
非流动资产：	附注十三		
可供出售金融资产		51,000,000.00	65,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	1	75,030,000.00	75,030,000.00
固定资产		482,826.21	443,694.34
无形资产			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		126,512,826.21	140,473,694.34
资产总计		481,057,014.99	497,815,803.5
流动负债：	附注十三		
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		190,135.38	189,600.00
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
应付职工薪酬		255,919.00	352,073.00
应交税费		3,124,569.04	4,304,032.38
应付利息			
应付股利			
未到期责任准备金		3,151,813.85	5,250,150.60
担保赔偿准备金		34,968,900.00	58,977,080.00
持有待售负债			
其他负债		63,227,617.06	105,190,204.97
流动负债合计		66,798,240.48	110,035,910.35
非流动负债：	附注十三		
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		66,798,240.48	110,035,910.35
所有者权益：	附注十三		
股本		300,000,000	300,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		12,227,349.95	8,079,461.81
一般风险准备		22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润		65,046,149.46	42,715,156.24
所有者权益合计		414,258,774.51	387,779,893.15
负债和所有者权益合计		481,057,014.99	497,815,803.5

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	附注五	32,551,296.04	29,866,921.95
其中：营业收入		20,917,188.89	25,892,529.85
已赚保费		15,659,818.14	17,531,556.59
担保业务收入	20	16343102.70	15340544.02
其中：分保费收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	21	683,284.56	-2,191,012.57
投资管理业务收入	22	3,883,495.12	3,941,747.56
投资收益（损失以“-”号填列）	23	8,536,673.76	3,515,642.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
加：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	24	4,471,309.02	4,877,975.35
二、营业总成本		-15,085,239.30	-18,564,875.90
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	25	-20,411,071.73	-22,593,080.90
减：摊回保险责任准备金			
分保费用			
税金及附加	26	133,754.31	231,387.68
手续费及佣金支出			
业务及管理费	27	8,062,173.98	7,914,912.27
减：摊回分保费用			
财务费用	28	-3,039,009.86	-5,618,094.95
其他业务成本	29	1,668,914.00	
资产减值损失	30	-1,500,000.00	1,500,000.00
加：资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	31	3,799,900.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		51,436,435.34	48,431,797.85
加：营业外收入	32	40,043.29	4,555,924.62
减：营业外支出	33		2,995,681.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		51,476,478.63	49,992,041.19
减：所得税费用	34	6,532,128.37	8,718,981.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		44,944,350.26	41,273,059.86
其中：被合并方在合并前实现的净利润		3,465,468.90	625,080.39
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润		44,944,350.26	41,273,059.86

2. 终止经营净利润			
(二) 按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益		1,756,465.46	306,864.39
2. 归属于母公司所有者的净利润		43,187,884.80	40,966,195.47
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		44,944,350.26	41,273,059.86
归属于母公司所有者的综合收益总额		43,187,884.80	40,966,195.47
归属于少数股东的综合收益总额		1,756,465.46	306,864.39
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.1440	0.1366
(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

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	附注十三	20,917,188.89	25,892,529.85
已赚保费		12,181,970.42	17,531,556.59
担保业务收入		10,083,633.67	15,340,544.02
其中：分保费收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金		-2,098,336.75	-2,191,012.57
投资管理业务收入			

投资收益（损失以“－”号填列）	2	4,441,739.55	3,482,997.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
加：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		4,293,478.92	4,877,975.35
二、营业支出		-22,173,246.17	-21,716,666.75
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-24,008,180.00	-22,593,080.90
减：摊回保险责任准备金			
分保费用			
税金及附加		76,667.48	115,562.44
手续费及佣金支出			
业务及管理费		4,317,566.39	4,850,674.97
减：摊回分保费用			
财务费用		-2,728,214.04	-5,589,823.26
其他业务成本		1,668,914.00	
资产减值损失		-1,500,000.00	1,500,000.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		3,699,900.00	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		46,790,335.06	47,609,196.60
加：营业外收入		39,223.29	4,555,924.62
减：营业外支出			2,995,681.28
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		46,829,558.35	49,169,439.94
减：所得税费用		5,350,676.99	8,521,460.47
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		41,478,881.36	40,647,979.47
（一）持续经营净利润		41,478,881.36	40,647,979.47
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			

六、综合收益总额		41,478,881.36	40,647,979.47
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.1383	0.1355
（二）稀释每股收益			

（五）合并现金流量表

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：			
提供投资管理服务收到的现金		4,000,000.00	3,941,747.56
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原担保合同担保费取得的现金		13,758,714.63	13,454,323.17
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
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		344,890,654.07	670,080,047.58
经营活动现金流入小计		362,649,368.70	687,476,118.31
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,881,535.16	3,928,602.20
支付的各项税费		7,929,528.92	11,159,115.44
支付其他与经营活动有关的现金		244,398,084.88	598,237,069.63
经营活动现金流出小计		257,209,148.96	613,324,787.27
经营活动产生的现金流量净额		105,440,219.74	74,151,331.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		123,400,000	1,054,150,000
取得投资收益收到的现金		8,536,673.76	3,515,642.45

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,223.29	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		131,975,897.05	1,057,665,642.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		811,356.52	850,097.05
投资支付的现金		321,590,960	1,048,700,000
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		322,402,316.52	1,049,550,097.05
投资活动产生的现金流量净额		-190,426,419.47	8,115,545.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			77,480,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			77,480,000
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			77,480,000
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	30,000,000
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	30,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		-15,000,000	47,480,000
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		-99,986,199.73	129,746,876.44
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		81,271,863.63	181,258,063.36

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

(六) 母公司现金流量表

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：			
收到原担保合同担保费取得的现金		6,933,245.60	13,454,323.17
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		316,309,633.32	668,219,236.56
经营活动现金流入小计		323,242,878.92	681,673,559.73

购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		3,361,117.43	3,145,109.14
支付的各项税费		7,220,823.55	11,048,595.44
支付其他与经营活动有关的现金		199,620,056.52	595,518,634.65
经营活动现金流出小计		210,201,997.50	609,712,339.23
经营活动产生的现金流量净额		113,040,881.42	71,961,220.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		93,400,000.00	1,054,150,000.00
取得投资收益收到的现金		4,441,739.55	3,482,997.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,223.29	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		97,880,962.84	1,057,632,997.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		516,424.82	451,407.05
投资支付的现金		145,690,000.00	1,119,500,000.00
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			
投资活动现金流出小计		146,206,424.82	1,119,951,407.05
投资活动产生的现金流量净额		-48,325,461.98	-62,318,409.14
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		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		49,715,419.44	-20,357,188.64
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		80,852,665.55	31,137,246.11

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期						
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	43,031,450.65	78,275,018.15	466,371,205.71
加：会计政策变更							
前期差错更正							
同一控制下企业合并							
其他							
二、本年期初余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	43,031,450.65	78,275,018.15	466,371,205.71
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）			4,147,888.14		24,039,996.66	1,756,465.46	29,944,350.26
（一）综合收益总额					43,187,884.80	1,756,465.46	44,944,350.26
（二）所有者投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配			4,147,888.14		-19,147,888.14		-15,000,000.00
1. 提取盈余公积			4,147,888.14		-4,147,888.14		
2. 提取一般风险准备							

3. 对所有者（或股东）的分配					-15,000,000.00		-15,000,000.00
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他							
（五）专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
（六）其他							
四、本年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	12,227,349.95	22,163,114.16	67,071,447.31	80,031,483.61	496,315,555.97

项目	上期						
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	4,014,663.86	22,163,114.16	36,130,053.13	488,153.76	377,618,145.85
加：会计政策变更							
前期差错更正							
同一控制下企业合并							
其他							
二、本年期初余额	300,000,000.00	14,822,160.94	4,014,663.86	22,163,114.16	36,130,053.13	488,153.76	377,618,145.85
三、本期增减变动金额（减少以			4,064,797.95		6,901,397.52	77,786,864.39	88,753,059.86

“一”号填列)							
(一) 综合收益总额					40,966,195.47	306,864.39	41,273,059.86
(二) 所有者投入和减少资本						77,480,000.00	77,480,000.00
1. 股东投入的普通股						77,480,000.00	77,480,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配			4,064,797.95		-34,064,797.95		-30,000,000.00
1. 提取盈余公积			4,064,797.95		-4,064,797.95		
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者(或股东)的分配					-30,000,000		-30,000,000.00
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)							
2. 盈余公积转增资本(或股本)							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他							
(五) 专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
(六) 其他							
四、本年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	43,031,450.65	78,275,018.15	466,371,205.71

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	42,715,156.24	387,779,893.15
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	42,715,156.24	387,779,893.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			4,147,888.14		22,330,993.22	26,478,881.36
（一）综合收益总额					41,478,881.36	41,478,881.36
（二）所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
（三）利润分配			4,147,888.14		-19,147,888.14	-15,000,000.00
1. 提取盈余公积			4,147,888.14		-4,147,888.14	
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者（或股东）的分配					-15,000,000.00	-15,000,000.00
4. 其他						

(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本(或股本)						
2. 盈余公积转增资本(或股本)						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	12,227,349.95	22,163,114.16	65,046,149.46	414,258,774.51

项目	上期					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	4,014,663.86	22,163,114.16	36,131,974.72	377,131,913.68
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	300,000,000.00	14,822,160.94	4,014,663.86	22,163,114.16	36,131,974.72	377,131,913.68
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			4,064,797.95		6,583,181.52	10,647,979.47
(一) 综合收益总额					40,647,979.47	40,647,979.47
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						

3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配			4,064,797.95		-34,064,797.95	-30,000,000.00
1. 提取盈余公积			4,064,797.95		-4,064,797.95	
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者(或股东)的分配					-30,000,000.00	-30,000,000.00
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本(或股本)						
2. 盈余公积转增资本(或股本)						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年期末余额	300,000,000.00	14,822,160.94	8,079,461.81	22,163,114.16	42,715,156.24	387,779,893.15

苏州香塘担保股份有限公司

2017 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 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
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”。本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

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 12 月 31 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。

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 (%)
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品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。

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、 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

2017年4月28日，财政部发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，要求自2017年5月28日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。对于准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

2017年5月10日，财政部对《企业会计准则第16号——政府补助》进行了修订，要求自2017年6月12日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，并要求对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，对2017年1月1日至准则施行日之间新增的政府补助根据修订后准则进行调整。

2017年12月25日财政部发布财会〔2017〕30号《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，针对2017年施行的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《企业会计准则第16号——政府补助》的相关规定，对一般企业财务报表格式进行了修订，新增了“其他收益”、“资产处置收益”、“(一)持续经营净利润”和“(二)终止经营净利润”等报表项目，并对营业外收支的核算范围进行了调整。

(2) 重要会计估计变更

本公司报告期内无重要会计估计变更。

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
增值税	应税营业额	6%

税 种	计税依据	税率或征收率
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12月31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	45,409.70	34,803.77
银行存款	81,226,453.93	151,223,259.59
其他货币资金	-	80,000,000.00
合计	81,271,863.63	231,258,063.36

其中：其他货币资金

项目	期末余额	期初余额
客户存入保证金	-	50,000,000.00
通知存款	-	30,000,000.00
合计	-	80,000,000.00

2、 应收利息

项目	期末余额	期初余额
存出保证金利息	1,580,044.00	1,384,517.00
合计	1,580,044.00	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	12,672,932.05	100.00	7,143,234.41	100.00
合计	12,672,932.05	100.00	7,143,234.41	100.00

(2) 截至 2017 年 12 月 31 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	余额	年限	占应收代偿款余额比例%
苏州中瑞中央空调有限公司[注 1]	客户	12,672,932.05	一年以内	100.00
合计		12,672,932.05		100.00

注 1:2016 年苏州中瑞中央空调有限公司向中国银行太仓分行二次分别借款 500 万元, 850 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时苏州国瑞科技发展有限公司、苏州晓谕精密机械股份有限公司、黄国平、沈锦芬、浦文英、王芳与公司签订了反担保保证合同; 苏州晓谕精密机械股份有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以机器设备作为抵押物; 苏州国瑞科技发展有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以机器设备作为抵押物; 施永源与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2016)太仓市不动产权第 0014998 号建筑面积为 320.70 平方米的房地产作为抵押物。

2017 年 3 月 14 日, 公司为苏州中瑞中央空调有限公司代偿本金 13,672,932.05 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。

2017 年 7 月 26 日, 公司在法院调解下与苏州中瑞中央空调有限公司及反担保抵押人、反担保保证人达成太仓市人民法院民事调解书(2017)苏 0585 民初 1293 号《民事调解书》, 苏州中瑞中央空调工程有限公司结欠公司代偿款本金 13,672,932.05 元。

截止 2017 年 12 月 31 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	1,200,960.00	-	1,200,960.00	-	-	-
金融债	1,200,960.00	-	1,200,960.00	-	-	-
可供出售权益工具	79,650,000.00	-	79,650,000.00	67,050,000.00	-	67,050,000.00
按成本计量的	79,650,000.00	-	79,650,000.00	62,050,000.00	-	62,050,000.00
其他权益投资	-	-	-	5,000,000.00	-	5,000,000.00
合计	80,850,960.00	-	80,850,960.00	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		9,000,000.00	9,000,000.00	-	-

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	-	-
苏州中赢启迪创新投资管理有限公司	50,000.00			50,000.00	-	-
苏州蓝叁创业投资有限公司		2,600,000.00		2,600,000.00	-	-
苏州工业园区原点正则贰号创业投资企业（有限合伙）		8,000,000.00		8,000,000.00	-	-
上海锦葵医疗器械有限公司		16,000,000.00		16,000,000.00	-	-
合计	62,050,000.00	26,600,000.00	9,000,000.00	79,650,000.00	-	-

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	9,000,000.00	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%		
苏州工业园区原点正则贰号创业投资企业（有限合伙）	8,000,000.00	1.98%	1.98%		

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
上海锦葵医疗器械有限公司	16,000,000.00	1.00%	1.00%		
合计	79,650,000.00				-

(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				
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	-	344,675.29	368,435.98
(1) 购置	23,760.69	-	344,675.29	368,435.98
3. 本期减少金额	-	453,250.00	-	453,250.00
(1) 处置或报废	-	453,250.00	-	453,250.00
4. 期末余额	368,244.69	1,241,215.49	507,415.29	2,116,875.47
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	14,288.11	202,626.72	5,299.18	222,214.01
(1) 计提折旧	14,288.11	202,626.72	5,299.18	222,214.01
3. 本期减少金额	-	453,250.00	-	453,250.00
(1) 处置或报废减少折旧	-	453,250.00	-	453,250.00
4. 期末余额	338,559.16	661,245.72	168,039.18	1,167,844.06
三、 减值准备				-
四、 账面价值				-
1. 期末账面价值	29,685.53	579,969.77	339,376.11	949,031.41
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
(1) 购置	-	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	-	86,666.84

项目	土地使用权	软件	其他	合计
2. 本期增加金额	-	15,669.50	-	15,669.50
(1) 计提	-	15,669.50	-	15,669.50
3. 本期减少金额	-	-	-	-
4. 期末余额	-	115,669.50	-	115,669.50
三、 减值准备				-
四、 账面价值				-
1. 期末账面价值	-	69,800.59	-	69,800.59
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	159,734,161.19	166,034,697.64
再担保保证金	-	-
合计	159,734,161.19	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	7,600,000.00	39,600,000.00
抵债资产	-	1,668,914.00
预付账款	636,350.45	73,500.00
其他应收款	3,600,000.00	-
应收票据	1,600,000.00	-
其他资产	243,740,000.00	62,950,000.00
合计	257,176,350.45	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	7,600,000.00	39,600,000.00
合计	7,600,000.00	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	占委托贷款余额比例
太仓市松南社区服务合作社	客户	5,000,000.00	65.79%
凯瑞特纸业(苏州)有限公司	客户	2,600,000.00	34.21%
合计		7,600,000.00	100.00%

(3) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

存货	-	1,668,914.00
合计	-	1,668,914.00

(4) 预付账款

① 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	636,350.45	73,500.00
合计	636,350.45	73,500.00

② 预付账款单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占预付账款总额比例%
太仓盛美装饰工程有限公司	供应商	450,450.45	一年以内	70.79
中国石化销售有限公司江苏苏州太仓石油分公司	供应商	180,900.00	一年以内	28.43
苏州科尔卡诺家具有限公司	供应商	5,000.00	一年以内	0.78
合计		636,350.45		100.00

(5) 其他应收款

① 按类别披露

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收代偿款				
按组合计提坏账准备的应收代偿款				
账龄组合	3,600,000.00	100.00		
组合小计	3,600,000.00	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收代偿款				
合计	3,600,000.00	100.00		

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
一年以内	3,600,000.00	-	-
合计	3,600,000.00	-	-

② 其他应收款单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额比例%
宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	关联方	3,600,000.00	一年以内	100.00

合计		3,600,000.00	
----	--	--------------	--

(6) 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,600,000.00	-
商业承兑汇票	-	-
合计	1,600,000.00	-

(7) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	243,740,000.00	62,950,000.00
合计	243,740,000.00	62,950,000.00

9、预收保费

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	756,135.38	189,600.00
合计	756,135.38	189,600.00

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	4,611,907.49	4,558,214.99	425,765.50
二、离职后福利-设定提存计划	-	321,422.73	321,422.73	-
合计	372,073.00	4,933,330.22	4,879,637.72	425,765.50

(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	3,896,128.88	3,842,436.38	425,765.50
2、职工福利费	-	195,406.30	195,406.30	-
3、社会保险费	-	136,469.07	136,469.07	-
其中：医疗保险费	-	130,058.58	130,058.58	-
工伤保险费	-	23,782.82	23,782.82	-
生育保险费	-	-17,372.33	-17,372.33	-
4、住房公积金	-	213,279.00	213,279.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	170,624.24	170,624.24	-
合计	372,073.00	4,611,907.49	4,558,214.99	425,765.50

(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	-	312,202.15	312,202.15	-
2、失业保险费	-	9,220.58	9,220.58	-

合计	-	321,422.73	321,422.73	-
----	---	------------	------------	---

11、应交税费

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	3,827,469.89	4,469,203.22
印花税	12,768.00	5,788.60
个人所得税	11,473.56	13,371.00
增值税	480,597.65	18,088.18
城市维护建设税	31,647.70	7,091.41
教育费附加	14,417.93	542.65
地方教育费附加	9,611.96	361.76
合计	4,387,986.69	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	2,781,621.31	2,098,336.75	5,933,435.16
再担保合同	-	-	-	-
合计	5,250,150.60	2,781,621.31	2,098,336.75	5,933,435.16

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	3,597,108.27	24,008,180.00	38,566,008.27
再担保合同	-	-	-	-
合计	58,977,080.00	3,597,108.27	24,008,180.00	38,566,008.27

14、其他负债

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	46,088,378.29	38,427,916.81
其他应付款	1,884,378.06	3,863,262.91
合计	47,972,756.35	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	46,088,378.29	38,427,916.81
再担保保证金	-	-
合计	46,088,378.29	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	1,028,382.06	3,515,762.91
一至二年	508,496.00	347,500.00
二至三年	347,500.00	-
合计	1,884,378.06	3,863,262.91

② 截至 2017 年 12 月 31 日，其他应付款中存在应付持有公司 5%（含 5%）以上表决股份的股东单位的款项，应付香塘集团有限公司房租 100,000.00 元。

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

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	14,822,160.94	-	-	14,822,160.94
其他资本公积	-	-	-	-
合计	14,822,160.94	-	-	14,822,160.94

17、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	8,079,461.81	4,147,888.14	-	12,227,349.95
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	8,079,461.81	4,147,888.14	-	12,227,349.95

18、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	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	43,187,884.80	40,966,195.47
减：提取法定盈余公积	4,147,888.14	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	67,071,447.31	43,031,450.65

20、担保业务收入

(1) 分类

项目	本期金额	上期金额
担保收入	13,192,179.25	13,391,273.17
追偿收入	3,150,923.45	1,949,270.85
合计	16,343,102.70	15,340,544.02

(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	2.53
太仓鹏宇印刷包装有限公司	399,939.62	2.45
太仓市松南社区股份合作社	388,679.24	2.38
太仓市海达化工有限公司	360,000.00	2.20
苏州颐德装饰工程有限公司	300,000.00	1.84
合计	1,862,618.86	11.40

21、提取未到期责任准备金

项目	本期金额	上期金额
原担保合同	683,284.56	-2,191,012.57
合计	683,284.56	-2,191,012.57

22、投资管理业务收入

项目	本期金额	上期金额
固定管理费收入	3,883,495.12	3,941,747.56
合计	3,883,495.12	3,941,747.56

23、投资收益

项目	本期金额	上期金额
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益	447,779.68	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	1,219,717.91
理财产品收益	8,088,894.08	2,295,924.54
合计	8,536,673.76	3,515,642.45

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	1,942,404.91	4,411,692.54
担保手续费收入	291,980.93	232,320.55

项目	本期金额	上期金额
顾问费收入	160,000.00	226,415.09
咨询费收入	-	7,547.17
抵销资产出售收入	2,076,923.18	-
合计	4,471,309.02	4,877,975.35

25、提取担保赔偿准备金

项目名称	本期金额	上期金额
原担保合同	-20,411,071.73	-22,593,080.90
合计	-20,411,071.73	-22,593,080.90

26、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	-	195,751.34
城市维护建设税	66,293.34	19,469.10
教育费附加	32,424.94	9,700.34
地方教育附加	21,616.63	6,466.90
车船税	360.00	-
印花税	13,059.40	-
合计	133,754.31	231,387.68

27、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
工资	3,896,128.88	3,484,936.00
五险一金	671,170.80	659,263.52
职工福利、教育经费、工会经费	366,030.54	366,092.39
中介费	504,905.80	535,906.47
差旅费	760,291.74	757,130.80
诉讼费	114,977.00	176,336.00
招待费	113,758.10	247,718.43
办公费	323,806.03	211,617.98
租赁费	916,000.00	1,123,238.10
保险费	32,775.25	52,312.52
折旧费	222,214.01	66,409.84
水、电、汽等消耗	32,894.56	64,611.50
维护费	41,955.91	56,494.61
无形资产摊销	15,669.50	13,333.16
税费	-	11,501.40
会费	37,000.00	38,500.00
广告费	-	16,270.00
会议费	-	5,500.00
其他	12,595.86	27,739.55

项目	本期金额	上期金额
合计	8,062,173.98	7,914,912.27

28、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	-	-
减：利息收入	3,067,740.35	5,641,739.41
手续费	28,730.49	23,644.46
合计	-3,039,009.86	-5,618,094.95

29、其他业务支出

项目	本期金额	上期金额
抵销资产出售成本	1,668,914.00	-
合计	1,668,914.00	-

30、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	1,500,000.00
合计	-1,500,000.00	1,500,000.00

31、其他收益

项目	本期金额	上期金额
融资担保机构风险补偿金	1,713,700.00	-
促进金融业创新发展专项引导资金	1,986,200.00	-
促进股权投资发展补贴	100,000.00	-
合计	3,799,900.00	-

32、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得	39,223.29	-
其中：固定资产处置利得	39,223.29	-
政府补助	-	4,545,400.00
其他	820.00	10,524.62
合计	40,043.29	4,555,924.62

33、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
抵债资产处置损失	-	2,995,681.28
合计	-	2,995,681.28

34、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	6,532,128.37	8,718,981.33
递延所得税调整	-	-
合计	6,532,128.37	8,718,981.33

35、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	43,187,884.80
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	40,344,990.98
报告期月份数	M ₀	12
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		0.1440
基本每股收益（扣除非经常性损益）		0.1345

公司不存在稀释性每股收益。

36、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）	9	11,100.00	15.65
500—1000万元（含500万元）	53	30,408.24	42.86
500万元以下	139	29,431.74	41.49
合计	201	70,939.98	100.00

37、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	44,944,350.26	41,273,059.86
加：资产减值准备	-1,500,000.00	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	222,214.01	66,409.84

项目	本期金额	上期金额
无形资产摊销	15,669.50	13,333.16
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）	-39,223.29	-
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）	-8,536,673.76	-3,515,642.45
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）	83,886,325.81	82,789,487.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-13,552,442.79	-47,975,317.29
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	105,440,219.74	74,151,331.04
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	81,271,863.63	181,258,063.36
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	-99,986,199.73	129,746,876.44

(2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	81,271,863.63	181,258,063.36
其中：库存现金	45,409.70	34,803.77
可随时用于支付的银行存款	81,226,453.93	151,223,259.59
可随时用于支付的其他货币资金	-	30,000,000.00
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	81,271,863.63	181,258,063.36
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

无

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
苏州香塘溟华担保有限公司	太仓	太仓	融资担保	49.00%		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：本公司持有苏州香塘溟华担保有限公司49%股权，太仓港经济技术开发区资产经营管理有限公司持有苏州香塘溟华担保有限公司25%股权，本公司接受太仓港经济技术开发区资产经营管理有限公司委托行使表决权。

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
苏州衍盈投资管理有限公司	49.00%	267,630.03	-	2,027,985.68
苏州香塘溟华担保有限公司	51.00%	1,488,835.43	-	78,003,497.93

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产总额	负债总额	资产总额	负债总额
苏州衍盈投资管理有限公司	5,167,837.37	1,029,091.07	5,151,182.35	1,558,619.79
苏州香塘溟华担保有限公司	183,162,790.96	30,214,755.80	150,028,750.00	-

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营现金流量
苏州衍盈投资管理有限公司	3,916,972.49	546,183.74	546,183.74	79,504.53
苏州香塘溟华担保有限公司	7,717,134.66	2,919,285.16	2,919,285.16	-7,680,166.21

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营现金流量
苏州衍盈投资管理有限公司	3,974,392.10	596,330.39	596,330.39	2,161,360.54
苏州香塘溟华担保有限公司	-	28,750.00	28,750.00	28,750.00

(4) 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(%)
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
太仓衍盈壹号投资管理中心(有限合伙)	收取管理费	3,883,495.12	3,941,747.56
江苏香塘集团进出口有限公司	房屋租赁		212,000.00
香塘集团有限公司	房屋租赁	100,000.00	95,238.10

4、 关联方应收应付款项

项目	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	宿迁经济开发区香塘农村小额贷款有限公司	3,600,000.00	
其他应付款	香塘集团有限公司	100,000.00	
其他应付款	江苏香塘集团进出口有限公司		212,000.00

九、 或有事项

截止 2017 年 12 月 31 日，除报表附注五、36 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 12 月 31 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 12 月 31 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	-	-
苏州香塘溟华担保有限公司	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%		
苏州香塘溟华担保有限公司	73,500,000.00	49.00%	74.00%		
合计	75,030,000.00				-

2、投资收益

项目	本期金额	上期金额
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益	447,779.68	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	1,219,717.91
理财产品收益	3,993,959.87	2,263,280.00
合计	4,441,739.55	3,482,997.91

十四、补充财务资料

本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	39,223.29	
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）	3,799,900.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	
非货币性资产交换损益	-	
委托他人投资或管理资产的损益	-	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	
债务重组损益	-	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	
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	820.00	
其他符合非经营性损益定义的损益项目	-	
非经常性损益的所得税影响数	-959,985.82	
少数股东权益影响额	-37,063.65	
合计	2,842,893.82	

苏州香塘担保股份有限公司

2018年3月22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

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司会议室。