



# 香塘担保

NEEQ : 831959

## 苏州香塘担保股份有限公司



## 半年度报告

— 2018 —

## 公司半年度大事记

苏州香塘担保股份有限公司 2018 年 4 月 28 日召开 2017 年度股东大会，审议通过 2017 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 2018 年 6 月 27 日，除权除息日为 2018 年 6 月 28 日。

2018 年 4 月 28 日，经过股东大会决议通过，收购了苏州千骧智盈投资有限公司，为公司转型做出了重要的一步。

2018 年 4 月 28 日，经过股东大会决议通过，公司变更董事会成员宋益峰先生为周琴亚女士。

2018 年 6 月，苏州市融资担保业商会表彰 2017 年度信息统计工作先进个人在苏州召开，公司统计员获“2017 年度信息统计工作先进个人三等奖”。

# 目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况 .....	6
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	8
第三节 管理层讨论与分析 .....	10
第四节 重要事项 .....	18
第五节 股本变动及股东情况 .....	21
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	23
第七节 财务报告 .....	26
第八节 财务报表附注 .....	36

## 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
香塘溟华、溟华担保	指	苏州香塘溟华融资担保有限公司
衍盈投资	指	苏州衍盈投资管理有限公司
千骧智盈	指	苏州千骧智盈投资有限公司
摩创科技	指	摩创科技（苏州）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
报告期、本报告期、本年度	指	2018年1月1日至2018年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 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）金璐保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

### 【备查文件目录】

文件存放地点	江苏省太仓市上海东路 168 号香塘大厦 19 楼
备查文件	

## 第一节 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	江苏省太仓市上海东路 168 号香塘大厦 19 楼

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	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	江苏省太仓市上海东路 168 号香塘大厦 19 楼 215400
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	江苏省太仓市上海东路 168 号香塘大厦 19 楼

### 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	2004-4-6
挂牌时间	2015-2-11
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
实际控制人及其一致行动人	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（元）	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	
签字注册会计师姓名	无
会计师事务所办公地址	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	16,171,276.38	13,651,732.85	18.46%
归属于挂牌公司股东的净利润	13,131,683.13	19,935,845.56	-34.13%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,735,858.13	9,761,514.89	-51.48%
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）	2.98%	5.10%	-
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）	1.08%	2.50%	-
基本每股收益（元/股）	0.0438	0.0665	-34.14%
经营活动产生的现金流量净额	7,989,678.46	38,476,042.57	-79.23%
资产总计	625,002,599.29	644,357,643.32	-3.00%
负债总计	125,265,317.93	98,042,767.35	74.53%
归属于挂牌公司股东的净资产	414,415,075.49	466,283,392.36	-11.12%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.38	1.55	-10.97%
总资产增长率	-3.00%	-1.97%	-
营业收入增长率	18.46%	-13.70%	-

### 二、 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
期末担保余额	697,876,027.00	709,399,827.00	-1.62%
其中：融资性担保责任余额	697,876,027.00	709,399,827.00	-1.62%
担保赔偿准备金	34,154,676.70	38,566,008.27	-11.44%
未到期责任准备金	6,284,975.61	5,933,435.16	5.93%
一般风险准备金	22,163,114.16	22,163,114.16	0.00%
应收代偿款	46,640,594.58	12,672,932.05	268.03%
当年累计担保额	397,261,843.00	385,507,818.00	3.05%
当年累计解除担保额	408,785,643.00	371,050,800.00	10.17%
当年累计代偿额	43,383,162.53	13,672,932.05	217.29%
当年累计代偿回收额	9,415,500.00	2,004,337.50	369.77%
当年累计代偿损失核销额	0	0	-
担保业务放大倍数	1.40	1.54	-
融资性担保业务放大倍数	1.40	1.54	-
应收保费周转率（次）			-
担保代偿率（%）	6.68%	3.11%	-

担保损失率 (%)	0.00%	0.00%	-
代偿回收率 (%)	16.80%	9.63%	-
拨备覆盖率 (%)	134.22%	404.37%	-

### 三、 补充财务指标

适用 不适用

### 四、 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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 商业模式

本公司是一家综合性金融服务平台公司，主营业务为股权投资。公司通过自有资金和参股政府引导基金对企业进行股权投资，通过被投资企业挂牌或上市、行业并购、回购或以其他方式实现退出。关注潜力企业初创期、成长期及成熟期各阶段，重点投资制造业企业。公司核心团队一直同周边中小微企业打交道，掌握企业一手信息，从融资性担保转型做股权投资，顺理成章。

#### 商业模式变化情况:

适用 不适用

公司原先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。

从 2018 年伊始，公司将上年期末所有在保业务转移至下设的子公司苏州香塘溟华融资担保有限公司进行经营，公司转型成为为中小微企业服务的综合金融服务平台。公司设立之初即是服务全市中小微制造型企业，依托母公司香塘集团核心企业振辉化纤，投产、扶持了一批加弹企业，并推动加弹业和担保业的形成。因此我们不忘初心，针对制造业为主，确定综合金融服务定位为公司主营方向，突出服务为本。年初通过股东大会收购的千骧智盈投资公司即是主要投资制造业方向的投资公司，千骧智盈已对外投资摩创科技，其是一家精密注塑零配件的制造业企业。

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营概况

2018 年上半年以来，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 3.97 亿元，至 2018 年 6 月末，在保余额 6.97 亿元，比年初减少了 0.12 亿元，略有下降。委托贷款余额 1260 万元，比年初增加 500 万。

##### (2)财务情况:

营业收入: 1617.13 万元。其中: 已赚保费 700.78 万元、其他业务收入 340.72 万元, 投资收益 575.63

万元。

营业支出：237.06 万元。其中：提取担保赔偿准备-441.13 万元、税金及附加 8.17 万元、业务及管理费 818.63 万元，财务费用-148.61 万元。

营业利润 1380.07 万元，营业外支出 1.59 万元，所得税费用 224.92 万元，净利润 1153.56 万元。

### (3) 风险情况：

今年累计发生代偿 7 笔，共 4,338.32 万，已收回 883.55 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

2018 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，同时借助控股子公司开拓新授信的势头，与不少原先已经停止合作的银行重新取得合作，拿到了新的授信额度，为润华担保的业务开展提供了有效的保障。公司与各合作方沟通顺畅，享有优先推荐业务的待遇，公司充分发挥团队力量，有效推进业务的正常运营，为整体业务持续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

今年以来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。

### (5) 开拓投资领域，拓展盈利空间

今年年底股东大会上通过了收购千骧智盈投资公司的议案，使得公司投资板块又增加了新鲜血液。

千骧智盈上半年对外投资了摩创科技（苏州）有限公司，其是一家精密注塑生产商，其核心团队在外资相关行业从业数十年，积累了丰富的经验与技术。

## （二）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	52,639,746.59	8.42%	81,271,863.63	12.61%	-35.23%
应收代偿款	46,640,594.58	7.46%	12,672,932.05	1.97%	268.03%
存货	381,713.35	0.00%	-	0.00%	
长期股权投资		0.00%	-	0.00%	
固定资产	11,474,700.32	1.84%	949,031.41	0.15%	1109.10%
在建工程		0.00%	-	0.00%	-
短期借款		0.00%	-	0.00%	-
长期借款		0.00%	-	0.00%	-
可供出售金融资产	92,356,630.00	14.78%	80,850,960.00	12.55%	14.23%
存出保证金	153,672,346.57	24.59%	159,786,661.19	24.80%	-3.83%
其他资产	264,864,770.50	42.38%	307,176,350.45	47.67%	-13.77%
资产总计	625,002,599.29	-	644,357,643.32	-	-3.00%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金比期初减少较多，主要原因是上半年对外投资增加，包括投资摩创科技现金支出 995 万，投资千骧智盈现金支出 5500 万，所以货币资金下降略大。
- 2、应收代偿款较期初增加较多，主要原因是上半年陆续出现了 7 笔代偿业务，因爆发时点相对集中，回收过程却相对较缓慢，所以使得增幅较大。但所有代偿项目公司都有足额抵押物提供担保，故发生代偿款损失的可能性较小。
- 3、固定资产较期初增加较多，主要原因是上半年新收购的孙公司摩创科技为生产型企业，其购置了大量生产设备，导致固定资产项目金额较期初有较大增长。

## 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	16,171,276.38	-	13,651,732.85	-	18.46%
营业成本	-	0.00%	-	-	
毛利率%	不适用	-	不适用	-	-
管理费用	8,186,294.52	50.62%	4,721,334.48	34.58%	73.39%
销售费用		0.00%		0.00%	
财务费用	-1,486,134.12	-9.19%	-1,268,407.32	-9.29%	17.17%
营业利润	13,800,705.11	85.34%	22,064,952.88	161.63%	-37.45%
营业外收入		0.00%	140,043.29	1.03%	0.00%
营业外支出	15,900.00	0.10%		0.00%	0.00%
净利润	11,535,639.26	71.33%	19,935,643.40	146.03%	-42.14%

#### 项目重大变动原因：

1、管理费用较上年有较大的变化，主要原因是①2018年1月8日，公司搬入新办公大楼，新办公大楼的装修费摊销，房屋租赁费都大幅提高；②新合并入报表的摩创科技公司，招聘人员及人员质量都有较高要求，故所付出的工资薪金也相对较高。因这两项主要因素的变化，导致上半年管理费用增加较大。

2、营业利润、净利润降幅较大，产生的原因是相同的，主要原因是①管理费用较上年有较大的增加，详细原因如上文所述；②去年同期有转回一笔资产减值损失150万，本年度未有相关业务发生。

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	7,359,357.44	45.51%	7,348,437.27	53.83%
减：提取未到期责任准备	351,540.45	2.17%	77,862.21	0.57%
减：分担保费				
投资管理业务收入	1,941,747.57	12.01%	1,941,747.56	14.22%
投资收益	5,756,280.74	35.60%	3,642,067.53	26.68%
产品销售收入（摩创科技）	52,572.65	0.33%		

其他业务收入	1,412,858.43	8.74%	797,342.70	5.84%
合计	16,171,276.38	100.00%	13,651,732.85	100.00%

### 收入构成变动的原因:

上半年度收入构成基本稳定,投资收益增长较快,主要原因是对资金使用效率提高了。

### 3. 现金流量状况

项目	本期金额	上期金额	单位:元
			变动比例
经营活动产生的现金流量净额	7,989,678.46	38,476,042.57	-79.23%
投资活动产生的现金流量净额	-41,789,392.60	-145,207,163.25	-71.22%
筹资活动产生的现金流量净额	5,050,000.00	-15,000,000.00	133.67%

### 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:上半年度代偿发生较多,对外支付代偿款较去年同期增加3000万。

2、投资活动产生的现金流量净额产生差异的主要原因是:去年同期子公司溟华担保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同期有较大变动。

3、筹资活动产生的现金流量净额产生差异的主要原因是:上半年对外投资了摩创科技公司,吸收少数股东投资2050万。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

1) 全资子公司苏州千骧智盈投资有限公司,于2017年11月成立,2018年5月通过股权转让成为公司全资子公司,为公司投资板块增加了新鲜力量。主营业务:资产投资及管理、实业投资。截至2018年6月30日,公司资产总额5495.32万元,净利润-4.61万。2018年上半年,千骧智盈已对外投资两家公司,其一是太仓衍盈壹号投资管理中心(有限合伙),其二是摩创科技(苏州)有限公司。其中对摩创科技的投资已达控股水平。

2) 控股孙公司摩创科技(苏州)有限公司,于2017年10月成立,主营业务:研发、生产、销售精密塑料零件、精密橡胶零件、精密五金零件、通用零部件、模具、工具夹具。摩创科技的目标是在5年内成为一家有竞争力的精密注塑方案提供商,为全球500强企业及世界汽车零部件100强为主的客户配套精密注塑组件,包括但不限于精密齿轮(Precision gear),微发泡注塑(Mucell),嵌件注塑(Insertmolding),双色注塑(Double injection),液态硅胶注塑(LSR),以及多工序装配模块如执行器

模块, 电控模块等.

为满足客户的精密制造需求, 摩创科技采购的主要生产设备均为全球最顶尖的品牌, 包括克拉斯玛玛菲注塑机(Kraussmaffei)、恩格尔注塑机(Engel)、米拉克龙注塑机(Milacron)、威猛巴顿菲尔机械手(WittmannBattenfeld), 摩丹卡勒多尼中央供料系统(Motancolortronic)及发那科机器人(Fanuc), 海克斯康三坐标测量设备(Hexagonmetrology)等等, 这些全球顶级的生产测量设备为生产高精度、高质量、具有成本竞争力的产品提供了有力保障。

截至 2018 年 6 月 30 日, 摩创科技总资产 2117.99 万元, 收入 5.26 万元, 净利润-218.92 万元。

3) 控股子公司苏州香塘溁华融资担保有限公司, 上半年发生业务 3.97 亿元, 年末在保余额 5.57 亿元, 营业收入 652 万元, 净利润 65.71 万元。

4) 参股公司苏州香塘创业投资有限责任公司, 至 2018 年 6 月底已投资项目 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。

### 三、 风险与价值

#### 1、宏观经济环境变化的风险

从创业投资行业与宏观经济关系来看, 宏观经济表现与投资规模乃至退出收益均成正相关关系。当宏观经济处于上升阶段时, 各企业经营业绩良好, 可选择的被投资企业数量较多, 质量较好, 股权投资企业将取得良好投资收益。反之宏观经济处于波动、增长放缓或出现衰退情况下, 整个创业投资行业将面临很多不确定性风险, 而这些不确定性将直接反映在所投企业的经营、收益等方面, 从而影响创投企业的投资回报率。

应对措施: 公司将加深对内部和外部经济环境的解析, 及时跟踪国家的各项经济政策, 加强对投资项目的综合分析, 深挖内部管理效益, 降低因宏观经济下滑所带来的经营风险。

#### 2、市场竞争加剧给创投企业带来的风险

我国股权投资行业所投资项目的阶段主要在初创期和成长期, 投资项目主要集中在产品制造和服务领域, 投资阶段和投资项目的趋同化直接导致投资项目估值过高, 创投公司收益风险加剧。

应对措施: 我公司作为新三板已挂牌企业, 借助已登陆资本市场的优势, 将投资方向集中在智能制造、新材料、环保节能、生物医药产业, 尽可能降低投资风险。

#### 3、市场和行业周期性变化造成的盈利风险

公司所从事的资产管理业务，主要涉及股权投资，因此资本市场的系统性波动与公司的业务形成密切的正相关。资本市场的波动受宏观经济、国家政策、行业供需、甚至是自然灾害等众多不可抗因素影响，可能产生预料之外的变化。如果市场忽然出现与公司投资计划相反的波动，将会导致公司现有资产回报率的降低，削减未来潜在客户的投资意愿，进而影响公司的收入与利润。

应对措施：公司已建立完善的战略管控、运营管控及财务管控机制，通过优化投资组合、强化投后管理来降低风险，并依托于有效的行业大数据预警体系来及时调整投资战略，这在一定程度上会降低系统性风险带来的损失。

#### 4、投资管理风险

以自有资金进行对外股权投资的企业，其利润的绝大多数构成来源于投资收益，虽然多数创投机构都制订了一系列的风控制度，但是在投资管理过程中，因对投资项目的行业背景、经营情况及内控管理等方面缺乏深入了解和准确把握，导致项目的投资决策失误、投后管理流于形式，最终影响投资收益。

应对措施：公司制定了严格的项目投资管理制度，尤其注重投资团队的专业性，提高其在投资管理业务中对行业、政策的把握，以及内控管理方面的实战性经验，避免投资过程中所产生的管理风险。

#### 5、实际控制人控制不当的风险

公司实际控制人顾建平、顾振其先生持有香塘担保74.33%的股权，虽然公司已建立健全法人治理结构，并且制定了较为完善有效的内部控制管理制度，但是公司实际控制人仍能利用其持股优势，通过行使表决权直接或间接影响公司的重大经营管理决策，公司决策存在向大股东利益倾斜的可能性。

应对措施：公司将进一步完善法人治理结构，严格有效执行内部控制管理制度，后续通过引入外部投资者，优化股权结构，降低实际控制人控制不当的风险。

#### 6、人力资源风险

公司立足于人才精英的理念，逐渐打造出一支在国内具有较强竞争力的投资精英团队。公司已制定了有吸引力的薪酬制度和激励政策,以维持专业人才的稳定。但是公司未来发展还需不断引入优秀人才，如果公司未来对人才的吸引力下降，公司存在因专业人才流失导致竞争力下降的风险。

应对措施:公司将不断健全具有竞争力的薪酬机制，加强公司文化建设，打造轻松活跃的工作氛围，进一步提高员工的归属感。

## 四、 企业社会责任

报告期内公司积极履行企业公民应尽的义务，诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时，积极承担对员工、客户、社会等的责任。后

续公司将努力让社会责任融入自身的发展战略，支持地区经济发展，促进地方经济繁荣，为社会发展做出应有的贡献。

## 五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

## 第四节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在正常担保业务之外的对外担保事项	<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、资产及其他资源的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
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	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、重要事项详情

#### (一) 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

单位：元

占用者	是否为控股股东、实际控制人或其附属企业	占用形式	占用性质	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	是否履行审议程序
太仓溁展商贸有限公司	否	资金	借款	0.00	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00	是
<b>总计</b>	-	-	-	0.00	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00	-

#### 占用原因、归还及整改情况：

因太仓溁展商贸有限公司做业务缺少资金，苏州香塘溁华融资担保有限公司于2018年5月30日在其账上借出400万元。此笔借款已于2018年7月27日全部归还。期间费用香塘溁华会按10%年利率向太仓溁展商贸有限公司按实收取资金使用费。

## (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
房屋租赁费	400,000.00	602,117.33

说明：因公司 2018 年 1 月 8 日搬入新办公大楼，房屋租赁费增加较多，并且原先旧办公楼中不收取合并范围内衍盈投资和溟华担保公司房屋租赁费的，在搬入新办公大楼后，也一并收取了费用，故房屋租赁费实际发生金额超出年初预估费用。

## (三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
顾建平、顾振其	收购千骧智盈公司股权	50,000,000.00	是	2018-3-26	2018-011
太仓溟展商贸有限公司	借款	4,000,000.00	是	2018-8-10	2018-025
总计	-	54,000,000.00	-	-	-

### 偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本次收购资产旨在拓展公司对外投资业务，开拓业绩增长新亮点，符合公司的战略规划和业务发展需要，有助于公司转型升级，符合全体股东的利益，对公司的未来财务状况和经营成果预计不会产生不良影响。

## (四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

为了整合公司资源，拓展盈利增长点，苏州香塘担保股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）拟向公司实际控制人顾建平、顾振其收购其持有的苏州千骧智盈投资有限公司（以下简称“千骧智盈”）100%的股权。本次交易完成后，千骧智盈将成为公司的全资子公司。

因顾建平、顾振其为公司实际控制人，本次对外投资构成关联交易。本次关联交易是偶发性关联交易。交易标的为苏州千骧智盈投资有限公司 100%的股权。

(五) 利润分配与公积金转增股本的情况

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018-6-28	0.5	0	0

2、报告期内的利润分配预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况:

适用 不适用

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	300,000,000	100%	0	300,000,000	100%	
	其中：控股股东、实际控制人	200,000,000	66.67%	0	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	0	0.00%	0	0	0%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	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							41

#### (二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 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	4,936,000	-33,000	4,892,000	1.63%	0	4,892,000
5	兴业证券股份有限公司做市专用证券账户	4,897,000	-8,000	4,127,000	1.38%	0	4,127,000
合计		292,833,000	-41,000	292,019,000	97.35%	0	292,019,000

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、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

1、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

2、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。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
曹海燕	董事长	女	1974-04-13	本科	2017.6.8-2020.6.7	是
周琴亚	董事	女	1970-06-12	大专	2018.4.28-2020.6.7	否
张强	董事	男	1971-08-31	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
顾晓磊	董事	男	1987-01-05	本科	2017.6.8-2020.6.7	否
顾建平	董事	男	1944-07-26	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
龚文亚	监事会主席	女	1968-05-30	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
徐晓红	监事	女	1972-10-29	大专	2017.6.8-2020.6.7	否
陈玲	职工监事	女	1978-12-05	大专	2017.6.8-2020.6.7	是
周军	总经理	男	1970-02-02	本科	2017.6.8-2020.6.7	是
武雪芳	副总经理	女	1968-08-04	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
周琴亚	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

#### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
宋益峰	董事	离任	无	工作调动。
周琴亚	无	新任	董事	董事人数少于法定人数

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

周琴亚，女，中国国籍，无境外永久居留权，1970年出生，汉族，大专学历，中级会计师。1989年8月至1993年11月，在太仓布厂任职；1993年11月至2001年11月在太仓煤气公司任职；2001年11月至2007年8月，在苏州新天地汽车工程有限公司任职；2007年9月至今，在太仓市城市建设投资集团有限公司任财务管理部主任。

## 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	13	13
财务人员	3	3
员工总计	19	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	10	10
专科	4	4
专科以下	5	5
员工总计	19	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：

2018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：**

无。

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 第七节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
货币资金	1	52,639,746.59	81,271,863.63
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			
应收保费			
应收代偿款	3	46,640,594.58	12,672,932.05
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	2	1,469,700.00	1,580,044.00
应收股利			
定期存款			
应收款项类投资			
其他应收款			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
可供出售金融资产	4	92,356,630.00	80,850,960.00
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	5	11,474,700.32	949,031.41
在建工程			
无形资产	6	61,253.59	69,800.59
独立账户资产			
商誉	9	1,822,857.14	
递延所得税资产			
存出保证金		153,672,346.57	159,786,661.19
其他资产	8	264,864,770.50	307,176,350.45
<b>资产总计</b>		<b>625,002,599.29</b>	<b>644,357,643.32</b>
<b>负债：</b>			
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	10	669,211.38	756,135.38
应付分保账款			
应付职工薪酬	11	778,251.01	425,765.50
应交税费	12	-347,803.35	4,387,986.69
应付利息			
应付股利			
未到期责任准备金	13	6,284,975.61	5,933,435.16
担保赔偿准备金	14	34,154,676.70	38,566,008.27
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
独立账户负债			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	15	83,726,006.58	47,973,436.35
<b>负债合计</b>		<b>125,265,317.93</b>	<b>98,042,767.35</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	16	300,000,000.00	300,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	17	14,822,160.94	64,822,160.94
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	18	12,227,349.95	12,227,349.95
一般风险准备	19	22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润	20	65,202,450.44	67,070,767.31
归属于母公司所有者权益合计		414,415,075.49	466,283,392.36
少数股东权益		85,322,205.87	80,031,483.61
<b>所有者权益合计</b>		<b>499,737,281.36</b>	<b>546,314,875.97</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>625,002,599.29</b>	<b>644,357,643.32</b>

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
<b>资产：</b>			
货币资金		16,292,263.23	80,852,665.55
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			
应收保费			
应收代偿款		28,209,330.50	12,672,932.05
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		937,020.00	1,379,434.00
应收股利			
定期存款			
应收款项类投资			
其他应收款			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
可供出售金融资产		51,000,000.00	51,000,000.00
持有至到期投资			
长期股权投资		130,030,000.00	75,030,000.00
投资性房地产			
固定资产		463,779.14	482,826.21
在建工程			
无形资产			
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产			
存出保证金		82,250,276.10	123,160,306.73
其他资产		173,812,255.55	136,413,837.94
<b>资产总计</b>		<b>482,994,924.52</b>	<b>480,992,002.48</b>
<b>负债：</b>			
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		153,468.38	190,135.38
应付分保账款			
应付职工薪酬		389,575.00	500,000.00
应交税费		1,127,929.29	3,088,018.76

应付利息			
应付股利			
未到期责任准备金		1,686,980.72	3,151,813.85
担保赔偿准备金		26,585,000.00	34,968,900.00
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
独立账户负债			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		40,640,361.27	25,106,903.21
<b>负债合计</b>		<b>70,583,314.66</b>	<b>67,005,771.20</b>
<b>所有者权益</b>			
股本		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		14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股			
其他综合收益			
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		63,198,984.81	68,921,494.37
<b>所有者权益合计</b>		<b>412,411,609.86</b>	<b>413,986,231.28</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>482,994,924.52</b>	<b>480,992,002.48</b>

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

### (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>		<b>16,171,276.38</b>	<b>13,651,732.85</b>
已赚保费		7,007,816.99	7,270,575.06
担保业务收入	21	7,359,357.44	7,348,437.27
其中：分保费收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	22	351,540.45	77,862.21
投资收益（损失以“-”号填列）	23	5,756,280.74	3,642,067.53

其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
其他业务收入	24	3,407,178.65	2,739,090.26
<b>二、营业成本</b>		2,370,571.27	-8,413,220.03
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	25	-4,411,331.57	-10,398,298.20
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	26	81,742.44	32,151.01
业务及管理费	27	8,186,294.52	4,721,334.48
减：摊回分保费用			
财务费用	28	-1,486,134.12	-1,268,407.32
其中：利息费用			
利息收入			
其他业务成本	29		
资产减值损失	30		-1,500,000.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		13,800,705.11	22,064,952.88
加：营业外收入	31		140,043.29
减：营业外支出	32	15,900.00	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		13,784,805.11	22,204,996.17
减：所得税费用	33	2,249,165.85	2,269,352.77
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		11,535,639.26	19,935,643.40
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润			
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-1,596,043.87	-202.16
2.归属于母公司所有者的净利润		13,131,683.13	19,935,845.56
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		0	0
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		0	0
(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		0	0
<b>七、综合收益总额</b>		11,535,639.26	19,935,643.40
归属于母公司所有者的综合收益总额		13,131,683.13	19,935,845.56
归属于少数股东的综合收益总额		-1,596,043.87	-202.16
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		0.0438	0.0665
（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
<b>一、营业收入</b>		7,608,672.90	10,129,037.07
已赚保费		2,459,484.05	6,302,499.62
担保业务收入		994,650.92	5,412,286.37
其中：分保费收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金		-1,464,833.13	-890,213.25
投资收益（损失以“-”号填列）		3,895,764.25	3,087,685.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
其他业务收入		1,253,424.60	738,852.17
<b>二、营业成本</b>		-7,133,807.57	-12,023,559.20
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-8,383,900.00	-11,714,298.20
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加			22,234.19
业务及管理费		2,311,874.00	2,347,367.35

减：摊回分保费用			
财务费用		-1,061,781.57	-1,178,862.54
其中：利息费用			
利息收入			
其他业务成本			
资产减值损失			-1,500,000.00
<b>二、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>		<b>14,742,480.47</b>	<b>22,152,596.27</b>
加：营业外收入			39,223.29
减：营业外支出			
<b>三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		<b>14,742,480.47</b>	<b>22,191,819.56</b>
减：所得税费用		1,589,645.12	2,255,150.78
<b>四、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>		<b>13,152,835.35</b>	<b>19,936,668.78</b>
（一）持续经营净利润			
（二）终止经营净利润			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>13,152,835.35</b>	<b>19,936,668.78</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		0.044	0.066
（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

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到担保业务担保费取得的现金		6,595,986.25	5,026,316.17

收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			
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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		186,907,764.39	183,368,308.43
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>193,503,750.64</b>	<b>188,394,624.60</b>
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,673,835.93	2,235,066.67
支付的各项税费		7,018,732.81	5,256,880.73
支付其他与经营活动有关的现金		176,821,503.44	142,426,634.63
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>185,514,072.18</b>	<b>149,918,582.03</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>7,989,678.46</b>	<b>38,476,042.57</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		72,280,000.00	1,057,990,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		5,756,280.74	3,642,067.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>78,036,280.74</b>	<b>1,061,632,067.53</b>
投资支付的现金		107,565,670.00	1,206,730,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,260,003.34	109,230.78
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>119,825,673.34</b>	<b>1,206,839,230.78</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-41,789,392.60</b>	<b>-145,207,163.25</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		20,050,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		20,050,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>20,050,000.00</b>	

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	15,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>15,000,000.00</b>	<b>15,000,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>5,050,000.00</b>	<b>-15,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-28,749,714.14</b>	<b>-121,731,120.68</b>
加：期初现金及现金等价物余额		81,389,460.73	181,258,063.36
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>52,639,746.59</b>	<b>59,526,942.68</b>

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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到担保业务担保费取得的现金		281,536.73	3,777,165.27
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			
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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		133,451,638.13	176,128,580.77
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>133,733,174.86</b>	<b>179,905,746.04</b>
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		893,316.00	1,646,724.76
支付的各项税费		3,574,261.66	4,956,898.95
支付其他与经营活动有关的现金		95,908,862.98	134,547,132.48
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>100,376,440.64</b>	<b>141,150,756.19</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>33,356,734.22</b>	<b>38,754,989.85</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			5,000,000
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		3,895,764.25	3,087,685.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回			

的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		3,895,764.25	8,087,685.28
投资支付的现金		86,110,000.00	25,790,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		702,900.79	
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		86,812,900.79	25,790,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-82,917,136.54	-17,702,314.72
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		0	0
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	15,000,000.00
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		15,000,000.00	15,000,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-15,000,000.00	-15,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-64,560,402.32	6,052,675.13
加：期初现金及现金等价物余额		80,852,665.55	31,137,246.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		16,292,263.23	37,189,921.24

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

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二). 1
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (二) 附注事项详情

##### 1、合并报表的合并范围

报告期收购子公司纳入合并范围的主体						
子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股	间接持股	取得方式
苏州千骧智盈投资有限公司	太仓	太仓	股权投资	100%		收购
摩创科技(苏州)有限公司	太仓	太仓	精密注塑		58.50%	收购、增资 扩股

### 二、报表项目注释

## 苏州香塘担保股份有限公司 2018 年上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 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议，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
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。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

**3、** 本公司 2018 年上半年度纳入合并范围的子公司共 4 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有发生变化。

## **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 2018 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6月30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，其余额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

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 (%)
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%
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2018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	39,638.86	45,409.70
银行存款	52,600,107.73	81,226,453.93
其他货币资金	-	-
合计	52,639,746.59	81,271,863.63

### 2、 应收利息

项目	期末余额	期初余额
存出保证金利息	1,469,700.00	1,580,044.00
合计	1,469,700.00	1,580,044.00

### 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	33,967,662.53	72.83	12,672,932.05	100.00
一至二年	12,672,932.05	27.17	12,672,932.05	100.00
合计	46,640,594.58	100.00	12,672,932.05	100.00

(2) 截至2018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	余额	年限	占应收代偿款余额比例%
太仓市富泰化工有限公司[注1]	客户	9,591,762.78	一年以内	20.57
姜兆巍[注2]	客户	2,044,126.25	一年以内	4.38
苏州如润浩金属材料有限公司[注3]	客户	5,285,043.23	一年以内	11.33
苏州冠楨金属制品有限公司[注4]	客户	1,510,331.82	一年以内	3.24
太仓市光辉化纤有限公司[注5]	客户	9,932,329.01	一年以内	21.30
太仓市双凤镇定淮塑胶五金厂[注6]	客户	4,639,569.44	一年以内	9.95

中润科技股份有限公司[注 7]	客户	964,500.00	一年以内	2.07
苏州中瑞中央空调有限公司[注 8]	客户	12,672,932.05	一年至二年	27.17
合计		46,640,594.58		100.00

注 1: 2017 年太仓市富泰化工有限公司向太仓农商行分别借款 500 万元、500 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时太仓市富泰化工有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2017)太仓市不动产权第 0008085 号建筑面积为 1993.82 m<sup>2</sup>的厂房及 6004.4 m<sup>2</sup>的土地作为抵押物; 傅志平、谭洁茹与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2017)太仓市不动产权第 0007488 号建筑面积为 723.41 m<sup>2</sup>的房地产作为抵押物; 太仓市富泰化工有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以库存油漆及配电设备作为抵押物; 傅志平、谭洁茹与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 1 月 2 日, 公司为太仓市富泰化工有限公司向农商行代偿 10,091,762.78 元。

2018 年 2 月 11 日, 公司在法院调解下与太仓市富泰化工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(2018)苏 0585 民初 49 号《民事调解书》, 太仓市富泰化工有限公司结欠公司代偿款本金 10,091,762.78 元。

2018 年 2 月 22 日, 调解书生效, 公司向太仓市人民法院申请执行。

2018 年 7 月 5 日, 公司收回抵押全部财产拍卖后执行款的 11,136,776 元, 其中 1545013.22 元转入追偿收入。

注 2: 2017 年姜兆巍向中国农业银行太仓分行借款 200 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时姜兆巍、张迪与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2016)太仓市不动产权第 0005034 号建筑面积为 84.06 m<sup>2</sup>的房地产作为抵押物; 太仓日辉纺织品有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以机器设备及存货作为抵押物; 姜兆巍、张迪、太仓巍巍鞋业有限公司、太仓日歆纺织品有限公司、太仓日辉纺织品有限公司、姜玉龙与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 3 月 1 日, 公司为姜兆巍向农行代偿 2,064,126.25 元。

2018 年 5 月 9 日, 公司收到太仓市人民法院送达的(2018)苏 0585 民初 1453 号《民事判决书》, 姜兆巍结欠公司代偿款本金 2,064,126.25 元。

截止 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 2,064,126.25 元。

注 3: 2017 年苏州如润浩金属材料有限公司向太仓市溟华科技小额贷款有限公司借款 500 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时苏州冠楨金属制品有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2017)太仓市不动产权第 0031049 号建筑面积为 5814.07 m<sup>2</sup>的厂房及 11615.5 m<sup>2</sup>的土地作为抵押物; 苏州冠楨金属制品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; 苏州冠楨金属制品有限公司、苏州国光机电工业有限公司、太仓经济开发区吉通汽车运输队、龚国光、浦秋红及浦晓波与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 6 月 13 日, 公司为苏州冠楨金属制品有限公司向太仓市溟华科技小额贷款有限公司代偿:5,285,043.23 元。

截至 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 5,285,043.23 元。

注 4: 2017 年苏州冠楨金属制品有限公司向太仓市溟华科技小额贷款有限公司借款 200 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时苏州冠楨金属制品有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2017)太仓市不动产权第 0031049 号建筑面积为 5814.07 m<sup>2</sup>的厂房及 11615.5 m<sup>2</sup>的土地作为抵押物; 苏州冠楨金属制品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; 苏州如润浩金属材料有限公司、苏州国光机电工业有限公司、太仓经济开发区吉通汽车运输队、龚国光、浦秋红及浦晓波与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 6 月 13 日, 公司为苏州冠楨金属制品有限公司向太仓市溟华科技小额贷款有限公司代偿 2,090,331.82 元。

2018 年 6 月 13 日 公司将存入保证金 58 万元冲抵应收代偿款。

2018 年 6 月 28 日, 公司在法院调解下与苏州冠楨金属制品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(2018)苏 0585 民初 3860 号《民事调解书》, 苏州冠楨金属制品有限公

司结欠公司代偿款本金 2,090,331.82 元。  
截至 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 1,510,331.82 元。

注 5: 2016 年太仓市光辉化纤有限公司向建设银行太仓分行借款 1000 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时太仓市光辉化纤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; 苏州金辉纤维新材料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; 太仓市荣庆纺织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; 太仓市同辉物资有限公司、苏州金辉纤维新材料有限公司、太仓市荣庆纺织有限公司与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 3 月 21 日, 公司为太仓市光辉化纤有限公司向建行代偿 9,932,329.01 元。

:2018 年 3 月 28 日, 公司在法院调解下与太仓市光辉化纤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(2018)苏 0585 民初 1818 号《民事调解书》, 太仓市富泰化工有限公司结欠公司代偿款本金 9,932,329.01 元。

2018 年 4 月 3 日, 调解书生效, 公司向太仓市人民法院申请执行。

截至 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 9,932,329.01 元。

2018 年 7 月 24 日, 抵押财产于司法拍卖网拍卖成交。

注 6: 2017 年太仓市双凤镇定准塑胶五金厂向中国银行太仓分行分别借款 500 万元、240 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时太仓市双凤镇定准塑胶五金厂与公司签订了反担保抵押合同, 以机器设备作为抵押物, 太仓定准电子科技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; 谭华云、刘香与公司签订了反担保抵押合同, 以苏(2017)太仓市不动产权第 0018470 号建筑面积为 292.84 平方米的房地产作为抵押物; 太仓市双凤镇定准塑胶五金厂与公司签订了反担保质押合同, 以应收账款作为质押物; 太仓定准电子科技有限公司与公司签订了反担保质押合同, 以应收账款作为质押物; 谭华云、刘香、太仓定准电子科技有限公司与公司签订了反担保保证合同。

2018 年 1 月 25 日, 公司为太仓市双凤镇定准塑胶五金厂向中行代偿 7439569.44 元。

2018 年 3 月 27 日 公司将存入保证金 80 万元冲抵应收代偿款。

2018 年 4 月 9 日, 公司收到太仓市人民法院送达的(2018)苏 0585 民初 854 号《民事判决书》, 太仓市双凤镇定准塑胶五金厂结欠公司代偿款本金 6,639,569.44 元。

2018 年 4 月 19 日, 判决书生效, 公司向太仓市人民法院申请执行。

2018 年 4 月 26 日, 公司收回机器设备拍卖后的执行款 200 万元。

截至 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 4,639,569.44 元。

注 7: 2016 年 9 月 29 日中润科技股份有限公司向中国建设银行太仓分行借款 700 万元, 与公司签订《委托保证合同》, 同时中润科技股份有限公司与公司签订了反担保抵押合同, 以海宁市许村镇中国家纺城三期 3 幢 2、4、6、8 号建筑作为抵押物, 面积 665.06 平方米。高忠林夫妇、高峰、浙江天润控股集团有限公司与公司签订了反担保保证合同。2017 年 9 月 29 日中润科技股份有限公司向中国建设银行申请展期半年。

2018 年 1 月 31 日, 公司为中润科技股份有限公司向建行代偿 700 万元。

2018 年 1 月 31 日 公司将存入保证金 80 万元冲抵应收代偿款。

2018 年 1 月 31 日 公司将中润科技股份有限公司划入的 400 万冲抵应收代偿款。

2018 年 1 月 31 日 公司将中润科技股份有限公司 2018 年 1 月 23 日划入的 120 万冲抵应收代偿款。

2018 年 2 月-6 月, 中润科技股份有限公司每月划入利息 7500 元, 冲抵应收代偿款(2 月因天数少, 利息为 5500 元)

截至 2018 年 6 月 30 日, 应收代偿款余额 964,500.00 元。

注 8: 2016 年苏州中瑞中央空调有限公司向中国银行太仓分行分别借款 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 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。

2017 年 5 月 12 日 公司将存入保证金 100 万元冲抵应收代偿款。

截至 2018 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	1,306,630.00	-	1,306,630.00	1,200,960.00	-	1,200,960.00
金融债	1,306,630.00	-	1,306,630.00	1,200,960.00	-	1,200,960.00
可供出售权益工具	91,050,000.00	-	91,050,000.00	79,650,000.00	-	79,650,000.00
按成本计量的	91,050,000.00	-	91,050,000.00	79,650,000.00	-	79,650,000.00
其他权益投资	-	-	-	-	-	-
合计	92,356,630.00	-	92,356,630.00	80,850,960.00	-	80,850,960.00

##### (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	9,000,000.00			9,000,000.00	-	-
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	5,400,000.00		8,000,000.00	-	-
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	6,000,000.00		14,000,000.00	-	-

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
上海锦葵医疗器械有限公司	16,000,000.00			16,000,000.00	-	-
合计	79,650,000.00	11,400,000.00		91,050,000.00	-	-

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	8,000,000.00	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）	14,000,000.00	1.98%	1.98%		
上海锦葵医疗器械有限公司	16,000,000.00	1.00%	1.00%		
合计	91,050,000.00				-

## 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	368,244.69	1,241,215.49	507,415.29	2,116,875.47
2. 本期增加金额	-	-	10,682,136.85	10,682,136.85
(1) 购置	-	-	10,682,136.85	10,682,136.85
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4. 期末余额	368,244.69	1,241,215.49	11,189,552.14	12,799,012.32
二、 累计折旧				
1. 期初余额	338,559.16	661,245.72	168,039.18	1,167,844.06
2. 本期增加金额	15,843.60	101,313.36	39,310.98	156,467.94
(1) 计提折旧	15,843.60	101,313.36	39,310.98	156,467.94
3. 本期减少金额	-	-	-	-

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
(1) 处置或报废减少折旧	-	-	-	-
4. 期末余额	354,402.76	762,559.08	207,350.16	1,324,312.00
三、 减值准备				-
四、 净值	354,402.76	762,559.08	207,350.16	1,324,312.00

## 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	-	185,470.09	-	185,470.09
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
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	-	115,669.50	-	115,669.50
2. 本期增加金额	-	8,547.00	-	8,547.00
(1) 计提	-	8,547.00	-	8,547.00
3. 本期减少金额	-	-	-	-
4. 期末余额	-	124,216.50	-	124,216.50
三、 减值准备	-	-	-	-
四、 账面价值	-	-	-	-
1. 期末账面价值	-	61,253.59	-	61,253.59
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	153,672,346.57	159,786,661.19
再担保保证金	-	-
合计	153,672,346.57	159,786,661.19

## 8、 其他资产

### (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	12,600,000.00	7,600,000.00
预付账款	5,269,273.63	636,350.45
其他应收款	36,316,112.80	53,600,000.00
应收票据	5,988,787.64	1,600,000.00
应收账款	33,480.00	-
存货	381,713.35	-
其他资产	202,570,000.00	243,740,000.00
长期待摊费用	1,705,403.08	-

项目	期末余额	期初余额
合计	264,864,770.50	307,176,350.45

(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	12,600,000.00	7,600,000.00
合计	12,600,000.00	7,600,000.00

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	39.68%
凯瑞特纸业(苏州)有限公司	客户	2,600,000.00	20.63%
太仓市鑫海纸业有限公司	客户	5,000,000.00	39.68%
合计		12,600,000.00	100.00%

(3) 预付账款

① 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	5,269,273.63	636,350.45
合计	5,269,273.63	636,350.45

② 预付账款单位情况(前五位)

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占预付账款总额比例%
深圳市迅利达旧机电贸易有限公司	供应商	1,500,000.00	一年以内	28.47
太仓市缘和装璜设计工程有限公司	供应商	1,387,800.00	一年以内	26.34
上海克劳斯玛菲机械有限公司	供应商	1,038,051.00	一年以内	19.70
江阴米拉克龙塑料机械有限公司	供应商	974,000.00	一年以内	18.48
昆山艾易得自动化科技有限公司	供应商	310,000.00	一年以内	5.88
合计		5,209,851.00		98.87

(4) 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	36,316,112.80	100.00		

组合小计	36,316,112.80	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	36,316,112.80	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	36,316,112.80	-	-
合计	36,316,112.80	-	-

② 其他应收款单位情况（前五位）

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额比例%
太仓市奔盈供应链有限公司	非关联方	27,500,000.00	一年以内	75.72
太仓溟展商贸有限公司	关联方	4,000,000.00	一年以内	11.01
深圳市迅利达旧机电贸易有限公司	非关联方	2,500,000.00	一年以内	6.88
江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司	非关联方	2,211,112.80	一年以内	6.09
苏州温橡特种橡胶有限公司	承租方	100,000.00	一年以内	0.28
合计		36,311,112.80		99.99

(5) 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	5,988,787.64	1,600,000.00
商业承兑汇票	-	-
合计	5,988,787.64	1,600,000.00

(6) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	202,570,000.00	243,740,000.00
合计	202,570,000.00	243,740,000.00

(7) 应收账款

项目	期末余额	期初余额
昆山艾易得自动化科技有限公司	33,480.00	-
合计	33,480.00	-

(8) 存货

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

存货	381,713.35	-
合计	381,713.35	-

## 9、商誉

项目	期末余额	期初余额
商誉	1,822,857.14	-
合计	1,822,857.14	-

## 10、预收保费

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	669,211.38	756,135.38
合计	669,211.38	756,135.38

## 11、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	425,765.50	3,234,817.50	2,882,331.99	778,251.01
二、离职后福利-设定提存计划	-	155,763.34	155,763.34	-
合计	425,765.50	3,390,580.84	3,038,095.33	778,251.01

### (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	425,765.50	3,234,817.50	2,882,331.99	778,251.01
2、职工福利费	-	279,270.62	279,270.62	-
3、社会保险费	-	55,419.17	55,419.17	-
其中：医疗保险费	-	63,554.00	63,554.00	-
工伤保险费	-	9,617.92	9,617.92	-
生育保险费	-	-17,752.75	-17,752.75	-
4、住房公积金	-	138,411.00	138,411.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	26,252.56	26,252.56	-
合计	425,765.50	3,734,170.85	3,381,685.34	778,251.01

### (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	-	151,414.96	151,414.96	-
2、失业保险费	-	4,348.38	4,348.38	-
合计	-	155,763.34	155,763.34	-

## 12、应交税费

税种	期末余额	期初余额
----	------	------

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	1,533,516.11	3,827,469.89
印花税	0.00	12,768.00
个人所得税	36,697.10	11,473.56
增值税	-1,918,016.56	480,597.65
城市维护建设税	0.00	31,647.70
教育费附加	0.00	14,417.93
地方教育费附加	0.00	9,611.96
合计	-347,803.35	4,387,986.69

### 13、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	5,933,435.16	3,482,544.78	3,131,004.33	6,284,975.61
再担保合同	-	-	-	-
合计	5,933,435.16	2,781,621.31	2,430,080.86	6,284,975.61

### 14、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	38,566,008.27	3,972,568.43	8,383,900.00	34,154,676.70
再担保合同	-	-	-	-
合计	38,566,008.27	3,972,568.43	8,383,900.00	34,154,676.70

### 15、其他负债

#### (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	45,263,432.46	46,088,378.29
其他应付款	38,462,574.12	1,884,378.06
合计	83,726,006.58	47,972,756.35

#### (2) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	45,263,432.46	46,088,378.29
再担保保证金	-	-
合计	45,263,432.46	46,088,378.29

#### (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	38,355,074.12	1,028,382.06
二至三年	107,500.00	347,500.00
合计	38,462,574.12	1,884,378.06

## 16、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

## 17、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	64,822,160.94	-	-	14,822,160.94
其他资本公积	-	-	-	-
合计	64,822,160.94	-	-	14,822,160.94

## 18、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	12,227,349.95	-	-	12,227,349.95
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	12,227,349.95	-	-	12,227,349.95

## 19、一般风险准备

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

## 20、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
期初未分配利润	67,071,447.31	43,031,450.65
加：本期净利润	13,131,683.13	43,187,884.80
减：提取法定盈余公积	-	4,147,888.14
提取公益金	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	15,000,000.00	15,000,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
其他减少	-	-
期末未分配利润	65,202,450.44	67,071,447.31

## 21、担保业务收入

### (1) 分类

项目	本期金额	上期金额
担保收入	6,682,910.25	7,348,437.27

追偿收入	676,447.19	-
合计	7,359,357.44	7,348,437.27

## (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%
太仓市娄东市政工程有限公司	283,500.00	3.85
太仓海西实业有限公司	283,018.86	3.85
江苏国昆油品有限公司	240,000.00	3.26
太仓兴锋脚轮有限公司	234,000.00	3.18
太仓市金鹰钢结构有限公司	200,000.00	2.72
合计	1,240,518.86	16.86

## 22、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	351,540.45	77,862.21
合计	351,540.45	77,862.21

## 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	-	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
理财产品收益	5,756,280.74	3,642,067.53
合计	5,756,280.74	3,642,067.53

## 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	683,613.30	617,625.83
担保手续费收入	163,207.41	132,547.06
顾问费收入	566,037.72	47,169.81
咨询费收入	-	-
固定管理费收入	1,941,747.57	1,941,747.56
产品销售收入（摩创科技）	52,572.65	-
合计	3,407,178.65	2,739,090.26

## 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	-4,411,331.57	-10,398,298.20
合计	-4,411,331.57	-10,398,298.20

## 26、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	2,912.62	17,930.02
教育费附加	1,747.57	8,532.60
地方教育附加	1,165.05	5,688.39
印花税	75,917.20	-
合计	81,742.44	32,151.01

## 27、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
工资	3,234,817.50	2,199,690.30
五险一金	349,593.51	339,584.14
职工福利、教育经费、工会经费	305,523.18	333,067.96
中介费	723,964.49	257,663.07
差旅费	454,765.08	302,266.67
诉讼费	187,637.00	109,977.00
招待费	289,249.44	45,977.60
办公费	281,550.17	162,760.31
租赁费	795,698.09	1,123,238.10
保险费	5,359.20	5,643.51
折旧费	204,140.08	108,365.41
水、电、汽等消耗	47,077.65	16,479.69
维护费	16,867.92	29,780.46
无形资产摊销	19,275.17	7,122.50
税费	26,251.57	360.00
会费	-	38,500.00
广告费	-	16,270.00
会议费	-	5,500.00
其他	907,391.37	800,600.00
物业费	26,731.75	1,995.86
装修费摊销	310,401.35	
合计	8,186,294.52	4,721,334.48

## 28、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	-	-
减：利息收入	1,514,967.90	1,283,654.31
手续费	28,833.78	15,246.99
合计	-1,486,134.12	-1,268,407.32

## 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	-	-
合计	-	-

### 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
合计	-	-1,500,000.00

### 31、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得	-	-
其中：固定资产处置利得	-	-
政府补助	-	100,000.00
其他	-	40,043.29
合计	-	140,043.29

### 32、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚款支出	15,900.00	-
合计	15,900.00	-

### 33、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	2,249,165.85	2,269,352.77
递延所得税调整	-	-
合计	2,249,165.85	2,269,352.77

### 34、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 <sub>1</sub>	13,131,683.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P <sub>2</sub>	13,131,683.13
报告期月份数	M <sub>0</sub>	6
期初股份总数	S <sub>0</sub>	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 <sub>1</sub>	-
报告期因发行新股增加股份数	S <sub>i</sub>	-
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 <sub>i</sub>	-
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	M <sub>j</sub>	-
报告期因回购等减少股份数	S <sub>j</sub>	-

报告期缩股数	S <sub>k</sub>	-
基本每股收益		0.0440
基本每股收益（扣除非经常性损益）		0.0440

公司不存在稀释性每股收益。

### 35、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	9,800.00	14.04
500—1000 万元（含 500 万元）	46	26,763.34	38.35
500 万元以下	157	33,224.27	47.61
合计	212	69,787.61	100.00

### 36、现金流量表补充资料

#### (1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	11,535,639.26	19,935,643.40
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	222,214.01	108,365.41
无形资产摊销	15,669.50	7,122.50
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）	-5,756,280.74	-3,642,067.53
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	39,904,525.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-13,552,442.79	-16,337,546.96
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	7,989,678.46	38,476,042.57
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	52,639,746.59	59,526,942.68
减：现金的期初余额	81,389,460.73	181,258,063.36

项目	本期金额	上期金额
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	-28,749,714.14	-121,731,120.68

## (2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
<b>一、现金</b>	52,639,746.59	59,526,942.68
其中：库存现金	39,638.86	70,061.00
可随时用于支付的银行存款	52,600,107.73	49,456,881.68
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	-	-
<b>二、现金等价物</b>	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	52,639,746.59	59,526,942.68
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

新增合并范围企业明细：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股	间接持股	取得方式
苏州千骥智盈投资有限公司	太仓	太仓	股权投资	100%		收购
摩创科技(苏州)有限公司	太仓	太仓	精密注塑		58.50%	收购、增资扩股

## 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	
苏州千骥智盈投资有限公司	太仓	太仓	股权投资	100%		收购
摩创科技(苏州)有限公司	太仓	太仓	精密注塑		58.50%	收购、增资
苏州衍盈投资管理有限公司	太仓	太仓	投资管理	51.00%		设立
苏州香塘溁华融资担保有限公司	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溁华融资担保有限公司 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溁华融资担保有限公司 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
摩创科技（苏州）有限公司	41.50%	-1,912,057.56		4,974,708.57
苏州衍盈投资管理有限公司	49.00%	-19,117.84	-	2,008,867.84
苏州香塘溟华融资担保有限公司	51.00%	335,131.53	-	78,338,629.46

(3) 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
太仓捷程置业发展有限公司	受同一母公司控制
太仓溟展商贸有限公司	控股股东参股公司
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	1,941,747.57	-
太仓捷程置业发展有限公司	房屋租赁	602,117.33	-
太仓溟展商贸有限公司	资金借用	4,000,000.00	
顾建平、顾振其	股权收购	50,000,000.00	

## 九、或有事项

截止 2018 年 6 月 30 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 2018 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 2018 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	130,030,000.00	-	130,030,000.00	75,030,000.00	-	75,030,000.00
合计	130,030,000.00	-	130,030,000.00	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
苏州千骥智盈投资有限公司	-	55,000,000.00		55,000,000.00		
苏州衍盈投资管理有限公司	1,530,000.00			1,530,000.00	-	-
苏州香塘溁华融资担保有限公司	73,500,000.00			73,500,000.00	-	-
合计	75,030,000.00	55,000,000.00	-	130,030,000.00	-	-

#### 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
苏州千骥智盈投资有限公司	55,000,000.00	100.00%	100.00%		

苏州衍盈投资管理 有限公司	1,530,000.00	51.00%	51.00%		
苏州香塘溁华融 资担保有限公司	73,500,000.00	49.00%	74.00%	在子公司的持股比例不 同于表决权比例的说明：本 公司持有苏州香塘溁华融 资担保有限公司 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 苏州香塘溁华融资担保有 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。	
合计	130,030,000.00				-

## 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	-	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
理财产品收益	3,895,764.25	3,087,685.28
合计	3,895,764.25	3,087,685.28

## 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		
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）		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	15,900.00	
其他符合非经营性损益定义的损益项目	8,383,900.00	
非经常性损益的所得税影响数	-3,975.00	
少数股东权益影响额		
合计	8,395,825.00	

苏州香塘担保股份有限公司

2018年8月10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