均信担保

NEEQ : 430558

# 哈尔滨均信投资担保股份有限公司

# HARBIN JUNXIN FINANCING GUARANTY CO., LTD.

# 年度报告

2018

# 公司年度大事记

1、2018 年 1 月 13 日，公司获评“黑龙江省上市公司协会提名奖”和“龙江财务领导者最佳提名奖”荣誉。

新三板迎来首例二级市场举牌收购

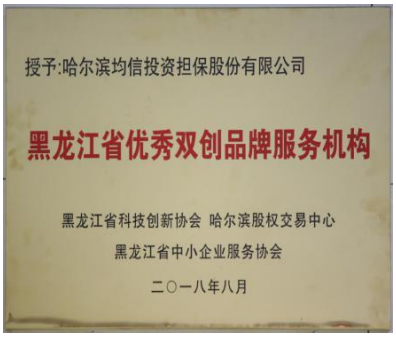
哈投集团增持均信担保成第一大股东

省食药监局约谈网络餐饮服务第三方平台

“净网”行动保障“舌尖上的安全”

2、2018 年 4 月，哈尔滨投资集团有限责任公司增持公司股份成为第一大股东，助推公司发展。

3、2018 年 6 月 14 日，公司董事长李明中参加全国中小企业融资和担保工作会议，对担保机构缓解小微企业融资难建言献策。




4、2018年9月5日，公司被评选为省双创服务机构联盟副理事长单位，并荣获“省优秀双创品牌服务机构”称号。

5、2018 年 11 月 27 日，公司与依兰惠鑫村镇银行首次签订合作协议。

高新技术企业

证书

企业名称：哈尔滨智谷科技有限公司　证书编号：GR201823000254

发证时间：2018 年 11 月 21 日　有效期：三年

批准机关：

6、2018年11月30日，公司子公司智谷科技公司荣获国家级高新技术企业资质。

7、2018 年 12 月 6 日，公司与省农信社签订合作协议，并获得省农信系统助力民营企业和服务“三农”经济发展 50 亿元授信。

荣誉证书

HONORARY CREDENTIAL

授予：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

黑龙江省2018年度担保行业先进单位

黑龙江省信用担保协会

二〇一九年一月十日

8、2018 年 12 月，公司获省信用担保协会“黑龙江省 2018 年度担保行业先进单位”荣誉。

# 目 录

第一节　声明与提示 ..... 5

第二节　公司概况 ..... 6

第三节　会计数据和财务指标摘要 ..... 8

第四节　管理层讨论与分析 ..... 11

第五节　重要事项 ..... 21

第六节　股本变动及股东情况 ..... 23

第七节　融资及利润分配情况 ..... 25

第八节　董事、监事、高级管理人员及员工情况 ..... 26

第九节　行业信息 ..... 30

第十节　公司治理及内部控制 ..... 31

第十一节　财务报告 ..... 35

# 释义

| 释义项目 | | 释义 |
| --- | --- | --- |
| 本公司、公司、母公司、挂牌公司、均信担保 | 指 | 哈尔滨均信投资担保股份有限公司 |
| 信联企业 | 指 | 黑龙江省信联企业管理服务有限公司 |
| 智谷科技 | 指 | 哈尔滨智谷科技有限公司 |
| 主办券商、银河证券 | 指 | 中国银河证券股份有限公司 |
| 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、董事会秘书、总经理助理 |
| 管理层 | 指 | 公司董事、监事及高级管理人员 |
| 公司章程 | 指 | 哈尔滨均信投资担保股份有限公司章程 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |

# 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。

公司负责人李明中、主管会计工作负责人张建华及会计机构负责人（会计主管人员）林玉芬保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本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 | □是　√否 |
| 是否存在未出席董事会审议年度报告的董事 | □是　√否 |
| 是否存在豁免披露事项 | □是　√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 |
| --- | --- |
| 1.信用风险 | 由于被担保人违约造成公司发生担保代偿乃至损失的风险。 |
| 2.内控风险 | 公司内控机制、业务流程、决策程序、员工管理或执行不力导致的风险。 |
| 3.市场风险 | 公司反担保措施中抵押物资产价格下跌可能导致抵押物不足值的风险。 |
| 4.流动性风险 | 公司无法及时获得充足资金以应对资产增长或担保业务到期而应履行的担保责任的风险。 |
| 5.实际控制人不当控制的风险 | 公司实际控制人若利用其对公司的实际控制权，对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能会给公司经营和其他股东权益带来风险。 |
| 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 | 哈尔滨均信投资担保股份有限公司 |
| 英文名称及缩写 | Harbin Junxin Financing Guaranty Co., Ltd. |
| 证券简称 | 均信担保 |
| 证券代码 | 430558 |
| 法定代表人 | 李明中 |
| 办公地址 | 哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼世泽路 689 号 |

## 二、　联系方式

| | |
|---|---|
| 董事会秘书或信息披露事务负责人 | 张建华 |
| 职务 | 副总经理、财务总监、董事会秘书 |
| 电话 | 0451-88084906，88084905 |
| 传真 | 0451-88084905 |
| 电子邮箱 | zjh.0451@163.com |
| 公司网址 | http://www.hrbjunxin.com |
| 联系地址及邮政编码 | 哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼世泽路 689 号 2506 室；150028 |
| 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 | 公司董事会办公室 |

## 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 | 2002 年 9 月 9 日 |
| 挂牌时间 | 2014 年 1 月 24 日 |
| 分层情况 | 基础层 |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | L 租赁和商务服务业-L72 商务服务业-L729 其他商务服务业-L7296 担保服务 |
| 主要产品与服务项目 | 主营融资担保业务，包括个人贷款担保，企业流动资金贷款、固定资产贷款及项目投资贷款担保等。 |
| 普通股股票转让方式 | 做市转让 |
| 普通股总股本（股） | 600,600,000 |
| 优先股总股本（股） | 0 |
| 做市商数量 | 5 |
| 控股股东 | 哈尔滨哈投创业投资有限公司 |
| 实际控制人及其一致行动人 | 哈尔滨市国有资产监督管理委员会 |

## 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 | 91230199738635475F | 否 |

| | | |
|---|---|---|
| 注册地址 | 哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼世泽路 689 号 | 否 |
| 注册资本（元） | 60,060 万元 | 否 |
| | | |

## 五、 中介机构

| | |
|---|---|
| 主办券商 | 银河证券 |
| 主办券商办公地址 | 北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层 |
| 报告期内主办券商是否发生变化 | 否 |
| 会计师事务所 | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 签字注册会计师姓名 | 王栋 吴枫 |
| 会计师事务所办公地址 | 武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦 |

## 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 | 136,336,941.79 | 188,840,477.25 | -27.80% |
| 利润总额 | 41,690,413.63 | 90,307,566.73 | -53.84% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 | -53.90% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 30,618,832.15 | 35,910,949.29 | -14.74% |
| 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） | 3.41% | 7.57% | – |
| 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） | 3.36% | 4.03% | – |
| 基本每股收益 | 0.0522 | 0.1137 | -54.09% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 14,147,176.25 | 855,348.56 | 1,553.97% |

## 二、　偿债能力

单位：元

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例 |
|---|---|---|---|
| 资产总计 | 1,395,112,149.15 | 1,335,035,057.76 | 4.50% |
| 负债总计 | 474,170,467.76 | 425,965,674.74 | 11.32% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 920,941,681.39 | 909,069,383.02 | 1.31% |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.53 | 1.54 | -0.65% |
| 资产负债率%（母公司） | 35.76% | 33.77% | – |
| 资产负债率%（合并） | 33.99% | 31.91% | – |

## 三、　成长情况

| | 本期 | 上年同期 | 增减比例 |
|---|---|---|---|
| 总资产增长率% | 4.50% | 5.76% | – |
| 营业收入增长率% | -27.80% | 55.58% | – |
| 净利润增长率% | -53.90% | 49.81% | – |

## 四、　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 | 600,600,000.00 | 600,600,000.00 | 0.00% |
| 计入权益的优先股数量 | – | – | – |
| 计入负债的优先股数量 | – | – | – |

## 五、 非经常性损益

单位：元

| 项目 | 金额 |
| --- | --- |
| 非流动资产处置损益 | -484,672.29 |
| 政府补助 | 3,767,559.37 |
| 交易性金融资产（负债）产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产（负债）和可供出售金融资产取得的投资收益 | -1,723,531.14 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -88,761.45 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | -859,573.07 |
| **非经常性损益合计** | 611,021.42 |
| 所得税影响数 | 152,755.20 |
| 少数股东权益影响额（税后） | - |
| **非经常性损益净额** | 458,266.22 |

## 六、 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 | 3,716,130,948.00 | 3,642,726,136.00 | 2.02% |
| 其中：融资性担保责任余额 | 3,716,130,948.00 | 3,642,726,136.00 | 2.02% |
| 担保赔偿准备金 | 37,161,309.48 | 36,427,261.36 | 2.02% |
| 未到期责任准备金 | 107,805,737.93 | 110,924,832.67 | -2.81% |
| 一般风险准备金 | - | - | - |
| 应收代偿款 | 103,065,504.48 | 84,839,995.54 | 21.48% |
| 当年累计担保额 | 2,381,534,000.00 | 2,718,939,800.00 | -12.41% |
| 当年累计解除担保额 | 2,308,129,188.00 | 2,378,723,872.00 | -2.97% |
| 当年累计代偿额 | 83,105,458.36 | 67,844,994.64 | 22.49% |
| 当年累计代偿回收额 | 64,879,949.42 | 46,006,135.62 | 41.02% |
| 当年累计代偿损失核销额 | 6,268,896.24 | 35,991,161.95 | -82.58% |
| 担保业务放大倍数 | 4.04 | 4.01 | – |
| 融资性担保业务放大倍数 | 4.04 | 4.01 | – |
| 应收保费周转率（次） | 8.23 | 11.67 | – |
| 担保代偿率（%） | 2.77% | 2.33% | – |
| 担保损失率（%） | 0.27% | 1.51% | – |
| 代偿回收率（%） | 38.63% | 35.16% | – |
| 拨备覆盖率（%） | 140.66% | 173.68% | – |

## 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

√会计政策变更 □会计差错更正 □不适用

单位：元

| 科目 | 上年期末（上年同期） | | 上上年期末（上上年同期） | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| | 调整重述前 | 调整重述后 | 调整重述前 | 调整重述后 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 业务及管理费 | 57,149,331.00 | 56,131,478.04 | - | - |
| 研发费用 | - | 1,017,852.96 | - | - |
| 财务费用 | -3,475,708.26 | -3,475,708.26 | - | - |
| 其中：利息费用 | - | 1,150,825.28 | - | - |
| 利息收入 | - | 4,644,884.95 | - | - |

# 第四节　管理层讨论与分析

## 一、　业务概要

**商业模式**

公司作为专业化的融资担保机构，经营模式为“经营信用、管理风险”。即：一端为资金需求方提供增信担保，一端为资金供给方提供分险承担，促使潜在的信贷交易得以安全实现，促进资金融通，发挥特有的杠杆放大功能、资源配置功能和政策导向功能，特别是对于促进信贷资金流向小微企业等薄弱环节，缓解“三农”和小微企业贷款难具有重要意义。2015 年国务院《关于促进融资担保行业加快发展的意见》指出“融资担保是破解小微企业和‘三农’融资难、融资贵问题的重要手段和关键环节，对于稳增长、调结构、惠民生具有重要作用”；2017 年国务院《融资担保公司监督管理条例》正式出台，提升了行业立法层级，强调了融资担保对于促进普惠金融的地位和作用。

公司是国内领先的小微企业融资担保机构。自 2002 年成立以来，专注定位于小微企业融资担保，与其他担保机构错位经营、与银行机构合作互补，形成“小额分散、风险可控”的专业化经营模式，发挥出打通贷款难最后一公里的独特作用，为缓解融资难、促进创业创新做出积极贡献。公司被评为“哈尔滨市中小企业金融服务先进单位”、“黑龙江省促进经济社会发展先进金融机构”和工信部“国家中小企业公共服务示范平台”。核心优势包括：

**（1）担保信用**。目前合作金融机构达 43 家，没有给合作机构带来一笔不良贷款，形成“企业满意、银行放心、政府支持、合作共赢”的发展模式，担保信用较高，主要合作银行授信放大倍数达 8-10 倍。公司持有《中国人民银行金融机构代码证》、获准接入使用人民银行征信系统。

**（2）资本实力**。期末净资产 9.2 亿元、风险准备金 1.45 亿元，合计 10.65 亿元，具有较强的资本实力，拨备充足，抗风险能力强。

**（3）担保技术**。公司独创的“担保四个象限”、“十九八工作法”、“三个三角形”、“八道防火线”、网上审批系统和大数据查询等全过程、标准化风险管理体系，为服务客户和防控风险提供坚实保障。

**（4）担保网络**。在全省拥有 41 家分公司，总公司及所辖分支机构均持有《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》，形成全省担保网络，培养担保团队 300 余人，贴近“三农”和小微服务，在多个县域填补了担保空白，是全省担保笔数最多、分支机构最多、覆盖面最广的担保机构。

**（5）客户资源**。累计为全省 13 个地市和 60 多个县 1.8 万多家客户提供担保 2.6 万笔共 250 多亿元，有良好的品牌信誉和巨大的客户资源。

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、固定资产贷款担保及项目投资贷款担保等。主要收入为向承保客户收取的担保报酬，主要成本为管理成本和风险成本，基本利润公式为：营业利润=担保费收入+评审费收入+服务费收入+其他收入-提取未到期责任准备-提取担保赔偿准备-赔偿支出-管理费用-各项税费。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

**报告期内变化情况：**

| 事项 | 是或否 |
| --- | --- |
| 所处行业是否发生变化 | □是　√否 |

| | |
|---|---|
| 主营业务是否发生变化 | □是 √否 |
| 主要产品或服务是否发生变化 | □是 √否 |
| 客户类型是否发生变化 | □是 √否 |
| 关键资源是否发生变化 | □是 √否 |
| 销售渠道是否发生变化 | □是 √否 |
| 收入来源是否发生变化 | □是 √否 |
| 商业模式是否发生变化 | □是 √否 |

## 二、 经营情况回顾

### （一） 经营计划

2018 年，在国内经济形势不确定性加大、经济政策不断变化的背景下，公司积极做好客户担保服务，强化业务风险防控，攻坚克难，实现了经营平稳运行。

1、**经营业绩情况。**2018 年实现营业收入 13,633.69 万元，同比下降 27.8%；实现利润总额 4,169.04 万元，同比下降 53.84%；实现净利润 3,107.71 万元，同比下降 53.9%，利润下降的主要原因系本期业务收入下降及提取资产减值损失较上期增加等影响所致。

2018 年，受经济下行和去杠杆政策影响，公司担保业务规模同比下降。公司继续聚焦小微企业融资担保主业，期间在全省 12 个地市和 52 个县（市）共办理担保业务 1,502 笔，担保额 23.82 亿元，同比下降 12.41%；期末在保余额 37.16 亿元，较年初增长 2.02%；笔均担保额为 158.6 万元，较上年的 162.7 万元减少 4.1 万元，进一步贯彻了“小额分散、风险可控”的方针。从客户划型看，单笔担保额在 1,000 万元（含）以下的小微担保业务共 1,491 笔，占业务总量的 99.3%；从行业划分看，办理涉农担保 493 笔，占业务总量的 32.8%，小微企业和“三农”客户群体占主导地位。公司积极探索业务创新，“网拍贷”业务、“履约保函”业务等新业务品种顺利办理。

加强与金融机构合作，报告期末，公司存续合作金融机构总数 43 家，其中银行业金融机构 36 家，授信放大倍数 8 倍以上的银行 35 家，占合作银行总数的 97.2%。加大与省鑫正担保集团和东北再担保黑龙江分公司再担保合作力度，开展“代出保函”再担保业务 3.23 亿元。

2018 年哈尔滨哈投创业投资有限公司（哈尔滨投资集团有限责任公司子公司）投资 6,000 万元通过二级市场增持公司股份，持股比例达到 12.47%，成为公司第一大股东，并通过一致行动方式使控制的股份达到 31.8%，成为公司控股股东。公司国企背景增强和混合所有制力度加大，对增进银行合作和促进公司后续发展将发挥重要作用。

**2、风险管控情况。**综合使用人民银行征信系统查询和大数据查询，减少信息不对称风险。加强金融科技开发和应用，加强担保业务审批系统和 OA 办公系统的运营和维护，提高业务审批和办公效率，公司子公司智谷科技完成担保大数据平台二期开发工作，打通信用信息数据壁垒，利用互联网和大数据加强风险防控。报告期内，智谷科技荣获国家级高新技术企业资质。提高担保项目保前调查工作质量，同时继续加强保后管理工作，加大在保项目跟踪和检查力度，实现风险管理精细化。足额提取担保风险准备，报告期末，各项风险准备金余额为 1.45 亿元，拨备覆盖率 140.66%，抗风险能力保持稳定。

**3、其他各项工作情况。**加强制度建设和人才培养，采用线上与线下培训相结合的方式提升培训效果。举办了新年联欢会、羽毛球大赛、“深耕小微十六载、均信担保千万家”公司成立十六周年集体游，参与 2018 哈尔滨国际马拉松、市职工徒步大赛等活动，不断提升团队凝聚力。微信公众号发送图文信息 432 条，阅读人数 4.3 万人次；网站发布信息 563 条，浏览次数 9.2 万次。子公司信联企业管理运营

的总部基地大楼孵化器入驻率达 91.2%，入驻企业总数 471 户，其中新增入驻企业 76 户，为促进中小企业创业孵化和成长发挥积极作用。

报告期内，公司参加全国中小企业融资和担保工作会议、黑龙江省融资担保公司会议及省市银企对接会，积极贯彻落实国家政策方针，不断提升公司服务实体经济、服务“三农”和小微企业的能力，促进创业创新和转型升级。公司获评“全省优秀双创品牌服务机构”、“黑龙江省上市公司协会提名奖”、“龙江财务领导者最佳提名奖”及“黑龙江省 2018 年度担保行业先进单位”等荣誉。公司继续享受国家免征增值税优惠政策，并获得省中小企业公共服务平台奖励和孵化器补助等资金扶持。

## （二） 行业情况

1、行业发展对公司的影响

融资担保业肩负着“扶小助微”的天然使命，一方面为小微企业和“三农”融资提供增信服务，另一方面用市场化手段为银行分担贷款风险，有助于引导银行等金融机构把更多信贷资金投向小微企业，起到打通贷款难最后一公里的作用。近年来，担保行业在监管和市场化作用下，专业化程度不断加强，行业集中度不断提升。截至 2017 年末，全国纳入统计的融资担保机构 6,743 户，较上年减少 482 户，同比下降 6.7%。期末担保责任余额 3.01 万亿元，同比增长 2.61%。黑龙江省共有融资担保机构 180 家，在保余额 615.5 亿元，中小微企业和“三农”在保余额占比分别为 72.5%和 23.2%。担保行业对引导资金流入实体经济、缓解小微企业和“三农”融资难做出了积极贡献。国家也出台多项有利于担保行业规范发展的重要文件。2017 年新修订《中小企业促进法》、《融资担保公司监督管理条例》的出台提供了担保机构发展的法律保障，担保机构风险准备金所得税税前扣除、免征增值税等政策的完善和延续，进一步优化了支撑行业发展的政策体系。特别是国务院担保条例的出台，从立法层面提升了担保行业地位，突出了担保公司对促进普惠金融的作用，明确了政府支持担保业发展的责任和义务。

2018 年 7 月，国家融资担保基金正式成立，注册资本 661 亿元，标志着国家支持担保行业、缓解小微企业和“三农”等实体融资难的又一重大政策措施落地，对融资担保行业未来的发展具有较大促进作用。2018 年 10 月，财政部和工信部出台《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》，促进专注于服务小微企业的融资担保机构可持续发展。公司作为专注小微企业的专业化担保机构，所建立的“小额分散、风险可控”的小微担保模式，符合国家所倡导的支持小微、“三农”的发展方向，在市场需求和政策推动下，具有更加广阔的发展空间。

2、周期波动对公司的影响

公司为广大中小企业特别是小微企业提供融资担保服务，属于中小企业经营过程中所需的一种日常金融服务，也受到外部环境和周期波动影响，但我国小微企业数量众多，融资服务长期存在结构性供给缺口，担保市场需求巨大，周期波动相对不明显。公司面对周期波动变化，主动加强风险防控和业务拓展，提高风险预判能力，对部分行业、区域和资产相关业务及时做出风险预警；积极拓展业务，加大担保项目储备，实现优中选优，提升应对周期波动的能力。2018 年宏观经济政策、特别是金融去杠杆政策导致中小企业信贷收紧，对担保业务有一定影响。

## （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 | 金额 | 占总资产的 | |

| | | 比重 | | 比重 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 货币资金 | 74,474,311.99 | 5.34% | 76,735,575.45 | 5.75% | -2.95% |
| 应收账款 | 13,033,683.92 | 0.93% | 16,055,607.44 | 1.20% | -18.82% |
| 存货 | 46,150.00 | 0.00% | 139,621.00 | 0.01% | -66.95% |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - |
| 固定资产 | 26,929,808.39 | 1.93% | 28,180,861.07 | 2.11% | -4.44% |
| 在建工程 | - | - | - | - | - |
| 短期借款 | - | - | - | - | - |
| 长期借款 | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 1,395,112,149.15 | - | 1,335,035,057.76 | - | 4.50% |

**资产负债项目重大变动原因：**

存货较上期下降 66.95%，主要系本期摊销以前年度低值易耗品所致。

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 | |
| 已赚保费 | 122,801,836.17 | 90.07% | 129,340,829.82 | 68.49% | -5.06% |
| 投资收益 | -859,573.07 | -0.63% | 682,449.08 | 0.36% | -225.95% |
| 公允价值变动收益 | -1,723,531.14 | -1.26% | 651,325.14 | 0.34% | -364.62% |
| 资产处置收益 | -2,501.76 | 0.00% | 1,500.00 | 0.00% | -266.78% |
| 其他收益 | 3,767,559.37 | 2.76% | 6,852,685.68 | 3.63% | -45.02% |
| 其他业务收入 | 12,353,152.22 | 9.06% | 51,311,687.53 | 27.17% | -75.93% |
| **营业收入** | 136,336,941.79 | – | 188,840,477.25 | – | -27.80% |
| 赔付支出 | – | - | – | - | - |
| 提取担保赔偿准备金 | 734,048.12 | 0.54% | 24,504,364.35 | 12.98% | -97.00% |
| 分保费用 | - | - | - | - | - |
| 业务及管理费用 | 56,123,987.80 | 41.17% | 56,131,478.04 | 29.72% | -0.01% |
| 其他业务成本 | 9,010,681.37 | 6.61% | 17,559,191.45 | 9.30% | -48.68% |
| 资产减值损失 | 28,350,828.49 | 20.79% | -1,137,990.41 | -0.60% | -2,591.31% |
| **营业成本** | 94,557,766.71 | 69.36% | 98,294,651.36 | 52.05% | -3.80% |
| 营业外收入 | 0.63 | 0.00% | 225.11 | 0.00% | -99.72% |
| 营业外支出 | 88,762.08 | 0.07% | 238,484.27 | 0.13% | -62.78% |
| **利润总额** | 41,690,413.63 | 30.58% | 90,307,566.73 | 47.82% | -53.84% |
| 所得税费用 | 10,613,315.26 | 7.78% | 22,897,229.97 | 12.13% | -53.65% |
| **净利润** | 31,077,098.37 | 22.79% | 67,410,336.76 | 35.70% | -53.90% |

**项目重大变动原因：**

1、投资收益较上期下降 225.95%，主要原因为本期公司子公司出售交易性金融资产收益较上期下降所致。

2、公允价值变动收益较上期下降 364.62%，主要原因为公司子公司持有的交易性金融资产期末公允价值较上期末下降所致。

3、资产处置收益较上期下降 266.78%，主要原因为本期处置固定资产收益较上期下降所致。

4、其他收益较上期下降 45.02%，主要原因为本期使用政府补助结转的金额较上期下降所致。

5、其他业务收入较上期下降 75.93%，主要原因为本期处置的投资性房地产较上期减少所致。

6、提取担保赔偿准备金较上期下降 97%，主要原因为本年度在保余额的增加额较上期减少，致本期按在保余额计算的提取担保赔偿准备金较上期减少所致。

7、其他业务成本较上期下降 48.68%，主要原因为本期处置的投资性房地产较上期减少，导致结转成本金额减少所致。

8、资产减值损失较上期增加 2,591.31%，主要原因为本期提取的其他流动资产减值准备增加所致。

9、营业外收入较上期下降 99.72%，主要原因为本期公司子公司免征增值税金额下降所致。

10、营业外支出较上期下降 62.78%，主要原因为本期对外捐赠金额较上期下降所致。

11、利润总额较上期下降 53.84%，主要原因为本期业务收入下降及提取资产减值损失较上年同期增加等影响所致。同时，所得税费用和净利润也下降。

**(2) 收入构成**

**按业务分类分析：**

单位：元

| 类别/项目 | 本期收入金额 | 占营业收入比例% | 上期收入金额 | 占营业收入比例% |
|---|---|---|---|---|
| 主营业务收入 | 119,682,741.43 | 87.78% | 151,591,941.96 | 80.28% |
| 其他业务收入 | 12,353,152.22 | 9.06% | 51,311,687.53 | 27.17% |
| 合计 | 132,035,893.65 | 96.84% | 202,903,629.49 | 107.45% |

**按区域分类分析：**

□适用 √不适用

**收入构成变动的原因：**

无。

**(3) 成本构成**

单位：元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 | 本期与上年同期金额变动比例% |
|---|---|---|---|
| 担保业务 | 480,750.86 | 256,348.00 | 87.54% |
| 其他业务 | 9,010,681.37 | 17,559,191.45 | -48.68% |

**成本构成变动的原因：**

1、主营业务成本较上期增加 87.54%，主要原因为本期追偿支出较上期增加所致。

2、其他业务成本较上期下降 48.68%，主要原因为本期处置的投资性房地产较上期减少，导致结转成本金额减少所致。

**(4) 主要客户情况**

单位：元

| 序号 | 客户 | 销售金额 | 年度收入占比 | 是否存在关联关系 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 刘海峰 | 1,404,000.00 | 1.17% | 否 |
| 2 | 刘传 | 1,260,000.00 | 1.05% | 否 |
| 3 | 周丕杰 | 1,176,000.00 | 0.98% | 否 |
| 4 | 黑龙江华溪市政建筑工程有限公司 | 1,092,000.00 | 0.91% | 否 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 5 | 宁福俊 | 1,080,000.00 | 0.90% | 否 |
| 合计 | | 6,012,000.00 | 5.01% | – |

**（5）主要供应商情况**

| 序号 | 供应商名称 | 担保额度 | 占总担保额比重 | 是否存在关联关系 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 哈尔滨农村商业银行股份有限公司 | 500,160,000 | 21.00% | 否 |
| 2 | 哈尔滨市呼兰区农村信用合作联社 | 479,800,000 | 20.15% | 否 |
| 3 | 哈尔滨市阿城区农村信用合作联社 | 436,524,000 | 18.33% | 否 |
| 4 | 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | 283,445,000 | 11.90% | 是 |
| 5 | 哈尔滨宾洲村镇银行有限责任公司 | 192,510,000 | 8.08% | 否 |
| 合计 | | 1,892,439,000 | 79.46% | - |

公司担保业务的合作银行等贷款机构、再担保机构及其他金融机构，作为贷款提供方或再担保授信方，属于公司担保业务的供应商。截至 2018 年末，公司存续合作金融机构总数为 43 家，其中银行类金融机构 36 家、其他金融机构 7 家。

**（6）市场区域和额度细分情况**

①市场区域分布　　单位：元

| 区域 | 担保笔数 | 担保额度 | 占总担保额比重 |
|---|---|---|---|
| 哈尔滨市 | 928 | 1,334,559,000 | 56.04% |
| 绥化市 | 310 | 440,625,000 | 18.50% |
| 佳木斯市 | 68 | 144,950,000 | 6.09% |
| 齐齐哈尔市 | 41 | 131,390,000 | 5.52% |
| 牡丹江市 | 44 | 99,950,000 | 4.20% |
| 其他区域 | 111 | 230,060,000 | 9.65% |
| 合计 | 1,502 | 2,381,534,000 | 100.00% |

②承保客户额度细分　　单位：元

| 笔均担保额 | 担保笔数 | 担保额度 | 占总担保额比重 |
|---|---|---|---|
| 100 万以下（含） | 888 | 364,514,000 | 15.31% |
| 100 万（不含）-300 万（含） | 419 | 848,020,000 | 35.61% |
| 300 万（不含）-500 万（含） | 125 | 544,350,000 | 22.86% |
| 500 万（不含）-1000 万（含） | 59 | 472,450,000 | 19.84% |
| 1000 万元以上 | 11 | 152,200,000 | 6.38% |
| 合计 | 1,502 | 2,381,534,000 | 100.00% |

**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 | 14,147,176.25 | 855,348.56 | 1,553.97% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 3,591,560.29 | -1,861,653.81 | 292.92% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -20,000,000.00 | -43,859,861.70 | 54.40% |

**现金流量分析：**

1、经营活动现金流量净额比上期增加 1,553.97%，主要原因为取回存出保证金金额较上期增加等综

合影响所致。

2、投资活动现金流量净额比上期增加 292.92%，主要原因为本期收回投资金额较上期增加所致。

3、筹资活动现金流量净额比上期增加 54.4%，主要原因为本期分配现金股利金额较上期减少所致。

## （四） 投资状况分析

### 1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司不存在取得子公司的情况。

报告期内，公司存在处置参股公司的情况，具体内容参见财务报表附注“（七）5、可供出售金融资产”。

### 2、委托理财及衍生品投资情况

无。

## （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

报告期内，公司会计政策发生变更。

财务报表格式变更

财政部于 2018 年 6 月发布了《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号），本集团根据相关要求按照一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制财务报表：（1）原“应收票据”和“应收账款”项目，合并为“应收票据及应收账款”项目；（2）原“应收利息”、“应收股利”项目并入“其他应收款”项目列报；（3）原“固定资产清理”项目并入“固定资产”项目中列报；（4）原“工程物资”项目并入“在建工程”项目中列报；（5）原“应付票据”和“应付账款”项目，合并为“应付票据及应付账款”项目；（6）原“应付利息”、“应付股利”项目并入“其他应付款”项目列报；（7）原“专项应付款”项目并入“长期应付款”项目中列报；（8）进行研究与开发过程中发生的费用化支出，列示于“研发费用”项目，不再列示于“管理费用”项目；（9）在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目；（10）股东权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。

公司根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表。

由于上述要求，本期和比较期间财务报表的部分项目列报内容不同，但对本期和比较期间的本集团合并及公司净利润和合并及公司股东权益无影响。

报告期内，公司未发生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

公司始终把稳健做好企业经营管理作为履行社会责任的基础。诚信经营、照章纳税，厚爱股东、善待员工，通过业务服务创造社会价值，促进地方经济社会繁荣。

公司积极履行服务中小企业的核心职能。通过卓有成效的融资担保服务，缓解“三农”和小微企业融资难，2018 年公司通过所属 41 个分公司和 300 多人的担保团队，全年在省内 12 个地市和 52 个县（市）

开展了担保服务，结合当地优势产业和特色经济进行担保扶持，在很多县域填补了担保空白，是全省担保笔数最多、分支机构最多、覆盖面最广的担保机构。公司下属的信联公司中小企业总部基地，入驻企业 400 多家，累计纳税 3.8 亿元，支持创业创新效果明显，被认定为国家级双创示范基地和国家级科技企业孵化器。

公司以融资担保带动产业扶贫，2018 年为全省 22 个贫困县的小微企业提供担保 265 笔，担保额 36,653.5 万元，占新增担保额的 15.4%，促进贫困地区金融洼地的创业、就业和发展，推动扶贫事业可持续发展。

公司董事长李明中是黑龙江省协力救助扶贫基金会理事长，公司积极与基金会一道致力于促进贫困地区经济开发、扶持贫困户改善生产生活条件以及提高贫困人口素质和能力，2018 年聚焦贫困县的教育和医疗领域精准扶贫，继续开展扶贫助学和白内障手术助医活动。

## 三、 持续经营评价

报告期内，公司管理和经营状况平稳，具有较强的持续经营能力。

1、公司资产和经营稳定。报告期末，公司总资产 13.95 亿元，净资产 9.2 亿元；实现营业收入 1.36 亿元，利润总额 4,169 万元，净利润 3,108 万元，经营状况稳定。

2、抗风险能力稳固。报告期末公司代偿率为 2.77%，各项风险准备金余额为 1.45 亿元，拨备覆盖率 140.66%，抗风险能力稳固。

3、团队人员稳定。公司高级管理人员具有先进理念和丰富经验，中层干部成熟稳健，员工技能和经验不断提升，报告期末公司有以 81 名核心员工组成的 300 余人的担保团队。

4、公司治理规范。公司不断完善公司治理、加强规范运作和信息披露。坚持金融企业稳健和审慎的经营原则，坚持“安全性、流动性和收益性”原则，加强风险管理体系建设，实现稳健发展。

5、业务市场稳定。面对小微企业巨大的融资担保需求，公司积极拓展担保服务，符合国家长期政策方向，市场前景广阔。

6、金融机构合作稳定。公司凭借多年来形成的品牌信用、资金实力和风险管理能力，与金融机构合作稳定，与再担保合作进一步加强。

报告期内，公司不存在对持续经营能力有重大不利影响的事项。

## 四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

### (一) 行业发展趋势

1、行业环境层面的发展趋势

鉴于融资担保业是“破解小微企业和‘三农’融资难、融资贵问题的重要手段和关键环节，对于稳增长、调结构、惠民生具有重要作用”，国家大力支持融资担保业发展，特别是 2017 年国务院发布《融资担保公司监督管理条例》和 2018 年完成设立 660 亿元的国家融资担保基金，明确了主要支持开展小微和”三农”融资担保服务的政策方向。目前，黑龙江省试行工程担保制度，鼓励符合条件的担保公司为中小企业提供工程担保服务，扩大服务市场。

2018 年年底以来，国家政策从去杠杆转为稳杠杆，银行办理中小企业贷款积极性有所提升，担保合作加强，例如黑龙江省农村信用社助力民营企业和“三农”经济发展加大授信力度，行业发展环境逐步优

化。

2、公司的行业地位的变动趋势和对未来经营业绩的影响

公司是国内领先的专注于小微企业的融资担保机构，坚持差异化、特色化经营，形成“小额分散、风险可控”的专业化担保模式，符合国家政策支持方向，发展前景广阔。近年来，行业集中度呈上升趋势，公司在省内市场占有率增加，行业优势地位加强。

### （二） 公司发展战略

公司将始终聚焦小微企业融资服务主业，服务大众创业和万众创新。坚持“科学发展、稳健经营”，实现业务拓展和风险防控双轮驱动；发挥担保平台优势，在融资担保、创业孵化和金融科技等方面全面助力创业型、创新型和成长型小微企业发展；立足哈尔滨、服务黑龙江，发挥分支机构优势，扩大服务覆盖面；同时加强与地方政府合作，结合地方优势产业和特色经济加强融资服务；积极参与政府支持的工程履约担保业务，降低中小企业成本；以担保为核心，加强对上下游的服务布局，提升综合服务能力，为缓解融资难、促进资金融通和资源配置，推动经济社会发展做出更大贡献。

### （三） 经营计划或目标

2019 年公司重点做好如下工作：

**一、拓宽银行合作渠道。**2019 年国家要求银行加大民营经济中小企业贷款比例，有利于推动银行和担保公司深化合作。公司将在维护原有合作银行的基础上，进一步拓宽合作银行渠道。在再担保方面，继续加大与省鑫正担保集团和东北再担保的合作力度。同时，积极争取对接国家担保基金，发挥国家基金的增信和风险分担的作用。

**二、加大业务拓展力度。**在巩固原有市场的基础上，加强客户选择，对优质客户加大服务力度；积极开拓有效市场需求，扩大服务领域和深化属地化服务；抓住我省今年起开始推行工程担保的契机，大力开拓履约担保业务。

**三、加大风险防控力度**。以信用风险为切入口，加强业务审查审批，制定征信报告的查询标准参考值，使其在考评客户信用状况上更便于实际判断，充分运用互联网、大数据等新技术，利用有效资源来深度发掘申保客户的信用风险。提升员工专业素质和评审能力。加强反担保措施的评估和管理。

### （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、信用风险。由于承保客户违约而造成公司代偿乃至损失的风险。报告期内，宏观经济保持稳定，部分行业有下行压力。

公司坚持“小额分散、风险可控”的担保方针，实行担保业务全过程风险防控，完善“四个象限”和“十九八工作法”等针对小微企业的信用评价和风险管理技术，加强征信系统和大数据使用，强化风险识别能力，从源头控制风险；定期、不定期评估地区、行业和业务产品风险，及时做出内部指引，把好风险准入关口；对于在保项目，根据风险状况预先做出风险提示，以“五级分类”对借款人严格依据核心定义确定分类结果，对不同分类客户采取相对应的风险防范措施，及早采取风险处置和化解措施；对于已代偿项目加强代偿清收，提高代偿回收率，将被担保人的信用风险降到最低。报告期内笔均担保额 158.6 万元，担保代偿率为 2.77%，信用风险总体可控。

2、内控风险。即公司内控机制、业务流程、决策程序、员工管理或执行不力导致的风险，包括业务人员可能出现隐瞒风险、提供虚假信息等不当行为或操作漏洞给担保业务带来的操作风险。

公司不断完善内部控制体系，实现对风险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的动态机制和过程，包括完善内部控制环境、业务机制控制、业务活动控制、财务控制和信息技术控制，包括：职责清晰、运作规范的治理结构和组织架构，防范道德风险的“四不准、五禁止”、道德风险一票否决制度，按分权和制衡原则设计的“三个三角形”和“八道防火线”的调查和审批流程，与担保收入和风险相挂钩的奖惩机制，加强合规管理的项目抽查核查和尽职评价制度，富有行业特色的企业文化，以及不断完善的担保业务审批系统等。通过流程化、系统化，减少操作风险，确保公司风险管理体系的有效性，保证公司经营目标的实现。

3、市场风险。公司反担保措施中土地和房产抵押物较多，如相关资产价格大幅下跌，导致抵押物价值降低和公司代偿上升的风险。

公司以抵押物作为考察的第二还款来源，更为注重第一还款来源，即客户自身的收入和偿还能力，充分调查客户的还款来源和还款意愿，为诚实经营和有还款能力的企业和个人提供担保。在明确第一还款来源的基础上，根据客户资产特点采取灵活多样的组合型反担保措施，包括抵押、质押和保证等方式，谨慎评估客户抵押物的价值和抵押率，要求经营者和主要股东承担个人无限连带责任，旨在加大失信成本、增加还款意愿，从而避免依赖抵押物给公司带来的风险。报告期内，公司进一步出台了反担保措施评估指引等防控措施，反担保措施保持稳定。

4、流动性风险。即公司由于无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或担保业务到期而应履行的担保责任的风险。

公司采取主动性管理策略，在业务层面，不断提高风险控制能力，提升担保业务质量，减少可能发生代偿的几率；做好保后追踪管理和预警，及时采取应对措施；加强对已代偿项目的追偿和回收，及时收回资金。在财务层面，加强日常资金头寸管理，将存出保证金与担保业务额进行合理匹配，将货币资金与即将到期的担保业务责任相匹配，合理匡算流动性需求；在安全性、流动性的前提下，提高货币资金的收益率。本期期末公司的流动比率为 3.9，保持较高水平。

5、实际控制人控制不当风险。公司实际控制人若利用其对公司的实际控制权，对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能会给公司经营和其他股东权益带来风险。

公司建立较为完善的治理体系，各项管理制度、议事规则有效执行，充分发挥三会一层的作用，不断提高公司治理的规范性和科学性，并继续严格规范信息披露，防止不当控制，降低可能存在的风险。

## （二） 报告期内新增的风险因素

无。

# 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 | □是 √否 | 五. 二. （一） |
| 是否存在除正常担保业务之外的对外担保事项 | □是 √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 | □是 √否 | |
| 是否对外提供借款 | □是 √否 | |
| 是否存在日常性关联交易事项 | √是 □否 | 五. 二. (二) |
| 是否存在偶发性关联交易事项 | □是 √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 | □是 √否 | |
| 是否存在股权激励事项 | √是 □否 | 五. 二. (三) |
| 是否存在股份回购事项 | □是 √否 | |
| 是否存在已披露的承诺事项 | □是 √否 | |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | □是 √否 | |
| 是否存在被调查处罚的事项 | □是 √否 | |
| 是否存在失信情况 | □是 √否 | |
| 是否存在自愿披露的其他重要事项 | □是 √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

**2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项**

□适用 √不适用

**3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项**

□适用 √不适用

### (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 |
|---|---|---|
| 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型 | 500,000,000 | 283,445,000 |

注：公司日常关联交易的价格遵循市场定价的原则，定价公允，不存在向关联方或其他第三方输送不恰当利益的情况；公司与关联方发生的关联交易不存在损害公司股东利益的情形。

### (三)　股权激励情况

公司于 2018 年 3 月 27 日召开第四届董事会第十三次会议及 2018 年 4 月 19 日召开 2017 年年度股东大会审议通过了《公司股权激励计划》，并于 2018 年 3 月 29 日在全国中小企业股份转让系统指定平台披露了《哈尔滨均信投资担保股份有限公司股权激励计划》（公告编号：2018-010）。本次股权激励

计划的股票来源为公司在二级市场公开回购的公司股份共计 873 万股，依据员工对公司的业绩贡献、任职年限及所任岗位等因素，授予 13 名激励对象。公司于 2018 年 8 月 27 日召开 2018 年第二次临时股东大会审议通过了《关于股权激励随权益分派进行相应调整的议案》。截至报告期末，上述股权激励计划已全部实施完毕。

# 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 | 556,147,890 | 92.60% | -1,600,500 | 554,547,390 | 92.33% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 0 | 0.00% | 74,904,400 | 74,904,400 | 12.47% |
| | 董事、监事、高管 | 14,421,370 | 2.40% | 31,024,500 | 45,445,870 | 7.57% |
| | 核心员工 | 31,842,810 | 5.30% | 10,875,110 | 42,717,920 | 7.11% |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 44,452,110 | 7.40% | 1,600,500 | 46,052,610 | 7.67% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | - | - | - | - | - |
| | 董事、监事、高管 | 44,452,110 | 7.40% | 1,600,500 | 46,052,610 | 7.67% |
| | 核心员工 | - | - | - | - | - |
| 总股本 | | 600,600,000.00 | – | 0 | 600,600,000.00 | – |
| 普通股股东人数 | | 504 | | | | |

### （二）　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 | 哈尔滨哈投创业投资有限公司 | 8,725,000 | 66,179,400 | 74,904,400 | 12.47% | 0 | 74,904,400 |
| 2 | 李明中 | 44,541,540 | 0 | 44,541,540 | 7.42% | 33,406,155 | 11,135,385 |
| 3 | 曲迪 | 0 | 34,125,000 | 34,125,000 | 5.68% | 1,897,500 | 32,227,500 |
| 4 | 哈尔滨经济开发投资公司 | 25,129,000 | 0 | 25,129,000 | 4.18% | 0 | 25,129,000 |
| 5 | 梁杰 | 0 | 20,285,200 | 20,285,200 | 3.38% | 0 | 20,285,200 |
| 合计 | | **78,395,540** | **120,589,600** | **198,985,140** | **33.13%** | **35,303,655** | **163,681,485** |
| 普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：股东哈尔滨哈投创业投资有限公司、李明中、曲迪为一致行动人。 | | | | | | | |

## 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

是否合并披露：

□是 √否

## （一） 控股股东情况

公司的控股股东为哈尔滨哈投创业投资有限公司，直接持有公司股份 74,904,400 股，占公司总股本的 12.47%，通过一致行动方式实际可控制公司 31.8%的股份。

哈尔滨哈投创业投资有限公司，法定代表人胡晓萍，成立于 2012 年 8 月 21 日，统一社会信用代码 91230199598473303D，注册资本 15,000 万元。

报告期内，公司控股股东从无变更为哈尔滨哈投创业投资有限公司。具体内容详见公司于 2019 年 1 月 3 日在全国中小企业股份转让系统指定披露平台 www.neeq.com.cn 上披露的 2019-001 号《哈尔滨均信投资担保股份有限公司控股股东、实际控制人及一致行动人变更公告》。

## （二） 实际控制人情况

公司的实际控制人为哈尔滨市国有资产监督管理委员会。

报告期内，公司实际控制人由无变更为哈尔滨市国有资产监督管理委员会。

# 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、　间接融资情况

□适用 √不适用

**违约情况**

□适用 √不适用

## 五、　权益分派情况

**报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**

√适用 □不适用

单位：元/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 |
|---|---|---|---|
| 2018 年 5 月 11 日 | 0.5 | 0 | 0 |
| 合计 | 0.5 | 0 | 0 |

**报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：**

□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 | 出生年月 | 学历 | 任期 | 是否在公司领取薪酬 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 李明中 | 董事长、总经理 | 男 | 1956 年 4 月 | 大专 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 张宪军 | 副董事长、副总经理 | 男 | 1974 年 5 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 许克昆 | 董事 | 男 | 1972 年 4 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 张涛轩 | 董事 | 男 | 1961 年 10 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 陈风雷 | 董事 | 男 | 1968 年 4 月 | 大专 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 王俊财 | 董事 | 男 | 1960 年 12 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 曲迪 | 董事 | 女 | 1983 年 3 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 周丽华 | 监事会主席 | 女 | 1956 年 7 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 桑艳萍 | 监事 | 女 | 1971 年 4 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 否 |
| 张悦 | 监事 | 女 | 1980 年 9 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 宫雨丰 | 监事 | 男 | 1981 年 2 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 史文华 | 监事 | 女 | 1983 年 2 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 叶沛 | 副总经理 | 男 | 1964 年 8 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 张建华 | 副总经理、财务总监、董事会秘书 | 男 | 1973 年 9 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 刘洪亮 | 总经理助理 | 男 | 1983 年 1 月 | 本科 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 王海洋 | 总经理助理 | 男 | 1984 年 7 月 | 研究生 | 2016 年 6 月 -2019 年 6 月 | 是 |
| 董事会人数： | | | | | | 7 |
| 监事会人数： | | | | | | 5 |
| 高级管理人员人数： | | | | | | 6 |

**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：**

| |
|---|
| 董事李明中、许克昆、曲迪与控股股东哈尔滨哈投创业投资有限公司为一致行动人。其他董事、监事、高级管理人员之间及与控股股东无关系。 |

## （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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 李明中 | 董事长、总经理 | 44,541,540 | 0 | 44,541,540 | 7.42% | 0 |
| 张宪军 | 副董事长、副总经理 | 650,000 | 0 | 650,000 | 0.11% | 0 |
| 许克昆 | 董事 | 2,227,029 | 0 | 2,227,029 | 0.37% | 0 |
| 张涛轩 | 董事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 陈风雷 | 董事 | 7,351,800 | 0 | 5,851,800 | 0.97% | 0 |
| 王俊财 | 董事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 曲迪 | 董事 | - | 0 | 34,125,000 | 5.68% | 0 |
| 周丽华 | 监事会主席 | 1,061,911 | 0 | 1,061,911 | 0.18% | 0 |
| 桑艳萍 | 监事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 张悦 | 监事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 宫雨丰 | 监事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 史文华 | 监事 | - | 0 | - | - | 0 |
| 叶沛 | 副总经理 | 1,468,200 | 0 | 1,468,200 | 0.24% | 0 |
| 张建华 | 副总经理、财务总监、董事会秘书 | 1,573,000 | 0 | 1,573,000 | 0.26% | 0 |
| 刘洪亮 | 总经理助理 | - | 0 | - | - | 0 |
| 王海洋 | 总经理助理 | - | 0 | - | - | 0 |
| **合计** | – | 58,873,480 | 0 | 91,498,480 | 15.23% | 0 |

## （三） 变动情况

| | | |
|---|---|---|
| **信息统计** | 董事长是否发生变动 | □是 √否 |
| | 总经理是否发生变动 | □是 √否 |
| | 董事会秘书是否发生变动 | □是 √否 |
| | 财务总监是否发生变动 | □是 √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 |
|---|---|---|---|---|
| 张宪军 | 董事 | 新任 | 副董事长、副总经理 | 根据公司经营发展需要，公司选举副董事长、聘任高级管理人员。 |

**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

2018 年 8 月 8 日，公司第四届董事会第十五次会议聘任张宪军为公司副总经理；2018 年 12 月 25 日，公司第四届董事会第十七次会议选举张宪军为公司副董事长。新任副总经理、副董事长情况如下：

张宪军先生，男，44 岁，中国国籍，本科学历。曾就职于哈尔滨水泥厂，现任哈尔滨投资集团有限责任公司金融业务部部长。任职期限截至公司第四届董事会任期届满之日。

## 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 | 22 | 25 |
| 生产人员 | 0 | 0 |
| 销售人员 | 258 | 251 |
| 技术人员 | 32 | 32 |
| 财务人员 | 14 | 13 |
| **员工总计** | **326** | **321** |
| **按教育程度分类** | **期初人数** | **期末人数** |
| 博士 | 0 | 0 |
| 硕士 | 22 | 20 |
| 本科 | 207 | 201 |
| 专科 | 53 | 56 |
| 专科以下 | 44 | 44 |
| **员工总计** | **326** | **321** |

**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：**

报告期末，公司员工人数为 321 人，人员结构保持稳定，团队建设不断完善。

公司坚持“工资要浮动、人员要流动、岗位要变动”的三动考核原则，不断完善业务考核体系，不断调整优化与员工岗位、职级相适应的薪酬政策，积极引导员工在事业中实现自我价值。公司严格依据劳动法和法律法规的要求，继续完善公司用人制度，保障员工的合法权益。

公司始终秉承“培训是最好的福利”育人理念，不断调整并完善培训方式及管理要求。报告期内，充分利用“OA”平台，积极开展网络教学平台开发工作，不断加强人才技能培养。采用线上视频培训的形式将理论知识与担保案例结合，提高员工参与培训的积极性，提升培训效果。全年共组织内部培训 23 课时 3,853 人次，还积极参与中国融资担保业协会培训班 10 期 14 人次，员工业务操作技能得到提升。针对行业重点内容积极开展线下培训，巩固担保业务操作流程，通过有益经验分享将理论知识与实际工作充分结合。组织现场考试检验培训效果，及时总结考试中出现的共性问题并在后续培训中重点讲解，不断培养适应担保行业发展的复合型人才。

报告期末，公司尚无需公司承担费用的离退休职工。

### （二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

| 核心人员 | 期初人数 | 期末人数 |
|---|---|---|
| 核心员工 | 81 | 81 |
| 其他对公司有重大影响的人员（非董 | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| 事、监事、高级管理人员） | | |

**核心人员的变动情况**

| |
|---|
| 报告期末，公司核心员工人数为 81 人，与期初相比未发生变化。 |

# 第九节　行业信息

是否自愿披露

√是 □否

公司是经黑龙江省地方金融监督管理局依法批准设立的、持有《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》的融资性担保公司。行业监管体制为：中国银监会牵头融资性担保业务监管部际联席会议负责统一制定行业政策措施和监管制度，省级人民政府确定的监管部门（黑龙江省地方金融监督管理局）具体负责本辖区融资担保机构的日常监管。

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）》和国家颁布的《融资性担保公司管理暂行办法》、《融资担保公司监督管理条例》及其系列配套文件指引等法律、法规和制度规定，依法合规地开展融资性担保业务。

公司坚持以安全性、流动性、收益性为经营原则，建立了完整的内部控制和风险管理体系，有效地防范了经营风险和业务风险，实现可持续审慎经营。公司严格履行挂牌公司应遵循的各项规定和义务，并严格遵守作为融资性担保公司应遵循的监管规定：包括按规定履行开展担保业务所需的行政许可审批和备案手续；公司对同一被担保人的担保责任余额不超过净资产的 10%，对同一被担保人及其关联方的担保责任余额不超过净资产的 15%，公司的融资性担保责任余额不超过净资产的 10 倍；公司按照规定及时向监管部门报送经营报告、财务报告以及注册会计师出具的年度审计报告等文件和资料；公司接受监管部门的现场和非现场监管等。

报告期内，公司合法合规经营并接受监管部门监管，不存在被业务监管部门处罚的情况。

# 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 | □是 √否 |
| 董事会是否设置专门委员会 | □是 √否 |
| 董事会是否设置独立董事 | □是 √否 |
| 投资机构是否派驻董事 | √是 □否 |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议 | □是 √否 |
| 管理层是否引入职业经理人 | □是 √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 | □是 √否 |
| 是否建立年度报告重大差错责任追究制度 | √是 □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，结合公司建立并已披露的治理制度，不断完善公司法人治理结构，对公司《董事会议事规则》进行了相应修订，不断适应公司发展需要。

公司三会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

报告期内，公司未制定新的治理制度。

#### 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》等相关规定和要求，按程序召集、召开股东大会，平等对待所有股东，确保全体股东、特别是中小股东能够充分行使自己的合法权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》中明确股东的权利与义务，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。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，并保证了股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

#### 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规定执行，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。截至报告期末，公司及公司股东、董事、监事、高级管理人员依法运作，能够切实履行应尽的职责和义务，不存在违反规定程序的重大决策。

#### 4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司对《公司章程》进行了如下修改：

一、将公司章程第一百条修订为：董事会由 7 名董事组成，设董事长 1 名，副董事长可根据需要设

立。董事由股东大会选举后产生或者更换。

二、将公司章程第一百〇七条修订为：董事会设董事长 1 名，可以设副董事长。董事长和副董事长由董事会以全体董事的过半数选举产生。

## （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 | 5 | 报告期内，公司共召开 5 次董事会，审议通过包括 2017 年年度报告及摘要、会计政策变更、股权激励计划、2018 年第一季度报告、2018 年半年度报告、2018 年第三季度报告、预计公司 2019 年度日常性关联交易事项、会计估计变更等 23 项决议、事项。 |
| 监事会 | 5 | 报告期内，公司共召开 5 次监事会，审议通过包括 2017 年年度报告及摘要、2018 年第一季度报告、2018 年半年度报告、2018 年第三季度报告等 14 项决议、事项。 |
| 股东大会 | 3 | 报告期内，公司共召开 3 次股东大会，审议通过修改公司章程、以及按《公司章程》规定须经股东大会审议的 13 项决议、事项。 |

### 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，均严格遵循《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，且均严格按照相关法律法规开展，切实履行了各自的权利和义务。

## （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，在由公司三会一层人员组成的公司法人治理结构的有效管理下，继续完善公司治理。公司的各项重大事项均按照制度的规定和要求进行决策，“三会”召开的流程更加规范，决议执行情况良好。公司治理均由三会一层按照规定的程序进行，来自控股股东及实际控制人以外的股东或其代表均有权参加公司股东大会，参与公司重大事项的表决并提出意见和建议。公司管理层充分发挥经理人职能，积极履行自身职责。报告期内，公司管理层暂未引入其他职业经理人。公司总经理李明中、副总经理叶沛在公司任职时间均超过十六年，副总经理、财务总监、董事会秘书张建华在公司任职时间超过十二年，总经理助理刘洪亮在公司任职时间超过十一年，总经理助理王海洋在公司任职时间超过十年，均具有相当丰富的担保行业从业经验。

报告期内，公司股东或股东代表积极参与公司治理，各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，在董事会、监事会上按规定审议公司相关议案，切实履行应尽职责，有利于进一步完善公司治理结构和提高董事会、监事会科学决策、评价和管理的水平。

## （四） 投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照《公司章程》、《信息披露管理制度》及《投资者关系管理制度》等相关

法律法规要求，通过全国中小企业股份转让系统信息披露平台及时、准确、完整地进行信息披露，并对公司网站“投资者关系”专栏及时进行同步更新，保障投资者享有充分的知情权及其他合法权益。公司通过多种渠道与现有投资者及潜在投资者进行沟通联络，增强投资者对公司的了解，实现与投资者之间的双向沟通和良性互动，维护好与投资者的关系。

### （五） 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

□适用 √不适用

### （六） 独立董事履行职责情况

□适用 √不适用

## 二、 内部控制

### （一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会在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

1、业务独立

公司具有独立完整资质许可、业务流程、经营场所及经营所需的关键资源，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，也未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员独立

公司的董事、监事以及高级管理人员的均按照《公司法》及《公司章程》合法产生。公司的高级管理人员未在控股股东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及其控制的其他企业中兼职。公司拥有独立运行的人力资源管理部门，建立了独立的薪酬管理、福利与社会保障体系，独立与员工签订劳动合同。

3、资产独立

公司合法拥有与经营有关的房屋、土地、设备以及商标等资产的所有权或使用权，各类资产权属清晰、完整。公司资产独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

4、机构独立

公司依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，高级管理人员独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司拥有独立的经营和办公场所，不存在混合经营、合署办公的情形。

5、财务独立

公司设有独立的财务会计部门，配备独立的财务人员，建立了独立、完整的财务核算体系和规范的财务管理制度。公司开立了独立的银行账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司依法独立进行纳税申报和税收缴纳，独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。

公司与控股股东、实际控制人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，具有良好的自主经营能力。

### （三） 对重大内部管理制度的评价

公司在已有健全的、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，符合现代企业规范管理、规范治理的要求，不断适应公司当前发展需要。公司将根据经营发展需要，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。

报告期内，公司重大内部管理制度运行情况良好，未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

### （四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守《年度报告重大差错责任追究制度》，执行情况良好。公司未发生重大会计差错更正，重大信息遗漏等情况。

# 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 ☐强调事项段<br>☐其他事项段 ☐持续经营重大不确定段落<br>☐其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 |
| 审计报告编号 | 众环审字(2019) 140005 号 |
| 审计机构名称 | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计机构地址 | 武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦 |
| 审计报告日期 | 2019 年 4 月 24 日 |
| 注册会计师姓名 | 王栋 吴枫 |
| 会计师事务所是否变更 | 否 |
| 审计报告正文： | |

### 审 计 报 告

众环审字(2019) 140005 号

哈尔滨均信投资担保股份有限公司全体股东：

**一、 审计意见**

我们审计了哈尔滨均信投资担保股份有限公司（以下简称“均信公司”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了均信公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 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，我们独立于均信公司，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**

均信公司管理层对其他信息负责。我们在审计报告日前已获取的其他信息包括均信公司 2018 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**

均信公司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，管理层负责评估均信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均信公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督均信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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对均信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均信公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就均信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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：王栋

（项目合伙人）

中国注册会计师：吴枫

中国　武汉　　2019 年 4 月 24 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 |
|---|---|---|---|
| **资产：** | | | |
| 货币资金 | （七）1 | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |
| 拆出资金 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | （七）2 | 5,105,068.36 | 9,112,405.03 |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收保费 | （七）3 | 13,033,683.92 | 16,055,607.44 |
| 应收代偿款 | （七）4 | 103,065,504.48 | 84,839,995.54 |
| 应收分保账款 | | | |
| 应收分保合同准备金 | | | |
| 应收利息 | | | |
| 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 | （七）5 | 14,104,918.90 | 14,653,972.05 |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期股权投资 | | | |
| 投资性房地产 | （七）6 | 30,266,944.66 | 35,145,333.83 |
| 固定资产 | （七）7 | 26,929,808.39 | 28,180,861.07 |
| 在建工程 | | | |
| 无形资产 | （七）8 | 180,060.04 | 210,070.04 |
| 独立账户资产 | | | |
| 商誉 | （七）9 | 27,506.07 | 27,506.07 |
| 递延所得税资产 | （七）10 | 16,132,428.82 | 8,502,004.33 |
| 存出保证金 | （七）11 | 403,170,030.83 | 447,116,536.89 |
| 其他资产 | （七）12 | 708,621,882.69 | 614,455,190.02 |
| **资产总计** | | 1,395,112,149.15 | 1,335,035,057.76 |
| **负债：** | | | |
| 短期借款 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产 | | | |
| 预收保费 | （七）13 | - | 621,520.00 |
| 应付分保账款 | | | |
| 应付职工薪酬 | （七）14 | 3,637,982.25 | 7,578,344.42 |
| 应交税费 | （七）15 | 13,173,395.45 | 11,957,402.41 |
| 应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 未到期责任准备金 | （七）16 | 107,805,737.93 | 110,924,832.67 |
| 担保赔偿准备金 | （七）17 | 37,161,309.48 | 36,427,261.36 |
| 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 | （七）10 | - | 262,002.54 |
| 其他负债 | （七）18 | 312,392,042.65 | 258,194,311.34 |
| **负债合计** | | 474,170,467.76 | 425,965,674.74 |
| **所有者权益（或股东权益）：** | | | |
| 股本 | （七）19 | 600,600,000.00 | 600,600,000.00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | （七）20 | 172,305,108.65 | 171,909,685.55 |
| 减：库存股 | （七）21 | - | 9,993,276.90 |
| 其他综合收益 | | | |
| 盈余公积 | （七）22 | 37,773,417.43 | 34,509,299.31 |
| 一般风险准备 | | | |
| 未分配利润 | （七）23 | 110,263,155.31 | 112,043,675.06 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 920,941,681.39 | 909,069,383.02 |
| 少数股东权益 | | | |
| **所有者权益合计** | | 920,941,681.39 | 909,069,383.02 |
| **负债和所有者权益总计** | | 1,395,112,149.15 | 1,335,035,057.76 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

## （二）　母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 附注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| **资产：** | | | |
| 货币资金 | | 72,326,968.09 | 74,312,065.17 |
| 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 | （十七）1 | 13,033,683.92 | 16,055,607.44 |
| 应收代偿款 | （十七）2 | 72,311,382.38 | 78,976,767.61 |
| 应收分保账款 | | | |
| 应收分保合同准备金 | | | |
| 应收利息 | | | |
| 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 | | 10,904,918.90 | 11,453,972.05 |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期股权投资 | （十七）3 | 112,317,095.13 | 111,317,095.13 |
| 投资性房地产 | | 30,266,944.66 | 35,145,333.83 |
| 固定资产 | | 25,166,136.05 | 25,547,312.38 |
| 在建工程 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 无形资产 | | 180,060.04 | 210,070.04 |
| 独立账户资产 | | | |
| 商誉 | | | |
| 递延所得税资产 | | 16,159,204.31 | 8,625,238.63 |
| 存出保证金 | | 403,170,030.83 | 447,116,536.89 |
| 其他资产 | | 689,673,259.02 | 573,049,512.13 |
| **资产总计** | | 1,445,509,683.33 | 1,381,809,511.30 |
| **负债：** | | | |
| 短期借款 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产 | | | |
| 预收保费 | | - | 621,520.00 |
| 应付分保账款 | | | |
| 应付职工薪酬 | | 3,615,327.04 | 7,467,922.29 |
| 应交税费 | | 12,886,940.89 | 10,732,001.01 |
| 应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 未到期责任准备金 | | 107,805,737.93 | 110,924,832.67 |
| 担保赔偿准备金 | | 37,161,309.48 | 36,427,261.36 |
| 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 | | 355,481,195.01 | 300,513,182.15 |
| **负债合计** | | 516,950,510.35 | 466,686,719.48 |
| **所有者权益：** | | | |
| 股本 | | 600,600,000.00 | 600,600,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | | 172,305,108.65 | 171,909,685.55 |
| 减：库存股 | | - | 9,993,276.90 |
| 其他综合收益 | | | |
| 盈余公积 | | 37,773,417.43 | 34,509,299.31 |
| 一般风险准备 | | | |
| 未分配利润 | | 117,880,646.90 | 118,097,083.86 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 所有者权益合计 | | 928,559,172.98 | 915,122,791.82 |
| 负债和所有者权益合计 | | 1,445,509,683.33 | 1,381,809,511.30 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

## （三） 合并利润表

单位：元

| 项目 | 附注 | 本期金额 | 上期金额 |
|---|---|---|---|
| **一、营业收入** | | 136,336,941.79 | 188,840,477.25 |
| 已赚保费 | | 122,801,836.17 | 129,340,829.82 |
| 担保业务收入 | （七）24 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |
| 其中：分保费收入 | | | |
| 减：分出担保费 | | | |
| 减：提取未到期责任准备金 | （七）25 | -3,119,094.74 | 22,251,112.14 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | （七）26 | -859,573.07 | 682,449.08 |
| 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） | （七）27 | -1,723,531.14 | 651,325.14 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | （七）28 | -2,501.76 | 1,500.00 |
| 其他收益 | （七）29 | 3,767,559.37 | 6,852,685.68 |
| 其他业务收入 | （七）30 | 12,353,152.22 | 51,311,687.53 |
| **二、营业成本** | | 94,557,766.71 | 98,294,651.36 |
| 赔付支出 | | | |
| 减：摊回赔付支出 | | | |
| 提取担保赔偿准备金 | （七）25 | 734,048.12 | 24,504,364.35 |
| 减：摊回担保责任准备金 | | | |
| 分保费用 | | | |
| 税金及附加 | （七）31 | 928,568.80 | 3,695,463.23 |
| 业务及管理费 | （七）33 | 56,123,987.80 | 56,131,478.04 |
| 研发费用 | （七）34 | 1,084,746.37 | 1,017,852.96 |
| 减：摊回分保费用 | | | |
| 财务费用 | （七）32 | -1,675,094.24 | -3,475,708.26 |
| 其中：利息费用 | | 807,505.11 | 1,150,825.28 |
| 利息收入 | | 2,502,663.44 | 4,644,884.95 |
| 其他业务成本 | （七）35 | 9,010,681.37 | 17,559,191.45 |
| 资产减值损失 | （七）36 | 28,350,828.49 | -1,137,990.41 |
| **三、营业利润（亏损以“－”号填列）** | | 41,779,175.08 | 90,545,825.89 |
| 加：营业外收入 | （七）37 | 0.63 | 225.11 |
| 减：营业外支出 | （七）38 | 88,762.08 | 238,484.27 |
| **四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）** | | 41,690,413.63 | 90,307,566.73 |
| 减：所得税费用 | （七）39 | 10,613,315.26 | 22,897,229.97 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **五、净利润（净亏损以“－”号填列）** | | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 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 | | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 2.终止经营净利润 | | | |
| (二)按所有权归属分类： | - | - | - |
| 1.少数股东损益 | | | |
| 2.归属于母公司所有者的净利润 | | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| **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）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变动额 | | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | |
| 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** | | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | | |
| **八、每股收益：** | | | |
| （一）基本每股收益 | （七）40 | 0.0522 | 0.1137 |
| （二）稀释每股收益 | （七）40 | 0.0522 | 0.1137 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

**(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** | | 130,055,441.20 | 176,756,367.48 |
| 已赚保费 | | 122,801,836.17 | 129,340,829.82 |
| 担保业务收入 | （十七）4 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |
| 其中：分保费收入 | | | |
| 减：分出担保费 | | | |
| 减：提取未到期责任准备金 | | -3,119,094.74 | 22,251,112.14 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投资收益（损失以“－”号填列） | （十七）5 | 1,403,293.13 | 1,632,010.55 |
| 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） | | - | 23,306.03 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | -2,501.76 | 1,500.00 |
| 其他收益 | | 1,322,445.76 | 1,412,844.64 |
| 其他业务收入 | | 4,530,367.90 | 44,345,876.44 |
| **二、营业成本** | | 86,654,811.08 | 90,193,922.36 |
| 赔付支出 | | | |
| 减：摊回赔付支出 | | | |
| 提取担保赔偿准备金 | | 734,048.12 | 24,544,364.35 |
| 减：摊回担保责任准备金 | | | |
| 分保费用 | | | |
| 税金及附加 | | 890,630.37 | 3,639,786.17 |
| 业务及管理费 | | 51,688,644.84 | 53,012,346.51 |
| 减：摊回分保费用 | | | |
| 财务费用 | | -1,672,764.15 | -3,468,161.50 |
| 其中：利息费用 | | 807,505.11 | 1,150,825.28 |
| 利息收入 | | 2,495,081.79 | 4,633,857.19 |
| 其他业务成本 | | 4,878,389.17 | 13,615,824.92 |
| 资产减值损失 | | 30,135,862.73 | -1,150,238.09 |
| **二、营业利润（亏损以“－”号填列）** | | 43,400,630.12 | 86,562,445.12 |
| 加：营业外收入 | | | |
| 减：营业外支出 | | 88,762.08 | 238,484.26 |
| **三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）** | | 43,311,868.04 | 86,323,960.86 |
| 减：所得税费用 | | 10,670,686.88 | 21,596,930.88 |
| **四、净利润（净亏损以“－”号填列）** | | 32,641,181.16 | 64,727,029.98 |
| （一）持续经营净利润 | | 32,641,181.16 | 64,727,029.98 |
| （二）终止经营净利润 | | | |
| **五、其他综合收益的税后净额** | | | |
| （一）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变动额 | | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | |
| 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** | | 32,641,181.16 | 64,727,029.98 |
| **七、每股收益：** | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| （一）基本每股收益 | | | |
| （二）稀释每股收益 | | | |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

## （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：** | | | |
| 收到担保业务担保费取得的现金 | | 121,234,142.76 | 145,754,617.96 |
| 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 | （七）41 | 707,914,294.13 | 650,032,677.73 |
| **经营活动现金流入小计** | | 829,148,436.89 | 795,787,295.69 |
| 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 | | 35,374,886.98 | 31,382,019.41 |
| 支付的各项税费 | | 18,308,409.89 | 28,669,182.95 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | （七）41 | 761,317,963.77 | 734,880,744.77 |
| **经营活动现金流出小计** | | 815,001,260.64 | 794,931,947.13 |
| **经营活动产生的现金流量净额** | | **14,147,176.25** | **855,348.56** |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 81,747,775.18 | 70,002,912.22 |
| 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 | | 976,000.00 | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 3,704,900.55 | 1,500.00 |
| 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** | | 86,428,675.73 | 70,004,412.22 |
| 投资支付的现金 | | 82,050,489.57 | 71,405,357.53 |
| 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 | | 786,625.87 | 460,708.50 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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 | （七）41 | | |
| **投资活动现金流出小计** | | 82,837,115.44 | 71,866,066.03 |
| **投资活动产生的现金流量净额** | | **3,591,560.29** | **-1,861,653.81** |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 1,300,000.00 | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | | |
| 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 | （七）41 | 8,293,500.00 | |
| **筹资活动现金流入小计** | | 9,593,500.00 | |
| 偿还债务支付的现金 | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 29,593,500.00 | 41,555,670.00 |
| 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 | （七）41 | - | 2,304,191.70 |
| **筹资活动现金流出小计** | | 29,593,500.00 | 43,859,861.70 |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | | **-20,000,000.00** | **-43,859,861.70** |
| **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** | | -2,261,263.46 | -44,866,166.95 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 76,735,575.45 | 121,601,742.40 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

**（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：** | | | |
| 收到担保业务担保费取得的现金 | | 121,234,142.76 | 145,754,617.96 |
| 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 | | 704,245,244.18 | 683,510,992.87 |
| **经营活动现金流入小计** | | 825,479,386.94 | 829,265,610.83 |
| 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 | | 32,003,041.23 | 29,014,970.14 |
| 支付的各项税费 | | 16,940,343.05 | 28,407,266.44 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 761,612,033.57 | 770,443,780.87 |
| **经营活动现金流出小计** | | 810,555,417.85 | 827,866,017.45 |
| **经营活动产生的现金流量净额** | | **14,923,969.09** | **1,399,593.38** |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 976,346.28 | 7,402,041.84 |
| 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 | | 976,000.00 | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 3,704,900.55 | 1,500.00 |
| 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** | | 5,657,246.83 | 7,403,541.84 |
| 投资支付的现金 | | 1,000,000.00 | 11,317,095.13 |
| 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 | | 266,313.00 | 240,729.50 |
| 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** | | 1,266,313.00 | 11,557,824.63 |
| **投资活动产生的现金流量净额** | | **4,390,933.83** | **-4,154,282.79** |
| **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 | | | |
| 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 | | 8,293,500.00 | |
| **筹资活动现金流入小计** | | 8,293,500.00 | |
| 偿还债务支付的现金 | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 29,593,500.00 | 41,555,670.00 |
| 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 | | - | 2,304,191.70 |
| **筹资活动现金流出小计** | | 29,593,500.00 | 43,859,861.70 |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | | **-21,300,000.00** | **-43,859,861.70** |
| **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** | | -1,985,097.08 | -46,614,551.11 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 74,312,065.17 | 120,926,616.28 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | | 72,326,968.09 | 74,312,065.17 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

## （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 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| **一、上年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 112,043,675.06 | | 909,069,383.02 |
| 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** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 112,043,675.06 | | 909,069,383.02 |
| **三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）** | | | | | 395,423.10 | -9,993,276.90 | | | 3,264,118.12 | | -1,780,519.75 | | 11,872,298.37 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | 31,077,098.37 | | 31,077,098.37 |
| （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 | | | | | | | | | 3,264,118.12 | | -32,857,618.12 | | -29,593,500.00 |
| 1．提取盈余公积 | | | | | | | | | 3,264,118.12 | | -3,264,118.12 | | |
| 2．提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | -29,593,500.00 | | -29,593,500.00 |
| 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．设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 5．其他 | | | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | | | |
| 1．本期提取 | | | | | | | | | | | | | |
| 2．本期使用 | | | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | 395,423.10 | -9,993,276.90 | | | | | | | 10,388,700.00 |
| **四、本年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 172,305,108.65 | | | | 37,773,417.43 | | 110,263,155.31 | | 920,941,681.39 |

| 项目 | 上期 | | |
|---|---|---|---|
| | 归属于母公司所有者权益 | 少数 | 所有者权益 |

| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| **一、上年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 7,689,085.20 | | | 28,036,596.31 | | 92,632,561.30 | | 885,489,757.96 |
| 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** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 7,689,085.20 | | | 28,036,596.31 | | 92,632,561.30 | | 885,489,757.96 |
| **三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）** | | | | | | 2,304,191.70 | | | 6,472,703.00 | | 19,411,113.76 | | 23,579,625.06 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | 67,410,336.76 | | 67,410,336.76 |
| （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 | | | | | | | | | 6,472,703.00 | | -47,999,223.00 | | -41,526,520.00 |
| 1．提取盈余公积 | | | | | | | | | 6,472,703.00 | | -6,472,703.00 | | |
| 2．提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3．对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | -41,526,520.00 | | -41,526,520.00 |
| 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．设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 5．其他 | | | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | | | |
| 1．本期提取 | | | | | | | | | | | | | |
| 2．本期使用 | | | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | 2,304,191.70 | | | | | | | -2,304,191.70 |
| **四、本年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 112,043,675.06 | | 909,069,383.02 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

## （八）　母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先 | 永续 | 其他 | | | | | | | | |

| | | 股 | 债 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **一、上年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 118,097,083.86 | 915,122,791.82 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| **二、本年期初余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 118,097,083.86 | 915,122,791.82 |
| **三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）** | | | | | 395,423.10 | -9,993,276.90 | | | 3,264,118.12 | | -216,436.96 | 13,436,381.16 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | 32,641,181.16 | 32,641,181.16 |
| （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 | | | | | | | | | 3,264,118.12 | | -32,857,618.12 | -29,593,500.00 |
| 1．提取盈余公积 | | | | | | | | | 3,264,118.12 | | -3,264,118.12 | |
| 2．提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | -29,593,500.00 | -29,593,500.00 |
| 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．设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5．其他 | | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1．本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2．本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | 395,423.10 | -9,993,276.90 | | | | | | 10,388,700.00 |
| **四、本年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 172,305,108.65 | | | | 37,773,417.43 | | 117,880,646.90 | 928,559,172.98 |

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| **一、上年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 7,689,085.20 | | | 28,036,596.31 | | 101,369,276.88 | 894,226,473.54 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| **二、本年期初余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 7,689,085.20 | | | 28,036,596.31 | | 101,369,276.88 | 894,226,473.54 |
| **三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）** | | | | | | 2,304,191.70 | | | 6,472,703.00 | | 16,727,806.98 | 20,896,318.28 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | 64,727,029.98 | 64,727,029.98 |
| （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 | | | | | | | | | 6,472,703.00 | | -47,999,223.00 | -41,526,520.00 |
| 1．提取盈余公积 | | | | | | | | | 6,472,703.00 | | -6,472,703.00 | |
| 2．提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | -41,526,520.00 | -41,526,520.00 |
| 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．设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5．其他 | | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1．本期提取 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2．本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | 2,304,191.70 | | | | | | -2,304,191.70 |
| **四、本年期末余额** | 600,600,000.00 | | | | 171,909,685.55 | 9,993,276.90 | | | 34,509,299.31 | | 118,097,083.86 | 915,122,791.82 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

# 担保余额变动表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司　　2018 年度　　单位：人民币元

| 项　目 | 原　担　保 | |
|---|---|---|
| | **2018 年度** | **2017 年度** |
| 一、期初担保余额 | 3,642,726,136.00 | 3,302,510,208.00 |
| 其中：短期担保余额 | 767,368,836.00 | 920,970,000.00 |
| 长期担保余额 | 2,875,357,300.00 | 2,381,540,208.00 |
| 二、本期增加担保金额 | 2,381,534,000.00 | 2,718,939,800.00 |
| 其中：短期担保金额 | 922,315,000.00 | 1,149,159,800.00 |
| 长期担保金额 | 1,459,219,000.00 | 1,569,780,000.00 |
| 三、本期解除担保金额 | 2,308,129,188.00 | 2,378,723,872.00 |
| 其中：短期担保金额 | 1,094,001,236.00 | 1,302,760,964.00 |
| 长期担保金额 | 1,214,127,952.00 | 1,075,962,908.00 |
| 四、期末在保余额 | 3,716,130,948.00 | 3,642,726,136.00 |
| 其中：短期担保余额 | 595,682,600.00 | 767,368,836.00 |
| 长期担保余额 | 3,120,448,348.00 | 2,875,357,300.00 |
| **项　目** | **再　担　保** | |
| | **2018 年度** | **2017 年度** |
| 一、期初担保余额 | | |
| 其中：短期担保余额 | | |
| 长期担保余额 | | |
| 二、本期增加担保金额 | | |
| 其中：短期担保金额 | | |
| 长期担保金额 | | |
| 三、本期解除担保金额 | | |
| 其中：短期担保金额 | | |
| 长期担保金额 | | |
| 四、期末在保余额 | | |
| 其中：短期担保余额 | | |
| 长期担保余额 | | |

法定代表人：李明中　　主管会计负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

# 哈尔滨均信投资担保股份有限公司

# 2018 年度财务报表附注

## （一） 公司的基本情况

哈尔滨均信投资担保股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”） 于 2002 年 9 月 9 日在哈尔滨市工商行政管理局注册成立，统一社会信用代码 91230199738635475F，2014 年 1 月在全国中小企业股份转让系统（基础层）挂牌，证券简称“均信担保”，证券代码“430558”。法定代表人李明中。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 600,600,000.00 元，实收资本为人民币 600,600,000.00 元，实收资本（股东）情况详见附注（七）19。

1、 本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：股份有限公司

本公司注册地址、总部办公地址：哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号

2、 本公司的业务性质和主要经营活动

公司所处的行业：商务服务业

公司经营范围：一般经营项目：融资性担保；再担保；债券发行担保；诉讼保全担保；履约担保；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；房屋租赁；

本公司及子公司（以下合称“本集团”或“集团”）主要经营：融资性担保。

3、 母公司以及集团最终母公司的名称

本公司母公司为哈尔滨哈投创业投资有限公司，哈尔滨哈投创业投资有限公司的最终母公司为哈尔滨市国有资产监督管理委员会。

4、 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表于2019年4月24日经公司第四届第十八次董事会批准报出。

## （二） 合并财务报表范围及其变化情况

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计4家，详见本附注（九）1。

本报告期合并财务报表范围变化情况详见本附注（八）。

## （三） 财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

## （四） 遵循企业会计准则的声明

本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及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## （五） 重要会计政策和会计估计

1、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、 营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团正常营业周期短于一年。自资产负债表日起一年内变现的资产或自资产负债表日起一年内到期应予以清偿的负债归类为流动资产或流动负债。

3、 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

4、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）本集团报告期内发生同一控制下企业合并的，采用权益结合法进行会计处理。合并方在企业合并中取得的资产和负债，于合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。企业合并形成母子公司关系的，编制合并财务报表，按照本集团制定的“合并财务报表”会计政策执行；合并财务报表比较数据调整的期间应不早于合并方、被合并方处于最终控制方的控制之下孰晚的时间。

（2）本集团报告期内发生非同一控制下的企业合并的，采用购买法进行会计处理。区别下列情况确定合并成本：①一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。②通过多次交换交易分步实现的企业合并，对于购买日之前持有的被购买方的股权，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

A、在个别财务报表中，按照原持有被购买方的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，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购买方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》的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在改按成本法核算时转入当期损益。

B、在合并财务报表中，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。本集团在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。④在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本集团在购买日对合并成本进行分配，按照规定确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。①对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。②对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，则对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以及合并成本的计量进行复核；经复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

企业合并形成母子公司关系的，母公司设置备查簿，记录企业合并中取得的子公司各项可辨认资产、负债及或有负债等在购买日的公允价值。编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，按照本集团制定的“合并财务报表”会计政策执行。

5、 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及全部子公司截至2018年12月31日止的年度财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

（2）合并财务报表编制方法

本公司以自身和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

（3）少数股东权益和损益的列报

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

（4）超额亏损的处理

在合并财务报表中，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，其余额仍冲减少数股东权益。

（5）当期增加减少子公司的合并报表处理

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初余额。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司在合并当期的期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内处置子公司，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

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时，对于处置后的剩余股权投资，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（6）分步处置股权至丧失控制权的合并报表处理

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的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。不属于一揽子交易的，在丧失控制权

之前与丧失控制权时，按照前述不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资与丧失对原有子公司控制权时的会计政策实施会计处理。

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。

个别财务报表分步处置股权至丧失控制权按照处置长期股权投资的会计政策实施会计处理。

6、 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

（1）合营安排的分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团将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。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业，但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排应当划分为共同经营：合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。不能仅凭合营方对合营安排提供债务担保即将其视为合营方承担该安排相关负债。合营方承担向合营安排支付认缴出资义务的，不视为合营方承担该安排相关负债。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，本集团对合营安排的分类进行重新评估。对于为完成不同活动而设立多项合营安排的一个框架性协议，本集团分别确定各项合营安排的分类。

（2）共同经营的会计处理方法

本集团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：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；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；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；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。

本集团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，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，本集团全额确认该损失。本集团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，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，本集团按其承担的份额确认该部分损失。

本集团属于对共同经营不享有共同控制的参与方的，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，按照上述原则进行会计处理；否则，按照本集团制定的金融工具或长期股权投资计量的会计政策进行会计处理。

7、 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本集团持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、 金融工具的确认和计量

（1）金融工具的确认

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

（2）金融资产的分类和计量

①本集团基于风险管理、投资策略及持有金融资产的目的等原因，将持有的金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

B、持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

C、贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。

本集团在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

②金融资产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

A、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。

B、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。

C、贷款和应收款项，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。

D、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。可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

④金融资产的减值准备

A、本集团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。

B、本集团确定金融资产发生减值的客观证据包括下列各项：

a）发行方或债务人发生严重财务困难；

b）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

c）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

d）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

e）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

f）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

g）债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

h）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

i）其他表明金融资产发生减值的客观证据。

C、金融资产减值损失的计量

a）持有至到期投资、贷款和应收款项减值损失的计量

持有至到期投资、贷款和应收款项（以摊余成本后续计量的金融资产）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。

本集团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。

本集团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

本集团对可供出售金融资产按单项投资进行减值测试。资产负债表日，判断可供出售金融资产的公允价值是否严重或非暂时性下跌：如果单项可供出售金融资产的公允价值跌幅超过成本的*50%*，或者持续下跌时间达一年以上，则认定该可供出售金融资产已发生减值，按成本与公允价值的差额计提减值准备，确认减值损失。可供出售金融资产的期末成本为取得时按照投资成本进行初始计量、出售时按加权平均法所计算的摊余成本。

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，亦予以转出，计入当期损益。

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

对可供出售债务工具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，不得通过损益转回。同时，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不予转回。

（3）金融负债的分类和计量

①本集团将持有的金融负债分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。

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初始确认时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。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本集团在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重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。

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，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） 金融资产转移确认依据和计量

本集团在已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方时终止对该项金融资产的确认。在金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

本集团的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额，按照金融资产终止确认部分和未终止确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本集团根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本集团所保留的权利和承担的义务。

（5）金融负债的终止确认

本集团金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

9、 应收款项坏账准备的确认和计提

应收款项包括应收保费、其他应收款、其他流动资产（续保应收款）等。

（1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币200万元以上的应收保费、500万以上的其他应收款、1,000万元以上的其他流动资产确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试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（包括单项金额重大和不重大的金融资产），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。已单项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。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A．信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据

| | |
|---|---|
| 组合1 | 根据信用风险特征按照账龄确定风险组合 |

B．根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

| | |
|---|---|
| 组合1 | 账龄分析法 |

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

| 账龄 | 应收保费计提比例(%) | 其他应收款计提比例(%) | 其他流动资产计提比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1年以内（含1年） | 3 | 5 | 3 |
| 1－2年 | 5 | 10 | 5 |
| 2－3年 | 10 | 20 | 10 |
| 3－4年 | 20 | 30 | 20 |
| 4－5年 | 30 | 40 | 30 |
| 5年以上 | 100 | 100 | 100 |

③对应收票据和预付账款，本集团单独进行减值测试，有客观证据表明其发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

④对应收代偿款，因本集团已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备。

（3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

10、长期股权投资的计量

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

（1） 初始计量

本集团分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控

制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

B、非同一控制下的企业合并中，本集团区别下列情况确定合并成本：

a）一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；

b）通过多次交换交易分步实现的企业合并，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，作为该项投资的初始投资成本；

c）为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；

d）在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

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，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本，但不包括应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润。发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的，从权益中扣减。

C、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

D、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号--债务重组》确定。

③无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付的对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

（2） 后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在个别财务报表中采用成本法核算。对被

投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②采用权益法核算的长期股权投资，其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，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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的成本。

取得长期股权投资后，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；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所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。确认被投资单位发生的净亏损，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，本集团负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本集团在其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。

计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，予以全额确认。

本集团对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本集团都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

③本集团处置长期股权投资，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，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

④本集团因其他投资方对其子公司增资而导致本集团持股比例下降，从而丧失控制权但

能实施共同控制或施加重大影响的，在个别财务报表中，对该项长期股权投资从成本法转为权益法核算。首先，按照新的持股比例确认本投资方应享有的原子公司因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。相关活动，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动。重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法按照本集团制定的“资产减值”会计政策执行。

11、投资性房地产的确认和计量

（1）本集团的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

①已出租的土地使用权；

②持有并准备增值后转让的土地使用权；

③已出租的建筑物。

（2）本集团投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；

②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（3）初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

（4）后续计量

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本集团有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本集团期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

12、固定资产的确认和计量

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

（1）固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

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）固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本集团的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

| 类　　别 | 使用年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|---|---|---|---|
| 房屋及建筑物 | 40 | 0.00 | 2.50 |
| 机器设备、运输设备 | 5 | 0.00 | 20.00 |
| 其他 | 5 | 0.00 | 20.00 |

本集团在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

（3）融资租入固定资产

本集团在租入的固定资产实质上转移了与资产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。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（4）固定资产的减值，按照本集团制定的“资产减值”会计政策执行。

13、无形资产的确认和计量

本集团无形资产是指本集团所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

（1）无形资产的确认

本集团在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

①与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该无形资产的成本能够可靠地计量。

（2）无形资产的计量

①本集团无形资产按照成本进行初始计量。

②无形资产的后续计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法摊销，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

B、无形资产的减值，按照本集团制定的“资产减值”会计政策执行。

14、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。

15、存货的分类和计量

（1） 存货分类：本集团存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处于生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。具体划分为低值易耗品、周转材料等。

（2）存货的确认：本集团存货同时满足下列条件的，予以确认：

①与该存货有关的经济利益很可能流入企业；

②该存货的成本能够可靠地计量。

（3）存货取得和发出的计价方法：本集团取得的存货按成本进行初始计量，发出按先进先出法计价确定发出存货的实际成本。

（4） 低值易耗品和包装物的摊销方法：低值易耗品和包装物在领用时根据实际情况采用五五摊销法摊销进行摊销。

（5） 期末存货的计量：资产负债表日，存货按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

①可变现净值的确定方法：

确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

为生产而持有的材料等，用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然按照成本计量；材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的，该材料按照可变现净值计量。

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算。

持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

②存货跌价准备按照单个存货项目计提。

（6） 存货的盘存制度：本集团采用永续盘存制。

16、存出保证金

存出保证金是指公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

17、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，担保合同在未解除担保责任前维持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含当月向上12个月份担保费收入实行差额计提，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。

担保赔偿准备金分为代偿准备金和理赔费用准备金。

代偿准备金是公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金；公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额1％的比例实行差额提取。

公司理赔费用于实际发生时直接计入当期损益，不计提理赔费用准备金。

18、长期待摊费用的核算方法

本集团将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的经营租赁方式租入的固定资产改良支出等各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

19、长期资产减值

当存在下列迹象的，表明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）本集团经营所处的经济、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，从而对本集团产生不利影响。

（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）本集团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。

本集团在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试-估计其可收回金额。可收回金额以资产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确定。资产的可收回金额低于其账面价值的，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，同时计提相应的资产减值准备。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本集团通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组是本集团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。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

本集团对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

20、职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

（2）离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

B、设定受益计划

本集团尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

21、收入确认方法和原则

本集团的收入包括担保费收入、其他收入。

（1）担保费收入

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

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，在同时满足以下条件时予以确认：

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、政府补助的确认和计量

本集团的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

①能够满足政府补助所附条件；

②能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量：

① 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

② 与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③ 取得政策性优惠贷款贴息，区分以下两种取得方式进行会计处理：

A、财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款

的，以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

B、财政将贴息资金直接拨付给本集团的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

④ 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、属于其他情况的，直接计入当期损益。

23、所得税会计处理方法

本集团采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

（1）递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

②资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

③资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（2）递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

24、经营租赁和融资租赁会计处理

（1）经营租赁

本集团作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日将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作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，采用租赁内含利率作为折现率；否则，采用租赁合同规定的利率作为折现率。无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，采用同期银行贷款利率作为折现率。

本集团采用与自有固定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取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。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。

本集团作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

25、公允价值计量

公允价值，是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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主

要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

本集团公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

26、主要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

① 财务报表格式变更

财政部于2018年6月发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号），本集团根据相关要求按照一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制财务报表：（1）原“应收票据”和“应收账款”项目，合并为“应收票据及应收账款”项目；（2）原“应收利息”、“应收股利”项目并入“其他应收款”项目列报；（3）原“固定资产清理”项目并入“固定资产”项目中列报；（4）原“工程物资”项目并入“在建工程”项目中列报；（5）原“应付票据”和“应付账款”项目，合并为“应付票据及应付账款”项

目；（6）原“应付利息”、“应付股利”项目并入“其他应付款”项目列报；（7）原“专项应付款”项目并入“长期应付款”项目中列报；（8）进行研究与开发过程中发生的费用化支出，列示于“研发费用”项目，不再列示于“管理费用”项目；（9）在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目；（10）股东权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目.

本集团根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表。

由于上述要求，本期和比较期间财务报表的部分项目列报内容不同，但对本期和比较期间的本集团合并及公司净利润和合并及公司股东权益无影响。

（2）会计估计变更

本集团在报告期内无会计估计变更事项。

## （六） 税项

1、主要税种及税率

（1） 增值税销项税率分别为 6%、5%、3%，按扣除进项税后的余额缴纳。

（2） 城市维护建设费为应纳流转税额的 7%。

（3） 教育费附加为应纳流转税额的 5%。

（4） 企业所得税税率为 25%。

2、税收优惠

根据财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税【2016】36 号)、并在哈尔滨高新技术开发区国家税务局备案，公司自 2017 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日止享受为中小企业信用担保发生的收入免征增值税的减免税政策。

## （七） 合并会计报表项目附注

（以下附注未经特别注明，期末余额指 2018 年 12 月 31 日账面余额，期初余额指 2017 年 12 月 31 日账面余额，本期发生额指 2018 年 1-12 月发生额，上期发生额指 2017 年 1-12 月发生额，金额单位为人民币元）

1、 货币资金

| 项　　目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 库存现金 | 171,213.84 | 1,504,415.29 |
| 银行存款 | 74,280,217.35 | 75,220,028.77 |
| 其他货币资金 | 22,880.80 | 11,131.39 |
| 合　　计 | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |

2、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分类

| 项　　目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 交易性金融资产 | 5,105,068.36 | 9,112,405.03 |
| 其中：权益工具投资 | 5,105,068.36 | 9,112,405.03 |
| 合　　计 | 5,105,068.36 | 9,112,405.03 |

注：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末余额较期初减少 43.98%，主要原因为本年集团出售部分权益投资以及部分权益投资的市场价格下降共同影响所致。

3、 应收保费

（1）应收保费分类披露：

| 类别 | 期末余额 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 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保费<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费 | 15,115,196.04 | 100.00 | 2,081,512.12 | 13.77 | 13,033,683.92 |
| 合　计 | 15,115,196.04 | 100.00 | 2,081,512.12 | 13.77 | 13,033,683.92 |

| 种类 | 期初余额 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 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保费<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费 | 17,288,117.37 | 100.00 | 1,232,509.93 | 7.13 | 16,055,607.44 |
| 合　计 | 17,288,117.37 | 100.00 | 1,232,509.93 | 7.13 | 16,055,607.44 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费：

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内　（含1年） | 1,105,651.16 | 33,169.53 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 7,177,045.51 | 358,852.28 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 3,634,501.66 | 363,450.17 | 10.00 |
| 3年至4年（含4年） | 1,586,951.71 | 317,390.34 | 20.00 |
| 4年至5年（含5年） | 860,566.00 | 258,169.80 | 30.00 |
| 5年以上 | 750,480.00 | 750,480.00 | 100.00 |
| 合　计 | 15,115,196.04 | 2,081,512.12 | |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内　（含1年） | 9,380,076.00 | 281,402.28 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 4,123,901.66 | 206,195.08 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 2,166,593.71 | 216,659.37 | 10.00 |
| 3年至4年（含4年） | 867,066.00 | 173,413.20 | 20.00 |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 4年至5年（含5年） | 565,200.00 | 169,560.00 | 30.00 |
| 5年以上 | 185,280.00 | 185,280.00 | 100.00 |
| 合　计 | 17,288,117.37 | 1,232,509.93 | |

确定该组合的依据详见附注（五）9。

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 849,002.19 元。

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

| 单位名称 | 与公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 占应收保费期末余额的比例(%) | 计提的坏账准备期末余额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 于杨 | 客户 | 672,000.00 | 1-2 年 | 4.44 | 33,600.00 |
| 王胜福 | 客户 | 585,239.00 | 2-3 年 | 3.87 | 58,523.90 |
| 马勇林 | 客户 | 432,000.00 | 1-2 年 | 2.86 | 21,600.00 |
| 哈尔滨瑞泰旅游资源开发有限公司 | 客户 | 420,000.00 | 1-2 年 | 2.78 | 21,000.00 |
| 马天来 | 客户 | 420,000.00 | 1-2 年 | 2.78 | 21,000.00 |
| 合计 | | 2,529,239.00 | | 16.73 | 155,723.90 |

4、 应收代偿款

（1）应收代偿款按账龄列示：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 1年以内 （含1年） | 60,606,331.56 | 39,998,341.93 |
| 1年至2年（含2年） | 15,304,502.22 | 21,949,678.98 |
| 2年至3年（含3年） | 11,904,472.41 | 13,005,338.26 |
| 3年至4年（含4年） | 7,311,331.79 | 9,777,150.39 |
| 4年至5年（含5年） | 7,865,524.16 | 97,799.52 |
| 5年以上 | 73,342.34 | 11,686.46 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 103,065,504.48 | 84,839,995.54 |

注：按本集团会计政策不对应收账款计提坏账准备，详见附注（五）9。

（2）应收代偿款金额前五名单位情况

| 单位名称 | 与公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 占应收代偿款期末余额的比例(%) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 佳木斯黑莲农业有限责任公司 | 客户 | 3,086,203.30 | 4-5 年 | 2.99 |
| 黑龙江格尔餐饮有限公司 | 客户 | 1,995,840.00 | 1-4 年 | 1.94 |
| 赵春雨 | 客户 | 1,569,693.00 | 1-2 年、2-3 年 | 1.52 |
| 蒋洪生 | 客户 | 1,521,440.00 | 1-2 年、2-3 年、3-4 年 | 1.48 |
| 姜园园 | 客户 | 1,439,845.37 | 3-4 年、4-5 年 | 1.40 |
| 合计 | | 9,613,021.67 | | 9.33 |

5、 可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产分类

| 项目 | 期末余额 | | |
| --- | --- | --- | --- |
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 可供出售债务工具 | | | |
| 可供出售权益工具 | | | |
| 其中：按公允价值计量的权益工具 | | | |
| 按成本计量的权益工具 | 14,104,918.90 | | 14,104,918.90 |
| 合计 | 14,104,918.90 | | 14,104,918.90 |

| 项目 | 期初余额 | | |
| --- | --- | --- | --- |
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 可供出售债务工具 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 可供出售权益工具 | | | |
| 其中：以公允价值计量的权益工具 | | | |
| 以成本计量的权益工具 | 14,653,972.05 | | 14,653,972.05 |
| 合计 | 14,653,972.05 | | 14,653,972.05 |

（2）期末按成本计量的可供出售金融资产

本集团对在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资以成本计量，并在可预见的将来无对有关权益性投资的处置计划。截至报告期末，以成本计量的权益工具情况如下：

| 被投资单位名称 | 账面余额 | | | | 在被投资单位持股比例(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | |
| 北京企巢投资股份有限公司 | 1,000,000.00 | | | 1,000,000.00 | 1.00 |
| 北京企巢简道科技发展中心（有限合伙） | 1,200,000.00 | | | 1,200,000.00 | 2.40 |
| 黑龙江省科融互联网信息服务有限公司 | 2,000,000.00 | | | 2,000,000.00 | 15.00 |
| 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | 10,453,972.05 | | 549,053.15 | 9,904,918.90 | 18.04 |
| 合计 | 14,653,972.05 | | 549,053.15 | 14,104,918.90 | |

（续表）

| 被投资单位名称 | 减值准备 | | | | 本期现金红利 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | |
| 北京企巢投资股份有限公司 | | | | | |
| 北京企巢简道科技发展中心（有限合伙） | | | | | |
| 黑龙江省科融互联网信息服务有限公司 | | | | | |
| 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | | | | | |
| 合计 | | | | | |

注：2018 年 6 月，公司与哈尔滨共乐电力科学技术发展有限公司（以下简称共乐电力公司）签订《股权转让协议》，公司将持有的哈尔滨均信小额贷款有限公司 1%股权（50.00 万元注册资本）以 50.00 万元价格转让给共乐电力公司。

6、 投资性房地产

（1）本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量：

| 项目 | 房屋、建筑物 | 合计 |
|---|---|---|
| 一、账面原值 | | |
| 1．期初余额 | 40,127,091.38 | 40,127,091.38 |
| 2．本期增加金额 | | |
| （1）外购 | | |
| （2）固定资产转入 | | |
| 3．本期减少金额 | 4,352,550.42 | 4,352,550.42 |
| （1）处置 | 4,352,550.42 | 4,352,550.42 |
| （2）其他转出 | | |
| 4．期末余额 | 35,774,540.96 | 35,774,540.96 |
| | | |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | |
| 1．期初余额 | 4,981,757.55 | 4,981,757.55 |
| 2．本期增加金额 | 960,978.28 | 960,978.28 |
| （1）计提或摊销 | 960,978.28 | 960,978.28 |
| （2）固定资产转入 | | |
| 3．本期减少金额 | 435,139.53 | 435,139.53 |
| （1）处置 | 435,139.53 | 435,139.53 |
| （2）其他转出 | | |
| 4．期末余额 | 5,507,596.30 | 5,507,596.30 |
| | | |
| 三、减值准备 | | |
| 1．期初余额 | | |

| 项目 | 房屋、建筑物 | 合计 |
| --- | --- | --- |
| 2．本期增加金额 | | |
| （1）计提 | | |
| 3．本期减少金额 | | |
| （1）处置 | | |
| 4．期末余额 | | |
| 四、账面价值 | | |
| 1．期末账面价值 | 30,266,944.66 | 30,266,944.66 |
| 2．期初账面价值 | 35,145,333.83 | 35,145,333.83 |

（2）未办妥产权证书的投资性房地产情况

| 项目 | 账面价值 | 未办妥产权证书原因 |
| --- | --- | --- |
| 经纬二道街 59 号 7 层 3 号 | 2,398,373.52 | 正在办理中 |
| 海伦市盛禧名苑小区 3 号楼厢房南 4 门 1、2 层（附带地下室） | 219,760.00 | 正在办理中 |
| 九三生态家园小区 A-2#9 号商业楼 | 346,640.00 | 正在办理中 |
| 双城市五家镇十字街东北隅保利新城 1 幢 5 号房 | 429,120.00 | 正在办理中 |

7、 固定资产

| 科目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 固定资产 | 26,929,808.39 | 28,180,861.07 |
| 固定资产清理 | | |
| 合　　计 | 26,929,808.39 | 28,180,861.07 |

以下是与固定资产有关的附注：

（1）固定资产情况

| 项目 | 房屋、建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 其他 | 合计 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、账面原值 | | | | | |

| 项目 | 房屋、建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 其他 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1．期初余额 | 26,178,562.90 | 3,500,078.00 | 8,804,237.35 | 4,763,348.80 | 43,246,227.05 |
| 2．本期增加金额 | 1,029,117.00 | | 456,158.62 | 330,467.25 | 1,815,742.87 |
| （1）购置 | | | 456,158.62 | 330,467.25 | 786,625.87 |
| （2）抵债资产转入 | 1,029,117.00 | | | | 1,029,117.00 |
| 3．本期减少金额 | | | | 1,534,174.00 | 1,534,174.00 |
| （1）处置或报废 | | | | 1,534,174.00 | 1,534,174.00 |
| （2）投资性房地产 | | | | | |
| 4．期末余额 | 27,207,679.90 | 3,500,078.00 | 9,260,395.97 | 3,559,642.05 | 43,527,795.92 |
| | | | | | |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1．期初余额 | 2,103,677.82 | 2,946,943.39 | 7,393,403.39 | 2,621,341.38 | 15,065,365.98 |
| 2．本期增加金额 | 667,327.86 | 90,298.53 | 752,580.34 | 1,284,426.87 | 2,794,633.60 |
| （1）计提 | 667,327.86 | 90,298.53 | 752,580.34 | 1,284,426.87 | 2,794,633.60 |
| （2）其他 | | | | | |
| 3．本期减少金额 | | | | 1,262,012.05 | 1,262,012.05 |
| （1）处置或报废 | | | | 1,262,012.05 | 1,262,012.05 |
| （2）投资性房地产 | | | | | |
| 4．期末余额 | 2,771,005.68 | 3,037,241.92 | 8,145,983.73 | 2,643,756.20 | 16,597,987.53 |
| | | | | | |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1．期初余额 | | | | | |
| 2．本期增加金额 | | | | | |
| （1）计提 | | | | | |
| 3．本期减少金额 | | | | | |
| （1）处置或报废 | | | | | |
| 4．期末余额 | | | | | |
| | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1．期末账面价值 | 24,436,674.22 | 462,836.08 | 1,114,412.24 | 915,885.85 | 26,929,808.39 |

| 项目 | 房屋、建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 其他 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2．期初账面价值 | 24,074,885.08 | 553,134.61 | 1,410,833.96 | 2,142,007.42 | 28,180,861.07 |

（2）未办妥产权证书的固定资产情况

| 项目 | 未办妥产权证书的账面价值 | 未办妥产权证书原因 |
|---|---|---|
| 方正县方正镇前进街六同丰小区 3#12 商服 | 499,662.00 | 正在办理中 |
| 木兰镇生产街二委望江嘉园 1 幢商服 12 号房 | 290,775.00 | 正在办理中 |
| 庆安县利民街南侧宏泰一曲路西侧御景园小区 4 幢 1 单元西 4 号 | 124,800.00 | 正在办理中 |
| 望奎东旭世纪家园（二期）厢房商服楼 1 层及 2 层 | 757,080.00 | 正在办理中 |
| 双城银苑小区 1 幢 1 层 1 号 | 1,674,741.00 | 正在办理中 |
| 双城银苑小区 1 幢 1 层 2 号 | 1,703,968.30 | 正在办理中 |
| 阿城上京广场 19 号楼三号商服 | 1,506,860.00 | 正在办理中 |
| 香坊区哈平路 115 号闻达绿都 1 号楼 5 号商服 | 3,840,000.00 | 正在办理中 |

8、 无形资产

（1）无形资产情况

| 项目 | 软件 | 合计 |
|---|---|---|
| 一、账面原值 | | |
| 1．期初余额 | 300,100.00 | 300,100.00 |
| 2．本期增加金额 | | |
| （1）外购 | | |
| （2）其他 | | |
| 3．本期减少金额 | | |
| （1）处置 | | |
| 4．期末余额 | 300,100.00 | 300,100.00 |
| 二、累计摊销 | | |
| 1．期初余额 | 90,029.96 | 90,029.96 |

| 项目 | 软件 | 合计 |
| --- | --- | --- |
| 2．本期增加金额 | 30,010.00 | 30,010.00 |
| （1）摊销 | 30,010.00 | 30,010.00 |
| （2）其他 | | |
| 3．本期减少金额 | | |
| （1）处置 | | |
| 4．期末余额 | 120,039.96 | 120,039.96 |
| | | |
| 三、减值准备 | | |
| 1．期初余额 | | |
| 2．本期增加金额 | | |
| （1）计提 | | |
| 3．本期减少金额 | | |
| （1）处置 | | |
| 4．期末余额 | | |
| | | |
| 四、账面价值 | | |
| 1．期末账面价值 | 180,060.04 | 180,060.04 |
| 2．期初账面价值 | 210,070.04 | 210,070.04 |

9、 商誉

（1）商誉账面原值

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | 企业合并形成的 | 其他 | 处置 | 其他 | |
| 富裕县兴三农融资担保有限责任公司 | 27,506.07 | | | | | 27,506.07 |
| 合　　计 | 27,506.07 | | | | | 27,506.07 |

（2）商誉减值准备

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 计提 | 其他 | 处置 | 其他 | |
| 富裕县兴三农融资担保有限责任公司 | | | | | | |
| 合　　计 | | | | | | |

（3）商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

商誉均为公司从他方股东收购子公司股权时形成。因该类交易属于非同一控制下的企业合并，合并成本与被合并公司合并日净资产公允价值的差额在合并层面确认为商誉。该资产组或资产组组合与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致。

（4）商誉减值测试过程、关键参数及商誉减值损失的确认方法

本公司年末对富裕县兴三农融资担保有限责任公司（简称：兴三农公司）形成的商誉进行减值测试，将兴三农公司作为一个资产组，根据资产组的过往表现及未来经营的预期，对资产组未来现金流量做出估计，本期末商誉未发生减值。

10、递延所得税资产和递延所得税负债

（1）已确认的递延所得税资产

| 项　目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---|---|---|---|---|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 63,854,194.31 | 15,963,548.57 | 34,008,017.32 | 8,502,004.33 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 675,521.00 | 168,880.25 | | |
| 合　计 | 64,529,715.31 | 16,132,428.82 | 34,008,017.32 | 8,502,004.33 |

（2）已确认的递延所得税负债

| 项　目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---|---|---|---|---|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融工具、衍生金融工具的估值 | | | 1,048,010.14 | 262,002.54 |

| 项　目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---|---|---|---|---|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 合　计 | | | 1,048,010.14 | 262,002.54 |

（3）未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损明细

| 项　目 | 期末数 | 期初数 |
|---|---|---|
| 可抵扣暂时性差异 | 6,714,424.05 | 8,209,772.55 |
| 可抵扣亏损 | 9,393,132.86 | 6,220,547.60 |
| 合　计 | 16,107,556.91 | 14,430,320.15 |

注：可抵扣暂时性差异期末金额 6,714,424.05 元为亏损子公司所计提的坏账准备。

（4）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 年份 | 期末数 | 期初数 | 备注 |
|---|---|---|---|
| 2020 | 2,586,470.00 | 3,967,083.19 | |
| 2021 | 1,297,999.24 | 1,297,999.24 | |
| 2022 | 955,465.17 | 955,465.17 | |
| 2023 | 4,553,198.45 | | |
| 合　计 | 9,393,132.86 | 6,220,547.60 | |

11、存出保证金

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---|---|---|
| 原担保保证金 | 403,170,030.83 | 447,116,536.89 |
| 再担保保证金 | | |
| 合计 | 403,170,030.83 | 447,116,536.89 |

12、其他资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 预付账款 | 3,661,016.34 | 2,261,702.26 |
| 其他应收款 | 21,376,904.18 | 18,913,380.45 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 存货 | 46,150.00 | 139,621.00 |
| 抵债资产 | 42,928,107.44 | 36,865,963.06 |
| 一年内到期的非流动资产 | | 2,354,470.51 |
| 长期待摊费用 | 10,838,726.69 | 9,764,919.13 |
| 其他流动资产 | 623,870,978.04 | 538,255,133.61 |
| 其他长期资产 | 5,900,000.00 | 5,900,000.00 |
| 合计 | 708,621,882.69 | 614,455,190.02 |

（1）预付账款

A预付账款按账龄结构列示：

| 账龄结构 | 期末余额 | | 期初余额 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| | 金额 | 占总额的比例(%) | 金额 | 占总额的比例(%) |
| 1年以内 （含1年） | 3,661,016.34 | 100.00 | 2,261,702.26 | 100.00 |
| 1年至2年（含2年） | | | | |
| 2年至3年（含3年） | | | | |
| 3年以上 | | | | |
| 合计 | 3,661,016.34 | 100.00 | 2,261,702.26 | 100.00 |

注：预付账款期末余额较期初余额增加 61.87%，主要原因为本期预付再担保费用增加以及预付分公司营业网点房屋租金增加所致。

B 预付款项金额前五名单位情况

截至年末按供应商归集的年末余额前五名预付款项汇总金额为 3,112,457.49 元，占预付款项年末余额合计数的比例为 85.02 %。

（2）其他应收款

A 其他应收款分类披露：

| 类别 | 期末余额 |
| --- | --- |

| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金　额 | 比例(%) | 金　额 | 比例(%) | |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 25,780,630.62 | 100.00 | 4,403,726.44 | 17.08 | 21,376,904.18 |
| 合　计 | 25,780,630.62 | 100.00 | 4,403,726.44 | 17.08 | 21,376,904.18 |

| 种类 | 期初余额 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金　额 | 比例(%) | 金　额 | 比例(%) | |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 21,862,356.24 | 100.00 | 2,948,975.79 | 13.49 | 18,913,380.45 |
| 合　计 | 21,862,356.24 | 100.00 | 2,948,975.79 | 13.49 | 18,913,380.45 |

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 | 计提比例(%) |
| 1年以内　（含1年） | 8,633,323.03 | 431,666.15 | 5.00 |
| 1年至2年（含2年） | 8,670,630.94 | 867,063.09 | 10.00 |
| 2年至3年（含3年） | 4,206,317.03 | 841,263.41 | 20.00 |
| 3年至4年（含4年） | 2,271,131.18 | 681,339.35 | 30.00 |

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 4年至5年（含5年） | 694,723.34 | 277,889.34 | 40.00 |
| 5年以上 | 1,304,505.10 | 1,304,505.10 | 100.00 |
| 合　计 | 25,780,630.62 | 4,403,726.44 | |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内 （含1年） | 12,307,397.10 | 615,369.86 | 5.00 |
| 1年至2年（含2年） | 5,138,078.08 | 513,807.81 | 10.00 |
| 2年至3年（含3年） | 2,311,002.18 | 462,200.44 | 20.00 |
| 3年至4年（含4年） | 775,332.28 | 232,599.68 | 30.00 |
| 4年至5年（含5年） | 342,581.00 | 137,032.40 | 40.00 |
| 5年以上 | 987,965.60 | 987,965.60 | 100.00 |
| 合　计 | 21,862,356.24 | 2,948,975.79 | |

确定该组合的依据详见附注（五）9。

B 其他应收款按款项性质分类情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 保证金、押金 | 91,188.00 | 93,488.00 |
| 备用金 | 3,354,575.90 | 648,651.67 |
| 往来款 | 600,000.00 | 3,068,408.65 |
| 员工借款 | 386,060.86 | 37,797.88 |
| 代扣税金、社保 | 2,561.73 | 1,287.50 |
| 应收财产保权费 | 727,748.03 | 652,887.33 |
| 应收评估费 | 1,260,317.31 | 524,769.00 |
| 应收诉讼费 | 14,508,178.79 | 11,794,666.21 |
| 应收股权转让款 | 4,850,000.00 | 4,950,000.00 |
| 再担保费 | | 90,400.00 |
| 合计 | 25,780,630.62 | 21,862,356.24 |

C 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,454,750.65 元。

D 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称 | 款项性质 | 期末余额 | 占其他应收款期末余额的比例(%) | 计提的坏账准备期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 哈尔滨共乐电力科技发展有限公司 | 股权转让款 | 4,850,000.00 | 18.81 | 460,000.00 |
| 张云萍 | 垫付物业费 | 700,000.00 | 2.72 | 35,000.00 |
| 黑龙江德朗实业集团 | 企业往来 | 600,000.00 | 2.33 | 600,000.00 |
| 舒志 | 往来款 | 233,568.72 | 0.91 | 22,614.09 |
| 伊春市陶珠木业有限公司 | 往来款 | 195,062.19 | 0.76 | 37,102.10 |
| 合计 | | 6,578,630.91 | 25.53 | 1,154,716.19 |

（3）存货

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 低值易耗品 | 46,150.00 | | 46,150.00 | 139,621.00 | | 139,621.00 |
| 合计 | 46,150.00 | | 46,150.00 | 139,621.00 | | 139,621.00 |

（4）抵债资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 抵债资产账面原值 | 42,928,107.44 | 36,865,963.06 |
| 减：抵债资产跌价准备 | | |
| 抵债资产账面价值 | 42,928,107.44 | 36,865,963.06 |

（5）一年内到期的非流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 房屋装修费 | | 2,354,470.51 |
| 合　　计 | | 2,354,470.51 |

（6）长期待摊费用

| 项　　目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 房屋装修费 | 9,764,919.13 | 1,324,804.48 | 250,996.92 | | 10,838,726.69 |
| 合　　计 | 9,764,919.13 | 1,324,804.48 | 250,996.92 | | 10,838,726.69 |

注：长期待摊费用主要为公司全资子公司-信联企业经营管理的总部基地大楼装修费及公司营业网点租入房屋装修费。

（7）其他流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 续保应收款 | 593,357,232.44 | 503,912,982.08 |
| 待抵扣进项税额 | | 47,726.01 |
| 预缴税款 | 169,131.68 | |
| 预缴员工社会保险 | 134,577.46 | |
| 其他 | 30,210,036.46 | 34,294,425.52 |
| 合　　计 | 623,870,978.04 | 538,255,133.61 |

续保应收款：公司承保客户贷款到期前，符合续贷条件的，公司可继续为其提供贷款担保，公司可预先将代客户偿还贷款，待客户取得新的贷款时归还公司；

其他：系公司基于现金管理而购买的理财产品。

A续保应收款

①续保应收款分类

| 类别 | 期末余额 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金　额 | 比例(%) | 金　额 | 比例(%) | |

| 类别 | 期末余额 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金　额 | 比例(%) | 金　额 | 比例(%) | |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的续保应收款<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的续保应收款<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的续保应收款 | 657,440,612.24 | 100.00 | 64,083,379.80 | 9.75 | 593,357,232.44 |
| 合　计 | 657,440,612.24 | 100.00 | 64,083,379.80 | 9.75 | 593,357,232.44 |

| 种类 | 期初余额 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金　额 | 比例(%) | 金　额 | 比例(%) | |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的续保应收款<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的续保应收款<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的续保应收款 | 541,949,286.23 | 100.00 | 38,036,304.15 | 7.02 | 503,912,982.08 |
| 合　计 | 541,949,286.23 | 100.00 | 38,036,304.15 | 7.02 | 503,912,982.08 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的续保应收款：

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内 （含1年） | 185,842,365.62 | 5,575,270.97 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 170,054,065.64 | 8,502,703.28 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 125,415,719.90 | 12,541,571.99 | 10.00 |

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 3年至4年（含4年） | 153,747,047.58 | 30,749,409.51 | 20.00 |
| 4年至5年（含5年） | 22,381,413.50 | 6,714,424.05 | 30.00 |
| 5年以上 | | | |
| 合　计 | 657,440,612.24 | 64,083,379.80 | 9.75 |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内　（含1年） | 183,384,884.94 | 5,501,546.55 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 147,385,828.55 | 7,369,291.43 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 170,702,483.81 | 17,070,248.38 | 10.00 |
| 3年至4年（含4年） | 40,476,088.93 | 8,095,217.79 | 20.00 |
| 4年至5年（含5年） | | | |
| 5年以上 | | | |
| 合　计 | 541,949,286.23 | 38,036,304.15 | 7.02 |

确定该组合的依据详见附注（五）9。

②按欠款方归集的年末余额前五名的续保应收款情况

| 单位名称 | 与公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 计提的坏账准备年末余额 | 占续保应收款年末余额的比例(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 赵春雨 | 客户 | 12,551,666.00 | 1-2 年、2-3 年 | 744,012.60 | 1.91 |
| 黑龙江格尔餐饮有限公司 | 客户 | 12,177,408.00 | 1-2 年 | 608,870.40 | 1.85 |
| 马勇林 | 客户 | 11,842,888.00 | 1 年以内 | 355,286.64 | 1.80 |
| 黑龙江四季风纸业 | 客户 | 9,736,471.21 | 3-4 年 | 1,947,294.24 | 1.48 |
| 周绍阁 | 客户 | 8,183,000.00 | 2-3 年 | 818,300.00 | 1.24 |
| 合计 | | 54,491,433.21 | | 4,473,763.88 | 8.29 |

B 其他长期资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 哈尔滨市城郊信用合作联合社 | 3,800,000.00 | 3,800,000.00 |
| 哈尔滨市道里区工程农村信用合作社建国信用社 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 双城市农村信用合作联社 | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 |
| 合　　计 | 5,900,000.00 | 5,900,000.00 |

注：入股金：哈尔滨市城郊信用合作联合社、哈尔滨市道里区工程农村信用合作社建国信用社及双城市农村信用合作联社系公司入股金；

13、预收保费

（1）预收保费明细情况

| 项　目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 1 年以内 | | 621,520.00 |
| 1 年以上 | | |
| 合　计 | | 621,520.00 |

截至 2018 年 12 月 31 日，预收保费中无预收持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东或关联方的款项。

14、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬分类

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、短期薪酬 | 7,587,136.75 | 29,581,787.55 | 33,530,942.05 | 3,637,982.25 |
| 二、离职后福利—设定提存计划 | -8,792.33 | 1,839,572.36 | 1,830,780.03 | |
| 三、辞退福利 | | | | |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | |
| 合计 | 7,578,344.42 | 31,421,359.91 | 35,361,722.08 | 3,637,982.25 |

（2）短期薪酬列示

| 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 | 7,669,403.97 | 24,227,053.46 | 28,359,287.40 | 3,537,170.03 |

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2、职工福利费 | | 2,132,070.14 | 2,132,070.14 | |
| 3、社会保险费 | -106,934.76 | 1,495,842.13 | 1,388,907.37 | |
| 其中：医疗保险费 | -124,623.56 | 1,389,086.85 | 1,264,463.29 | |
| 工伤保险费 | 7,554.16 | 23,252.01 | 30,806.17 | |
| 生育保险费 | 10,134.64 | 83,503.27 | 93,637.91 | |
| 4、住房公积金 | | 1,108,220.00 | 1,108,220.00 | |
| 5、工会经费和职工教育经费 | 24,667.54 | 618,601.82 | 542,457.14 | 100,812.22 |
| 6、短期带薪缺勤 | | | | |
| 7、短期利润分享计划 | | | | |
| 合计 | 7,587,136.75 | 29,581,787.55 | 33,530,942.05 | 3,637,982.25 |

（3）设定提存计划列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1、基本养老保险费 | | 1,765,080.80 | 1,765,080.80 | |
| 2、失业保险费 | -8,792.33 | 74,491.56 | 65,699.23 | |
| 3、企业年金缴费 | | | | |
| 合计 | -8,792.33 | 1,839,572.36 | 1,830,780.03 | |

15、应交税费

| 税费项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 企业所得税 | 13,112,061.05 | 11,838,762.29 |
| 个人所得税 | 22,849.60 | 55,091.96 |
| 城市维护建设税 | 2,245.80 | 11,785.11 |
| 房产税 | | 14,545.36 |
| 印花税 | 6,064.96 | 3,755.60 |
| 教育费附加 | 1,602.31 | 8,417.92 |
| 其他 | 28,571.73 | 25,044.17 |

| 税费项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 13,173,395.45 | 11,957,402.41 |

16、未到期责任准备金

| 项　　目 | 期初余额 | 本期增加额 | 其他减少额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 原担保合同<br>再担保合同 | 110,924,832.67 | | 3,119,094.74 | 107,805,737.93 |
| 合　　计 | 110,924,832.67 | | 3,119,094.74 | 107,805,737.93 |

17、担保赔偿准备金

| 项　目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期减少额 | | | 期末数 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | | | 代偿款项 | 其他 | 合计 | |
| 原担保合同<br>再担保合同 | 36,427,261.36 | 734,048.12 | | | | 37,161,309.48 |
| 合　计 | 36,427,261.36 | 734,048.12 | | | | 37,161,309.48 |

18、其他负债

| 税费项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 应付股利 | 7,950.00 | 7,950.00 |
| 应付利息 | 710,593.40 | 636,387.56 |
| 存入保证金 | 215,288,110.14 | 203,673,668.46 |
| 其他应付款 | 82,891,938.27 | 38,397,467.00 |
| 预收账款 | 2,633,465.08 | 2,994,284.00 |
| 一年内到期的非流动负债 | | 1,643,054.24 |

| 税费项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 递延收益 | 10,859,985.76 | 10,841,500.08 |
| 合计 | 312,392,042.65 | 258,194,311.34 |

（1）应付股利

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 普通股股利 | 7,950.00 | 7,950.00 |
| 合计 | 7,950.00 | 7,950.00 |

（2）应付利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 存入保证金利息 | 710,593.40 | 636,387.56 |
| 利息备付金利息 | | |
| 短期借款应付利息 | | |
| 合计 | 710,593.40 | 636,387.56 |

注：年末无重要的已逾期未支付的利息。

（3）存入保证金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 原担保保证金 | 215,288,110.14 | 203,673,668.46 |
| 再担保保证金 | | |
| 合计 | 215,288,110.14 | 203,673,668.46 |

（4）其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 保证金、押金 | 951,990.22 | 374,458.15 |
| 未支付员工报销款、代垫款 | | 7,403.65 |
| 代收物业、包烧、水、电费、预收管理费 | 280,854.25 | 824,183.54 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 客户暂存款 | 81,659,093.80 | 37,191,421.66 |
| 合计 | 82,891,938.27 | 38,397,467.00 |

注：其他应付款期末余额较期初余额增加4,449.45万元，主要原因为集团本年收客户的往来增加所致。

（5）预收账款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 1年以内 | 2,633,465.08 | 2,992,656.11 |
| 1年以上 | | 1,627.89 |
| 合计 | 2,633,465.08 | 2,994,284.00 |

（6）一年内到期的非流动负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 一年内到期的递延收益 | | 1,643,054.24 |
| 合计 | | 1,643,054.24 |

（7）递延收益

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| --- | --- | --- |
| 政府补助 | 10,859,985.76 | 10,841,500.08 |
| 合计 | 10,859,985.76 | 10,841,500.08 |

| 负债项目 | 期初余额 | 本期新增补助金额 | 本期计入其他收益金额 | 其他变动 | 期末余额 | 与资产相关/与收益相关 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 搬迁补偿 | 6,605,890.61 | | 182,194.17 | | 6,423,696.44 | 与资产相关 |
| 高新技术企业服务平台 | 3,207,016.71 | | 1,114,021.39 | | 2,092,995.32 | 与资产相关 |
| 产业发展扶持资金 | 2,671,647.00 | | 328,353.00 | | 2,343,294.00 | 与资产相关 |

| 负债项目 | 期初余额 | 本期新增补助金额 | 本期计入其他收益金额 | 其他变动 | 期末余额 | 与资产相关/与收益相关 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 减：一年内到期的递延收益 | 1,643,054.24 | | | | | |
| 合计 | 10,841,500.08 | | 1,624,568.56 | | 10,859,985.76 | |

19、股本

单位：股

| 项　　目 | 期初余额 | 本报告期变动增减(+,-) | | | | | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 600,600,000.00 | | | | | | 600,600,000.00 |

20、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（股本溢价）<br>其他资本公积 | 171,909,685.55 | 395,423.10 | | 172,305,108.65 |
| 合　　计 | 171,909,685.55 | 395,423.10 | | 172,305,108.65 |

注：本公司于2018年4月19日召开2017年年度股东大会、2018年8月27日召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了《哈尔滨均信投资担保股份有限公司股权激励计划》，公司将库存股873.00万股以每股0.95元的价格授予本公司员工。公司按授予日股票的公允价值与库存股账面价值之差额，增加资本公积395,423.10元。

21、库存股

| 项　　目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 为奖励职工而收购的本公司股份 | 9,993,276.90 | | 9,993,276.90 | |
| 合　　计 | 9,993,276.90 | | 9,993,276.90 | |

注：库存股本期减少9,993,276.90元，为本年度公司将库存股作为股权激励授予本公司员工，详见本注释“（七）、20、资本公积”。

22、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 | 34,509,299.31 | 3,264,118.12 | | 37,773,417.43 |
| 任意盈余公积 | | | | |
| 合　计 | 34,509,299.31 | 3,264,118.12 | | 37,773,417.43 |

注：根据公司法、章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

23、未分配利润

| 项　目 | 金　额 | 提取或分配比例 |
|---|---|---|
| 调整前年初未分配利润 | 112,043,675.06 | – |
| 加：年初未分配利润调整合计数（调增+，调减-） | | – |
| 调整后年初未分配利润 | 112,043,675.06 | – |
| 加：本年归属于母公司所有者的净利润 | 31,077,098.37 | – |
| 盈余公积补亏 | | |
| 减：提取法定盈余公积 | 3,264,118.12 | |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 应付优先股股利 | | |
| 应付普通股股利 | 29,593,500.00 | |
| 转作股本的普通股股利 | | |
| 期末未分配利润 | 110,263,155.31 | |

24、担保业务收入

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 担保业务收入 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |
| 合　计 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |

25、提取准备金

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 提取未到期责任准备金 | | |
| 原担保合同 | -3,119,094.74 | 22,251,112.14 |
| 再担保合同 | | |
| 小　计 | -3,119,094.74 | 22,251,112.14 |
| 提取担保赔偿准备金 | | |
| 原担保合同 | 734,048.12 | 24,504,364.35 |
| 再担保合同 | | |
| 小　计 | 734,048.12 | 24,504,364.35 |
| 合　计 | -2,385,046.62 | 46,755,476.49 |

注：提取未到期责任准备金本期发生额较上期减少2,537.02万元，主要原因为本期担保收入下降，转回前期提取未到期责任准备金；

提取担保赔偿准备金本期发生额较上期减少2,377.03万元，主要原因为公司本年度在保余额的增加额较上期较少，致本期按在保余额计算的提取担保赔偿准备金较上期减少。

26、投资收益

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | | 717,805.37 |
| 处置长期股权投资损益（损失“-”） | | -834,513.87 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 | 83,833.50 | 9,496.15 |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益 | -2,348,926.23 | -1,040,981.46 |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益 | | |

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 处置持有至到期投资取得的投资收益 | | |
| 可供出售金融资产在持有期间的投资收益 | 976,000.00 | |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | -49,053.15 | |
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得 | | 139,514.84 |
| 其他 | 478,572.81 | 1,691,128.05 |
| 合 计 | -859,573.07 | 682,449.08 |

注：本年投资收益中其他项为集团本期理财产品形成收益。

27、公允价值变动损益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -1,723,531.14 | 651,325.14 |
| 合 计 | -1,723,531.14 | 651,325.14 |

28、资产处置收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 处置非流动资产的利得（损失“-”） | -2,501.76 | 1,500.00 |
| 合 计 | -2,501.76 | 1,500.00 |

29、其他收益

（1）其他收益分类情况

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
| --- | --- | --- | --- |
| 政府补助 | 3,767,559.37 | 6,852,685.68 | 3,767,559.37 |
| 合计 | 3,767,559.37 | 6,852,685.68 | 3,767,559.37 |

（2）计入当期损益的政府补助

| 补助项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 与资产相关/与收益相关 |
|---|---|---|---|
| 产业发展扶持资金 | 328,353.00 | 328,353.00 | 与收益相关 |
| 高新技术企业服务平台 | 1,114,021.39 | 1,132,507.08 | 与收益相关 |
| 搬迁补偿 | 182,194.17 | 182,194.16 | 与收益相关 |
| 中小企业发展专项资金 | 500,000.00 | 500,000.00 | 与收益相关 |
| 2017年哈尔滨市第二批科技计划项目经费 | | 200,000.00 | 与收益相关 |
| 国家中小企业发展专项资金 | 500,000.00 | 500,000.00 | 与收益相关 |
| 产业发展扶持资金 | | 1,769,000.00 | 与收益相关 |
| 创业创新载体、中小企业服务机构及公共服务平台政策资金 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 | 与收益相关 |
| 失业保险支持用人单位稳定岗位补贴 | 142,990.81 | 240,631.44 | 与收益相关 |
| 2016年度创业创新载体、中小企业服务机构及公共服务平台政策资金 | | 1,000,000.00 | 与收益相关 |
| 合　　计 | 3,767,559.37 | 6,852,685.68 | |

30、其他业务收入

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 房屋租金收入 | 1,922,043.89 | 2,177,928.13 |
| 入股金分红收入 | | 144,000.00 |
| 服务收入 | 6,995,867.97 | 6,284,997.50 |
| 处置投资性房地产收入 | 3,435,240.36 | 42,704,761.90 |
| 合　计 | 12,353,152.22 | 51,311,687.53 |

注：其他业务收入本期发生额较上期减少75.93%，主要原因为本期处置的投资性房地产较上期减少所致。

31、税金及附加

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 营业税 | | -130,000.00 |
| 城市维护建设税 | 37,180.47 | 163,857.80 |
| 教育费附加 | 25,804.70 | 116,767.50 |
| 土地使用税 | 20,766.08 | 23,875.68 |
| 车船使用税 | 34,640.00 | 38,160.00 |
| 印花税 | 25,454.26 | 59,901.27 |
| 房产税 | 480,825.96 | 476,955.64 |
| 土地增值税 | 301,215.33 | 2,933,333.33 |
| 其他 | 2,682.00 | 12,612.01 |
| 合　计 | 928,568.80 | 3,695,463.23 |

注：营业税金及附加本年较上年减少74.87%，主要原因系集团上年处置投资性投地产业务较多，本年度此类业务减少至本期末应交土地增值税减少所致。

32、财务费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 利息支出 | 807,505.11 | 1,150,825.28 |
| 减：利息收入 | 2,502,663.44 | 4,644,884.95 |
| 汇兑损失 | | |
| 减：汇兑收益 | | |
| 金融机构手续费 | 20,064.09 | 18,351.41 |
| 合　计 | -1,675,094.24 | -3,475,708.26 |

33、业务及管理费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 工资及社保 | 30,047,356.29 | 31,493,774.91 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 职工福利、教育经费、工会经费 | 2,736,918.24 | 2,857,356.93 |
| 办公费 | 3,377,712.54 | 1,800,971.24 |
| 差旅费 | 1,955,970.90 | 1,415,645.10 |
| 招待费 | 572,401.45 | 187,541.96 |
| 中介费 | 1,176,200.00 | 328,200.00 |
| 广告费 | 1,318,240.00 | 352,950.00 |
| 燃、油、水、电、汽等消耗 | 5,028,853.84 | 4,750,047.43 |
| 房屋租金 | 2,048,495.03 | 2,583,820.57 |
| 折旧及摊销 | 1,745,318.60 | 2,398,730.07 |
| 包烧费 | 876,598.31 | 1,350,479.94 |
| 维护费 | 1,224,951.67 | 3,682,472.03 |
| 分担保支出 | 2,182,320.00 | 1,368,264.00 |
| 培训费 | 1,088,036.00 | 979,150.00 |
| 其他 | 744,614.93 | 582,073.86 |
| 合　计 | 56,123,987.80 | 56,131,478.04 |

34、研发费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 职工薪酬及附加 | 613,636.97 | 207,684.13 |
| 职工社会保险合计、住房公积金 | 111,592.48 | 45,851.47 |
| 折旧费 | 17,028.73 | 1,322.23 |
| 物料、工具使用费 | 327,488.19 | 737,995.13 |
| 专家费 | 15,000.00 | 25,000.00 |
| 合　计 | 1,084,746.37 | 1,017,852.96 |

35、其他业务成本

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 投资性房地产租赁成本 | 960,978.28 | 3,147,190.20 |
| 服务成本 | 2,749,179.57 | 2,064,969.61 |
| 租房成本 | 1,383,112.63 | 1,878,396.92 |
| 处置投资性房地产成本 | 3,917,410.89 | 10,468,634.72 |
| 合　计 | 9,010,681.37 | 17,559,191.45 |

注：其他业务成本本期发生额较上期减少48.68%，主要原因为本期处置的投资性房地产较上期减少所致。

36、资产减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 一、坏账损失 | 28,350,828.49 | -1,137,990.41 |
| 二、存货跌价损失 | | |
| 三、可供出售金融资产减值损失 | | |
| 四、持有至到期投资减值损失 | | |
| 五、长期股权投资减值损失 | | |
| 六、投资性房地产减值损失 | | |
| 七、固定资产减值损失 | | |
| 八、工程物资减值损失 | | |
| 九、在建工程减值损失 | | |
| 十、生产性生物资产减值损失 | | |
| 十一、油气资产减值损失 | | |
| 十二、无形资产减值损失 | | |
| 十三、商誉减值损失 | | |
| 十四、其他 | | |
| 合计 | 28,350,828.49 | -1,137,990.41 |

37、营业外收入

（1）营业外收入分类情况

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|---|---|---|---|
| 其他 | 0.63 | 225.11 | 0.63 |
| 合计 | 0.63 | 225.11 | 0.63 |

38、营业外支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|---|---|---|---|
| 捐赠支出 | | 200,000.00 | |
| 其他 | 88,762.08 | 38,484.27 | 88,762.08 |
| 合计 | 88,762.08 | 238,484.27 | 88,762.08 |

39、所得税费用

（1）所得税费用表

| 项　　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 18,505,742.29 | 22,478,479.59 |
| 加：递延所得税费用（收益以“-”列示） | -7,892,427.03 | 418,750.38 |
| 所得税费用 | 10,613,315.26 | 22,897,229.97 |

（2）会计利润与所得税费用调整过程

| 项　　目 | 本期发生额 |
|---|---|
| 利润总额 | 41,690,413.63 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 10,422,603.41 |
| 子公司适用不同税率的影响 | |
| 调整以前期间所得税的影响 | |
| 非应税收入的影响 | 186,882.79 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | -1,163,154.38 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -345,153.30 |

| 项　　目 | 本期发生额 |
| --- | --- |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 1,512,136.74 |
| 所得税费用 | 10,613,315.26 |

40、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

（1）基本每股收益

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 归属于母公司普通股股东的合并净利润 | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 发行在外普通股的加权平均数 | 595,507,500.00 | 592,793,666.00 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.0522 | 0.1137 |

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

发行在外普通股的加权平均数的计算过程如下：

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 年初发行在外的普通股股数 | 600,600,000.00 | 600,600,000.00 |
| 减：报告期初已回购普通股数 | 8,730,000.00 | 6,449,000.00 |
| 加：期后公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数 | | |
| 减：报告期因回购等减少普通股的加权平均数 | | 1,357,334.00 |
| 加：报告期向激励对象授予的普通股的加权平均数 | 3,637,500.00 | |
| 发行在外普通股的加权平均数 | 595,507,500.00 | 592,793,666.00 |

（2）稀释每股收益

本公司无稀释性潜在普通股。

41、现金流量表相关信息

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 707,914,294.13 | 650,032,677.73 |
| 其中：收到投资性房产租金 | 1,095,127.54 | 1,497,114.54 |

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 收到入股金分红 | | 144,000.00 |
| 收到存出保证金 | 111,166,969.65 | 150,953,067.37 |
| 收回续保应收款 | 313,276,613.30 | 226,275,846.06 |
| 收到追偿、担保代偿款收入 | 33,771,635.41 | 31,753,045.18 |
| 收到其他往来款项 | 144,427,278.66 | 115,177,875.64 |
| 收到存入保证金及利息备付金 | 90,571,112.49 | 106,553,736.21 |
| 收到银行存款利息 | 2,502,663.44 | 4,444,879.95 |
| 收到政府补助 | 2,142,990.81 | 5,209,631.44 |
| 其他服务收入 | 8,959,902.83 | 8,023,481.34 |

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | 761,317,963.77 | 734,880,744.77 |
| 其中：支付存出保证金 | 70,764,973.30 | 192,271,367.32 |
| 支付续保应收款 | 442,470,009.52 | 315,112,475.16 |
| 支付担保代偿款 | 34,197,511.56 | 74,847,143.28 |
| 支付其他往来款 | 110,571,329.22 | 75,219,159.88 |
| 支付存入保证金及利息备付金利息 | 807,505.11 | 950,825.28 |
| 捐赠支出 | | 200,000.00 |
| 支付的其他 | 88,762.08 | 383,450.90 |
| 支付存入保证金及利息备付金 | 78,956,670.81 | 55,939,960.19 |
| 支付银行手续费 | 20,064.09 | 18,346.41 |
| 支付业务及管理费用 | 17,717,802.12 | 15,784,556.45 |
| 支付房屋租金 | 2,498,271.96 | 2,714,361.90 |
| 支付分担保费 | 2,182,320.00 | 1,368,264.00 |
| 装修费支出 | 1,042,744.00 | 70,834.00 |

（3）收到的其他与筹资活动有关的现金

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金 | 8,293,500.00 | |

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 其中：收股权激励对象支付的转让款 | 8,293,500.00 | |

（4）支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | | 2,304,191.70 |
| 其中：回购库存股 | | 2,304,191.70 |

42、现金流量表补充资料

（1）将净利润调节为经营活动现金流量等信息

| 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 | 31,077,098.37 | 67,410,336.76 |
| 加：资产减值准备 | 28,350,828.49 | -1,137,990.41 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 3,755,611.88 | 4,326,093.15 |
| 无形资产摊销 | 30,010.00 | 30,009.96 |
| 长期待摊费用摊销 | 2,605,467.43 | 5,429,318.45 |
| 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） | 484,672.29 | -32,237,627.18 |
| 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） | 1,723,531.14 | -651,325.14 |
| 财务费用（收益以“－”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“－”号填列） | 859,573.07 | -682,449.08 |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | -7,630,424.49 | 261,745.60 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） | -262,002.54 | 157,004.78 |
| 存货的减少（增加以“－”号填列） | 93,471.00 | 422,377.15 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列） | -95,615,769.98 | -131,955,189.56 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | 48,675,109.59 | 89,483,044.08 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 14,147,176.25 | 855,348.56 |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 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 | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |
| 减：现金的年初余额 | 76,735,575.45 | 121,601,742.40 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的年初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -2,261,263.46 | -44,866,166.95 |

（4）现金和现金等价物的构成

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 一、现金 | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |
| 其中：库存现金 | 171,213.84 | 1,504,415.29 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 74,280,217.35 | 75,220,028.77 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 22,880.80 | 11,131.39 |
| 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 | 74,474,311.99 | 76,735,575.45 |
| 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 | | |

**（八） 合并范围的变更**

本期合并财务报表范围与上期一致，未发生变更。

**（九） 在其他主体中的权益**

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(%) | | 表决权比例(%) | 取得方式 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 直接 | 间接 | | |
| 黑龙江省信联企业管理服务有限公司 | 哈尔滨 | 哈尔滨 | 企业管理服务 | 100 | | 100 | 设立 |
| 黑龙江省信合资产管理有限公司 | 哈尔滨 | 哈尔滨 | 资产管理服务 | 100 | | 100 | 设立 |
| 富裕县兴三农融资担保有限责任公司 | 黑龙江省富裕县 | 黑龙江省富裕县 | 商业服务 | 100 | | 100 | 企业合并 |
| 哈尔滨智谷科技有限公司 | 哈尔滨 | 哈尔滨 | 软件和信息技术服务 | 100 | | 100 | 设立 |

## （十） 金融工具及其风险

本集团的主要金融工具，除衍生工具外，包括货币资金、股权投资、应收保费、应收代偿款、续保应收款等，这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营融资。本集团还有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，比如应收保费、应收代偿款、预收保费及等。

### 1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团仅与有担保物、信誉良好的第三方进行交易。按照本集团的政策，需对所有客户的信用情况审核、并对担保物审核。另外，本集团对应收款项余额进行持续监控，以确保本集团不致面临重大坏账风险。

本集团其他金融资产包括货币资金、可供出售的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。本集团还因提供担保业务而面临信用风险。

本集团仅对信誉良好、担保物充足的第三方担保，不存在较大的坏账风险。本集团的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本集团内部不存在重大信用风险集中。合并资产负债表中应收账款的账面价值正是本集团可能面临的最大信用风险。截至报告期末，本集团的应收保费中应收前五名客户的款项占16.73%、应收代偿款中应收前五名客户的款项占9.33%、续保应收款中应收前五名客户的款项占8.29%，本集团并未面临重大信用集中风险。

### 2、 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金

短缺的风险。本集团内各子公司负责监控自身的现金流量预测，总部财务部门在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备。

3、 市场风险

A、汇率风险

截止报告期末，本公司无外汇业务，因此不存在汇率风险。

B、利率风险

截止报告期末，本公司无银行长期借款以及短期借款，因此不存在重大的利率风险。

4、 公允价值

详见本附注（十一）。

## （十一） 公允价值的披露

1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一层次<br>公允价值计量 | 第二层次<br>公允价值计量 | 第三层次<br>公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| （一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 1．交易性金融资产 | | | | |
| （1）权益工具投资 | 5,105,068.36 | | | 5,105,068.36 |
| 小计 | 5,105,068.36 | | | 5,105,068.36 |

2、 第一层次公允价值计量信息

公司本期持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为三板挂牌公司股份，期末公允价值为其股票价格。

## （十二） 关联方关系及其交易

1、 本公司的母公司

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例（%） | 母公司对本企业的表决权比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 哈尔滨哈投创业投资有限公司 | 黑龙江省哈尔滨市 | 商务服务业 | 15,000.00万元 | 12.47% | 31.80% |

注：哈尔滨哈投创业投资有限公司通过与一致行动人签署一致行动协议而享有本公司表决权的比例为19.33%。

本企业的母公司情况的说明：

本企业最终控制方是哈尔滨市国有资产监督管理委员会。

2、 本公司的子公司

本公司的子公司情况详见附注（九）1。

3、 其他关联方

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业的关系 |
|---|---|
| 李明中 | 股东、董事长 |
| 哈尔滨经济开发投资公司 | 股东 |
| 哈尔滨众智投资股份有限公司 | 股东李明中实际控制 |
| 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | 公司持股 18.04% |

4、 关联方交易

（1）关联方商品和劳务

提供劳务情况表

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|---|
| 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | 物业管理 | 2,265.78 | 4,531.68 |

（2）关联租赁

本集团作为出租人的情况如下：

| 承租方名称 | 租赁资产种类 | 确认的租赁收益 | |
|---|---|---|---|
| | | 本期数 | 上期数 |
| 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | 房屋 | 2,206.64 | 4,413.36 |

（3）其他关联交易

公司 2018 年度向均信小额贷款的贷款客户累计提供担保 28,344.50 万元。以上业务按照正常的商业条款进行，可适用于独立第三方，双方均独立进行业务风险控制。

5、 关联方应收应付款项余额

（1）应付关联方款项

| 项　目 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---|---|---|---|
| 预收账款 | 哈尔滨均信小额贷款有限公司 | | 4,472.42 |

**（十三） 股份支付**

公司本年度将库存股 873.00 万股以每股 0.95 元的价格作为股权激励授予本公司员工作，详见本注释“（五）、20、资本公积”

**（十四） 承诺及或有事项**

1、 重要承诺事项

截至2018年12月31日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

2、 或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

**（十五） 资产负债表日后事项**

经公司 2019 年 1 月 26 日召开的第四届董事会第十七次会议审议并通过会计估计变更，将其他流动资产坏账计提比例变更为 1 年以内（1%计提）、1-2 年（3%计提）、2-3 年（5%计提）、3-4 年（10%计提）、4-5 年（15%计提）、5 年以上（20%计提）。

## （十六） 其他重要事项

1、 分部报告

（1）担保业务收入分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 担保收入 | 86,866,070.00 | 110,161,752.00 |
| 评审费收入 | 32,076,386.00 | 40,388,090.00 |
| 追偿收入 | 740,285.43 | 1,042,099.96 |
| 合计 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |

（2）担保业务收入分分地区

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 黑龙江省内 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |
| 黑龙江省外 | | |
| 合计 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |

（3）前五名客户的担保业务收入情况

| 客户名称 | 营业收入 | 占公司全部营业收入的比例(%) |
|---|---|---|
| 刘海峰 | 1,404,000.00 | 1.17 |
| 刘传 | 1,272,500.00 | 1.06 |
| 周丕杰 | 1,176,000.00 | 0.98 |
| 黑龙江华溪市政建筑工程有限公司 | 1,092,000.00 | 0.91 |
| 宁福俊 | 1,080,000.00 | 0.90 |
| 合计 | 6,024,500.00 | 5.03 |

## （十七） 母公司财务报表主要项目附注

1、 应收保费

（1）应收保费分类披露：

| 类别 | 期末余额 |
|---|---|

| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 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保费<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费 | 15,115,196.04 | 100.00 | 2,081,512.12 | 13.77 | 13,033,683.92 |
| 合　计 | 15,115,196.04 | 100.00 | 2,081,512.12 | 13.77 | 13,033,683.92 |

| 种类 | 期初余额 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 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保费<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费<br>单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费 | 17,288,117.37 | 100.00 | 1,232,509.93 | 7.13 | 16,055,607.44 |
| 合　计 | 17,288,117.37 | 100.00 | 1,232,509.93 | 7.13 | 16,055,607.44 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费：

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内（含1年） | 1,105,651.16 | 33,169.53 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 7,177,045.51 | 358,852.28 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 3,634,501.66 | 363,450.17 | 10.00 |

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 3年至4年（含4年） | 1,586,951.71 | 317,390.34 | 20.00 |
| 4年至5年（含5年） | 860,566.00 | 258,169.80 | 30.00 |
| 5年以上 | 750,480.00 | 750,480.00 | 100.00 |
| 合　计 | 15,115,196.04 | 2,081,512.12 | |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内（含1年） | 9,380,076.00 | 281,402.28 | 3.00 |
| 1年至2年（含2年） | 4,123,901.66 | 206,195.08 | 5.00 |
| 2年至3年（含3年） | 2,166,593.71 | 216,659.37 | 10.00 |
| 3年至4年（含4年） | 867,066.00 | 173,413.20 | 20.00 |
| 4年至5年（含5年） | 565,200.00 | 169,560.00 | 30.00 |
| 5年以上 | 185,280.00 | 185,280.00 | 100.00 |
| 合　计 | 17,288,117.37 | 1,232,509.93 | |

确定该组合的依据详见附注（五）9。

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 849,002.19 元。

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

| 单位名称 | 与公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 占应收保费期末余额的比例(%) | 计提的坏账准备期末余额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 于杨 | 客户 | 672,000.00 | 1-2 年 | 4.45 | 33,600.00 |
| 王胜福 | 客户 | 585,239.00 | 2-3 年 | 3.87 | 58,523.90 |
| 马勇林 | 客户 | 432,000.00 | 1-2 年 | 2.86 | 21,600.00 |
| 哈尔滨瑞泰旅游资源开发有限公司 | 客户 | 420,000.00 | 1-2 年 | 2.78 | 21,000.00 |
| 马天来 | 客户 | 420,000.00 | 1-2 年 | 2.78 | 21,000.00 |
| 合计 | | 2,529,239.00 | | 16.74 | 155,723.90 |

2、 应收代偿款

（1）应收代偿款分类披露：

| 账龄结构 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占总额的比例(%) | 金额 | 占总额的比例(%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代偿款<br>按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代偿款<br>单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代偿款 | 72,311,382.38 | 100.00 | 78,976,767.61 | 100.00 |
| 合计 | 72,311,382.38 | 100.00 | 78,976,767.61 | 100.00 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代偿款：

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内（含1年） | 35,072,653.87 | | |
| 1年至2年（含2年） | 15,304,502.22 | | |
| 2年至3年（含3年） | 11,904,472.41 | | |
| 3年至4年（含4年） | 7,311,331.79 | | |
| 4年至5年（含5年） | 2,645,079.75 | | |
| 5年以上 | 73,342.34 | | |
| 合　计 | 72,311,382.38 | | |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 1年以内（含1年） | 39,998,341.93 | | |
| 1年至2年（含2年） | 21,949,678.98 | | |
| 2年至3年（含3年） | 13,005,338.26 | | |

| 账龄 | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) |
| 3年至4年（含4年） | 3,913,922.46 | | |
| 4年至5年（含5年） | 97,799.52 | | |
| 5年以上 | 11,686.46 | | |
| 合　计 | 78,976,767.61 | | |

确定该组合的依据详见附注（五）9。

（2）按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

| 单位名称 | 与公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 占应收代偿款年末余额的比例(%) |
|---|---|---|---|---|
| 黑龙江格尔餐饮有限公司 | 客户 | 1,995,840.00 | 1-2 年、2-3 年、3-4 年 | 2.76 |
| 赵春雨 | 客户 | 1,569,693.00 | 1-2 年、2-3 年 | 2.17 |
| 蒋洪生 | 客户 | 1,521,440.00 | 1-2 年、2-3 年、3-4 年 | 2.10 |
| 姜园园 | 客户 | 1,439,845.37 | 3-4 年、4-5 年 | 1.99 |
| 刘雪薇 | 客户 | 1,133,269.98 | 1 年以内、1-2 年、2-3 年 | 1.57 |
| 合计 | | 7,660,088.35 | | 10.59 |

3、 长期股权投资

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 112,317,095.13 | | 112,317,095.13 | 111,317,095.13 | | 111,317,095.13 |
| 对联营、合营企业投资 | | | | | | |
| 合计 | 112,317,095.13 | | 112,317,095.13 | 111,317,095.13 | | 111,317,095.13 |

（1）对子公司投资

| 被投资单位 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 黑龙江省信合资产管理有限公司 | 50,000,000.00 | | | 50,000,000.00 | | |
| 黑龙江省信联企业管理服务有限公司 | 10,000,000.00 | | | 10,000,000.00 | | |
| 富裕县兴三农融资担保有限公司 | 50,317,095.13 | | | 50,317,095.13 | | |
| 哈尔滨智谷科技有限公司 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 | | 2,000,000.00 | | |
| 合计 | 111,317,095.13 | 1,000,000.00 | | 112,317,095.13 | | |

4、 担保业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 担保收入 | 86,866,070.00 | 110,161,752.00 |
| 评审费收入 | 32,076,386.00 | 40,388,090.00 |
| 追偿收入 | 740,285.43 | 1,042,099.96 |
| 合计 | 119,682,741.43 | 151,591,941.96 |

5、 投资收益

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 成本法核算的长期股权投资收益 | | |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | | 717,805.37 |
| 处置长期股权投资损益（损失“-”） | | -834,513.87 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 | | |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益 | | |

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益 | | |
| 处置持有至到期投资取得的投资收益 | | |
| 可供出售金融资产在持有期间的投资收益 | 976,000.00 | |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | -49,053.15 | |
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得 | | 139,514.84 |
| 其他 | 476,346.28 | 1,691,128.05 |
| 合 计 | 1,403,293.13 | 1,632,010.55 |

**（十八） 补充资料**

1、 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定，本报告期本集团非经常性损益发生情况如下：

（收益以正数列示，损失以负数列示）

| 项 目 | 本期发生额 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分 | -484,672.29 | |
| 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免 | | |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 3,767,559.37 | |
| 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 | | |

| 项　目 | 本期发生额 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 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、交易性金融资产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 | -2,583,104.21 | |
| 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 | -88,761.45 | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | |
| 小　　计 | 611,021.42 | |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | 152,755.20 | |
| 少数股东损益的影响数 | | |
| 合　　计 | 458,266.22 | |

2、 净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的要求计算净资产收益率、每股收益：

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益 | |
| --- | --- | --- | --- |
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 3.4088 | 0.0522 | 0.0522 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 3.3585 | 0.0514 | 0.0514 |

法定代表人：李明中　　主管会计工作负责人：张建华　　会计机构负责人：林玉芬

**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：

公司董事会办公室