



均信担保

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

2014

公司年度大事记



1、2014年1月24日，公司在新三板挂牌，成为全国首家登陆境内资本市场的担保机构。



6、2014年4月16日，公司获省担保协会“黑龙江省2013年度担保行业先进单位”。



2、2014年1月，董事长李明中荣膺《中国担保》第四届“中国担保英才”荣誉。



7、2014年5月23日，公司挂牌后首次定向发行股票1亿股，募集资金1.78亿元。



3、2014年3月1日起，公司享受担保机构免征营业税的优惠政策。



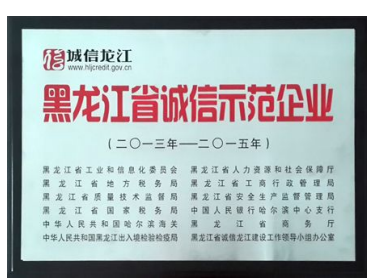
8、2014年12月12日，公司获华新奖新三板“最受投资机构欢迎奖”。



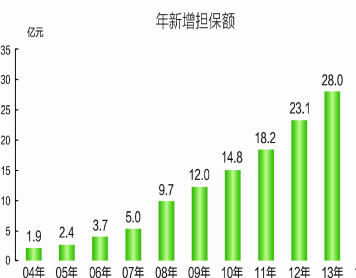
4、2014年3月21日，公司获市担保协会“2013年度最佳创新发展贡献奖”。



9、2014年12月24日，公司在东北农大、黑大和哈商大设“均信奖学金”，每年捐助15万元助优秀学子成才。



5、2014年3月28日，公司获省工信委等十二家单位联合评定的“黑龙江省诚信示范企业”称号。



年份	新增担保额 (亿元)
04年	1.9
05年	2.4
06年	3.7
07年	5.0
08年	9.7
09年	12.0
10年	14.8
11年	18.2
12年	23.1
13年	28.0
14年	30

10、2014年12月，本年新增担保额30亿元，累计担保额达150亿元。

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	23
第六节 股本变动及股东情况	24
第七节 融资及分配情况	26
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	27
第九节 公司治理及内部控制	30
第十节 财务报告	34

释义项目	释义
本公司、公司、母公司、挂牌公司、均信担保	哈尔滨均信投资担保股份有限公司
子公司、信联企业	黑龙江省信联企业管理服务有限公司
均信小额	哈尔滨均信小额贷款有限公司
众智投资	哈尔滨众智投资股份有限公司
主办券商、银河证券	中国银河证券股份有限公司
三会	股东大会、董事会和监事会
高级管理人员	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
管理层	公司董事、监事及高级管理人员
公司章程	哈尔滨均信投资担保股份有限公司章程
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	《中华人民共和国证券法》
元、万元	人民币元、人民币万元
报告期、本报告期、本年度	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日

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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

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存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	是
是否存在豁免披露事项	否

(1) 列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事刘诚跃因个人原因未出席董事会，但出具授权委托书。

风险事项

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1.信贷政策变动风险	如国家信贷政策发生变化，并导致银行等贷款机构信贷紧缩，可能导致公司业务量缩减，对公司经营产生不利影响。
2.贷款机构合作风险	银行提高合作门槛而带来的风险。
3.客户信用风险	由于被担保人违约而造成公司担保代偿乃至损失的风险。
4.员工道德与操作风险	公司人员可能出现隐瞒风险或提供虚假信息等不当行为，以及出现操作漏洞，可能给公司业务带来风险。
5.土地、房产价格大幅下降风险	公司反担保措施中土地和房产抵押物较多，如相关资产价格下跌带来抵押品价值降低，可能导致客户违约率上升和公司代偿上升的风险。
6.股权分散的风险	公司不存在控股股东或实际控制人，分散的股权结构存在一定的不稳定性，可能影响公司经营政策的稳定性、连续性。
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 Finacing Guaranty Co., Ltd.
证券简称	均信担保
证券代码	430558
法定代表人	李明中
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
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
主办券商	中国银河证券股份有限公司
主办券商办公地址	北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层
会计师事务所	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	刘凤美、吴枫
会计师事务所办公地址	北京市东城区大羊宜宾胡同 31 号院 2 楼 312 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	张建华
电话	0451-88084906
传真	0451-88084905
电子邮箱	zjh.0451@163.com
公司网址	http://www.hrbjunxin.com
联系地址	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 2506 室
邮政编码	150028
公司指定信息披露平台的网址	http://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
挂牌时间	2014-01-24
行业（证监会规定的行业大类）	商务服务业
主要产品与服务项目	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、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	协议转让方式
普通股总股本（股）	340,290,000
控股股东	无
实际控制人	无

四、注册情况

	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	230100100016310	否
税务登记证号码	230197738635475	否
组织机构代码	73863547-5	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

	本期	上年同期	增减比例
营业收入（元）	111,675,614.02	96,562,723.94	15.65%
毛利率（不适用）	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润（元）	47,892,394.17	33,659,666.23	42.28%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	26,062,989.49	23,271,375.27	12.00%
加权平均净资产收益率	10.50%	10.66%	-
基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	11.35%

二、偿债能力

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计（元）	925,728,003.27	663,738,895.31	39.47%
负债总计（元）	392,974,068.29	331,206,614.50	18.65%
归属于挂牌公司股东的净资产（元）	532,753,934.98	332,532,280.81	60.21%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.57	1.38	13.13%
资产负债率	42.45%	49.90%	-
流动比率	3.09	2.78	-
利息保障倍数（不适用）	-	-	-

三、营运情况

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额（元）	-50,007,070.91	-17,792,745.05	-

应收账款周转率	53.81	75.58	-
存货周转率（不适用）	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	39.47%	13.66%	-
营业收入增长率	15.65%	36.77%	-
净利润增长率	42.28%	30.54%	-

五、股本情况

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本（股）	340,290,000	240,290,000	41.62%
计入权益的优先股数量（股）	-	-	-
计入负债的优先股数量（股）	-	-	-
带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

六、非经常性损益

项目	金额（元）
非流动资产处置损益	96,264.14
政府补助	29,021,179.94
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	810.34
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-31,771.53
公益性捐赠	-150,000.00
非经常性损益合计	28,936,482.89
所得税影响数	7,107,078.21
非经常性损益净额	21,829,404.68

七、融资性担保行业特殊会计数据与财务指标

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增减比例 (%)
期末担保余额 (万元)	329,685.00	290,059.80	13.66
担保放大倍数 ^{注1} (倍)	6.19	8.72	-29.01
担保赔偿准备金 (万元)	3,296.85	2,900.60	13.66
未到期责任准备金 (万元)	7,081.46	5,923.65	19.55
一般风险准备金 (万元)	2,727.64	3,965.17	-31.21
应收代偿款 (万元)	5,820.70	3,732.21	55.96
担保代偿率 ^{注2} (%)	1.77	1.29	37.21
拨备覆盖率 ^{注3} (%)	224.99	342.68	-34.34
项目	2014年度	2013年度	增减比例 (%)
当年累计担保额 (万元)	298,159.40	280,282.50	6.38
当年累计解除担保额 (万元)	258,534.20	197,797.20	30.71
当年累计代偿额 (万元)	6,742.13	2,997.23	124.95
当年累计代偿回收额 (万元)	4,653.64	2,423.28	92.04
代偿损失核销额 (万元)	2,787.75	956.52	191.45
累计担保代偿率 ^{注4} (%)	2.61	1.52	71.71
担保损失率 ^{注5} (%)	1.08	0.48	125.00
代偿回收率 ^{注6} (%)	44.43	39.37	23.38
应收保费周转率 (次)	53.81	75.58	-28.80

注 1: 担保业务放大倍数=期末担保余额/净资产

注 2: 担保代偿率=应收代偿款/期末担保余额

注 3: 拨备覆盖率=(未到期责任准备金+担保赔偿准备金+风险补助资金)/应收代偿款

注 4: 累计担保代偿率=本年度累计担保代偿额/本年度累计解除的担保额

注 5: 担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额

注 6: 代偿回收率=本年度累计代偿回收额/(年初担保代偿余额+本年度累计担保代偿额)

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一)商业模式

本公司是国内领先的专注于小微企业的融资性担保机构,2014 年在新三板挂牌并募集资金 1.78 亿元,是全国首家登陆境内资本市场的担保公司。目前注册资本 3.4 亿元,净资产 5.3 亿元,辖 41 个分公司、担保队伍 285 人,合作金融机构 56 家。自成立以来,公司累计为 8,000 多户小微企业提供担保 19,000 多笔,累计担保额 150 多亿元,没有给银行带来一笔不良贷款,做到了“小额分散、风险可控”,形成小微担保专业化和特色化经营模式。公司获得工信部“国家中小企业公共服务示范平台”、中国中小企业协会“创新服务先进单位”、《中国担保》“最佳担保创新奖”和省市金融服务先进单位等荣誉。

公司作为“经营信用、管理风险”的金融机构,为经济活动中的借贷活动提供专业的信用保证,促使潜在的信贷交易得以实现,其保费收入在扣除运营成本和风险成本后的剩余为公司盈利。公司针对小微企业融资难所形成的广阔市场,以小微企业为主导市场、以银行等贷款机构为必备市场、以再担保机构为助力市场,发挥担保优势,破解小微企业信息不对称和信用不足带来的融资难题,成为促进信贷资金流向小微企业的桥梁和纽带,担保市场越做越宽。

公司办理担保业务的关键资源为:资本、技术、信用、渠道和制度,即办理业务所需的资本、小微企业担保风险技术、合作银行数量和质量、业务办理渠道、人才和制度等。其中,资本是基础资源,关系到公司的担保业务规模和抗风险能力;风险管理技术是核心能力,关系到公司能否有效地防控担保业务的一般性风险;合作银行等贷款机构是必备渠道,合作放大倍数关系到公司的杠杆比例;业务渠道是与小微企业对接的方式,关系到市场开拓、客户服务和风险控制;人才和制度是另类资源,作为特殊金融机构,人才和团队是重要资源、制度则是关键资源。

报告期内,公司的各项关键资源围绕公司小微担保这一定位日益发挥出重要作用。公司期末净资产为 5.34 亿元,附属资本为 1.31 亿元,资本实力增强;公司小微企业风险管理技术日臻完善,在业务不断扩大的同时有效地防控了担保风险;公司信用不断提升,银行合作广度和深度不断加强,合作金融机构达 56 家,放大倍数最高达 10 倍;公司业务渠道不断拓宽,分公司增至 41 个,形成全省担保服务网络,实现了与广大小微企业的对接、服务和风险管理;公司培养了 285 人的“品质好、业务精、办事快”的担保团队,奖惩体系完善,公司治理和业务管理架构健全、制度完善,发挥出促进公司发展的关键作用。

报告期内公司商业模式未发生重大变化。

年度内变化统计:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否

关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

(二)报告期内经营情况回顾

2014 年，公司在“控制风险、创新发展”的工作方针指导下，各方面工作取得良好成果。

(一) 取得良好的经营成果

1、收入和利润快速增长。2014 年公司实现营业收入 11,167.56 万元，同比增长 15.65%；利润总额 6,366.78 万元，同比增长 41.94%；净利润 4,789.24 万元，同比增长 42.28%。

2、担保规模稳定增长。本年公司新增担保额 29.82 亿元，同比增长 6.38%。年末在保余额为 32.97 亿元，同比增长 13.66%。

3、小微客户占比较高。本年公司办理担保业务 2,232 笔，笔均担保额 133.58 万元。单笔额度 500 万（含）以下的小微企业担保项目为 24.41 亿元，占比 81.88%。

4、担保市场稳步扩大。本年公司在省 12 个地市和 54 个县开展了担保业务，业务范围比去年的 47 个县增加了 7 个县，哈尔滨市以外的业务占比增至 48.34%，担保市场进一步扩大。新设立安达、青冈、五常、依兰、宾县和尚志 6 家二级分公司，分公司总数达 41 家，“立足哈尔滨、服务黑龙江”战略收效明显。

5、担保质量保持稳定。期末担保代偿率为 1.77%，较年初增加 0.48 个百分点，控制在合理水平。期末各项风险准备金余额为 13,096 万元，同比增加 306.5 万元；拨备覆盖率为 224.99%，抗风险能力维持在较高水平。

(二) 与金融机构合作取得新进展

公司挂牌后资本实力和信用进一步提升，银行认可度增强，在银行门槛普遍提高的情况下，仍新增 18 家合作金融机构，合作机构总数达 56 家，其中信用社 37 家，商业银行 9 家、村镇银行 6 家、小贷公司 2 家、再担保机构 2 家。放大 10 倍的银行达到 7 家。再担保合作继续加强，全年与东北再担保公司和省鑫正担保集团合作开展再担保业务 7.44 亿元。

(三) 各项工作实现新跨越

1、加强担保业务管理。加强担保业务格式化管理，设计了“融易保”、“农信保”和“均能保”产品系列，开发新的担保业务审批系统并上线运行，完成了人民银行征信系统的设备连接和账号建立，2015 年可实现接入人民银行征信数据库。强化风险管理，定期发布承保行业关注要点，加强了担保项目现场考察和抽查，完善了担保业务奖惩措施。

2、获政府补助力度增加。报告期内，公司获得免征营业税优惠政策，并获政府补助 1,590 万元，其中国家和省财政担保补助 1,540 万元、市财政新三板挂牌费用补助 50 万元。

3、挂牌和融资工作顺利。公司于 2014 年 1 月 24 日在新三板挂牌，成为全国首家登陆境内资本市场的担保公司，并通过股票定向发行募集资金 1.78 亿元，补充了担保业务快速发展的资本需求。编制了《公司治理制度汇编》、法人治理结构不断健全、治理制度更加完善，加强了规范运作和信息披露。

4、各项管理工作加强。加强人才招聘和培养。全面推行办公自动化 OA 系统使用。加强企业文化建设，发布了《企业文化手册》第二版，编制了《担保业务操作漫画手册》。

在 VI 建设上对总部和分公司内外形象展示进行了规范统一。网站年访问量突破 10 万人次，并开通了手机微信平台。公司总部大厦-中小企业总部基地各楼层装修全部完成，获政府补助 294 万元，招商进展良好，年末入驻企业达 201 户，出租率 91.37%，形成良好的辐射效应，提升了公司形象和影响力。

5、获得多项荣誉。报告期内，公司董事长李明中被推选为十一届黑龙江省政协委员，并被《中国担保》杂志评为“中国担保英才”；公司获新三板华新奖“最受投资机构欢迎奖”，获市信用担保协会“2013 年度最佳创新发展贡献奖”，获省信用担保协会“黑龙江省 2013 年度担保行业先进单位”，获省工信委等十二家单位授予“黑龙江省诚信示范企业”，获省、市中小企业“优秀企业文化建设成果奖”，公司工会和人员获得市总工会“先进职工之家”、哈尔滨高新区“先进基层工会”等多项集体和个人荣誉。

1.主营业务分析

(1) 利润构成与现金流分析

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	111,675,614.02	15.65%	-	96,562,723.94	36.77%	-
营业成本	3,460,697.68	-23.83%	3.10%	4,543,410.95	403.57%	4.71%
管理费用	46,250,695.91	21.17%	41.42%	38,168,636.80	26.10%	39.53%
销售费用	-	-	-	-	-	-
财务费用	-11,289,813.91	-161.50%	10.11%	-4,317,356.78	-358.72%	4.47%
营业利润	34,732,107.40	2.10%	31.10%	34,019,382.93	1.49%	35.23%
资产减值损失	5,539,344.72	5,322.91%	4.96%	102,147.14	102.63%	0.11%
营业外收入	29,253,742.86	168.63%	26.20%	10,889,769.42	1,104.57%	11.28%
营业外支出	318,070.31	478.31%	0.28%	55,000.00	-74.42%	0.06%
所得税费用	15,775,385.78	40.92%	14.13%	11,194,486.12	32.90%	11.59%
净利润	47,892,394.17	42.28%	42.89%	33,659,666.23	30.54%	34.86%
经营活动产生的现金流量净额	-50,007,070.91	-181.05%	-	-17,792,745.05	-144.37%	-
投资活动产生的现金流量净额	-21,934,044.09	-91.04%	-	-11,481,289.88	30.14%	-
筹资活动产生的现金流量净额	152,329,260.00	675.86%	-	-26,452,376.27	-152.99%	-

项目变动及重大差异产生的原因：

- 1、财务费用本年比上年下降 161.5%，主要原因系存出保证金及银行存款利息增加所致。
- 2、资产减值损失本年比上年增长 5,322.91%，主要原因系本年其他流动资产增加相应计提的坏账准备增加所致。
- 3、营业外收入比上年增长 168.63%，主要为本期核销代偿的同时政府补助形成的递延收益转入营业外收入所致。

现金流量分析：

报告期内，经营活动产生的现金流量与本年度净利润存在重大差异，经营活动现金流量净额比上年下降 181.05%，主要原因系本年存出保证金及其他流动资产支出增加所致。

(2) 收入构成分析

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
担保业务收入	116,867,299.53	95.65%	108,357,656.21	92.64%
其他业务收入	5,310,045.06	4.35%	8,607,777.51	7.36%
合计	122,177,344.59	100.00%	116,965,433.72	100.00%

收入构成变动的原因

本年度公司收入构成没有发生重大变化。担保业务收入占营业收入的比重有所增加。本期收入 122,177,344.59 元与营业收入 111,675,614.02 元的差异在于：收入构成中，担保业务收入在提取未到期责任准备金后作为已赚保费记入营业收入。

(3) 营运分析

主要销售客户的基本情况：

1、客户额度细分			
公司承保客户额度分布			
笔均担保额	担保笔数（笔）	担保额（万元）	占总担保额比重（%）
100 万以下（含）	1,389	67,593.40	22.67
100 万（不含）-300 万（含）	665	129,874.00	43.56
300 万（不含）-500 万（含）	108	46,652.00	15.65
500 万以上（不含）	70	54,040.00	18.12
合计	2,232	298,159.40	100.00
2、承保行业前五名			
公司承保行业前五名分布			
承保行业	担保笔数（笔）	担保额（万元）	占总担保额比重（%）
农业	530	75,918.00	25.46
制造业	316	53,673.00	18.00
批发和零售业	401	42,213.00	14.16
建筑业	109	17,200.00	5.77
住宿和餐饮业	98	15,816.00	5.30
合计	1,454	204,820.00	68.69
3、市场区域前五名			
公司承保区域五大名分布			
区域	笔数（笔）	担保额度（万元）	占担保额比重（%）
哈尔滨市	1,304	154,033.40	51.66
绥化市	405	52,015.00	17.45
佳木斯市	161	18,518.00	6.21

双鸭山市	47	14,107.00	4.73
黑河市	34	11,174.00	3.75
合计	1,951	249,847.40	83.80

4、客户收入前五名

公司前五名客户名称和收入		
客户	担保收入（元）	占公司担保收入的比例（%）
赵春雨	855,000.00	0.73
哈尔滨德沃森汽车零部件制造有限公司	810,750.00	0.69
蒋洪生	672,000.00	0.58
田瀚	672,000.00	0.58
赵国胜	672,000.00	0.58
合计	3,681,750.00	3.15

主要供应商的基本情况：

公司合作的银行等贷款机构、再担保机构、以及其他金融机构，作为贷款供应方或再担保授信方，类似于公司的供应商。报告期内，公司与交通银行、浦东发展银行和营口银行等 18 家银行和金融机构签署了合作协议，并与原合作机构续签了合作协议，截至 2014 年末合作金融机构总数为 56 家。其中信用社 37 家，商业银行 9 家、村镇银行 6 家、小贷公司 2 家、再担保机构 2 家。放大倍数达 10 倍的银行有 7 家，分别为龙江银行、中国银行、交通银行、中信银行、广发银行、营口银行和国家开发银行。

重要合同的基本情况：

与担保客户签订的担保合同（担保额前十名）		
序号	客户	担保额（万元）
1	哈尔滨德沃森汽车零部件制造有限公司	1,600.00
2	黑龙江省中医药学校	1,500.00
3	北安市海圣铁艺彩钢板厂	1,400.00
4	黑龙江格尔餐饮有限公司	1,200.00
5	牛凤琦	1,000.00
6	赵春雨	1,000.00
7	黑龙江四季风纸业有限责任公司	1,000.00
8	哈尔滨宝益粮食经销有限公司	1,000.00
9	望奎县华辰经贸有限责任公司	1,000.00
10	兰西县金地购物广场有限公司	1,000.00
	合计	11,700.00

2.资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重%	金额	变动比例	占总资产的比重%	
货币资金	184,114,550.36	77.50%	19.89%	103,726,405.36	-35.55%	15.63%	27.27%
应收账款	3,139,002.90	160.64%	0.34%	1,204,327.00	-27.59%	0.18%	86.88%
存货	1,026,496.65	-2.60%	0.11%	1,053,895.15	8.47%	0.16%	-30.16%
长期股权投资	21,053,070.87	1.42%	2.27%	20,758,306.87	4.46%	3.13%	-27.28%
固定资产	24,535,581.23	95.09%	2.65%	12,576,750.46	4.26%	1.89%	39.88%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
总资产	925,728,003.27	39.47%	-	663,738,895.31	13.66%	-	-

项目变动原因：

- 1、应收账款较上年增长 160.64%，主要原因系应收部分客户保费增加所致，应收保费占公司担保业务收入的比例为 2.69%。
- 2、固定资产较上年增长 95.09%，主要原因系本年购置办公用房扩大分公司营业网点、以及装修和设施设备增加所致。

3.投资情况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司分析

无

(2) 对外股权投资情况

黑龙江省信联企业管理服务有限公司为公司的全资子公司，主营业务为企业管理咨询和场地服务，原注册资本为 100 万元，公司投资比例为 100%；2014 年 3 月公司向其增加投资 400 万元，其注册资本增为 500 万元。

哈尔滨均信小额贷款有限公司为公司参股公司，主营业务为人民币小额贷款业务，注册资本 5,000 万元，公司投资比例为 39.04%。

(3) 公司控制的特殊目的主体情况

无

(三)外部环境的分析

- 1、宏观环境对公司的影响
2014 年国家宏观经济步入新常态，经济增长速度从高速增长转为中高速增长，经济

结构进入调整期,投资过度和产能过剩进入消化期,对金融机构风险管理带来新的挑战。公司在坚持“小额分散”方针的同时,按照“控制风险、创新发展”的思路,加强担保业务的精细化管理,优化行业布局、市场布局和银行合作格局,夯实担保业务基础,在规避风险的同时实现了稳定增长。

2、行业发展对公司的影响

长期以来,为缓解中小企业融资难,国家大力推动中小企业担保体系建设,担保业持续快速发展。截至 2013 年末,全国共有融资性担保机构 8,185 家,总实收资本 8,793 亿元,2013 年末在保余额 2.22 万亿元,放大倍数 2.3 倍,担保收入 474 亿元,净利润 154 亿元。其中,为 23 万户中小微企业提供贷款担保 1.28 万亿元,户均担保额 557 万元。

在改革创新的新背景下,小微企业融资难更加受到重视,政府通过税收优惠和资金补助等方式不断加大对担保业支持力度。2014 年国家中小企业发展专项资金重点支持担保机构提升小微企业担保服务,对符合条件担保机构按在保额、小微企业担保增长额和创新小微企业担保的给予奖励扶持。报告期内,公司获国家财政担保补助 780 万元,列行业业务补助第三位;同时,黑龙江省财政也加大了补助力度,公司获得省财政担保风险补助 760 万元;此外,公司本年还获得国家免征营业税优惠政策。

2014 年 12 月,国务院召开全国促进融资性担保行业发展电视电话会议。李克强总理指出:“发展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、惠民生具有十分重要的作用。要有针对性地加大政策扶持力度,大力发展政府支持的融资担保和再担保机构,完善银担合作机制,扩大小微企业和“三农”担保业务规模,有效降低融资成本。担保机构要聚焦主业、增强实力、创新机制、规范经营,为小微企业和“三农”融资提供更加丰富的产品和优质服务,促进大众创业、万众创新。要切实完善监管,加强行业自律,有效防范风险。部际联席会议、有关部门、各地政府和银行业金融机构要明确责任,加强合作,强化管理,共同促进融资担保业健康发展。”国务院副总理马凯指出,担保行业作为连接银企的纽带,一头为小微企业提供增信服务,一头为银行分担风险,要多措并举支持担保业发展,切实发挥担保机构贴近小微企业和“三农”的优势。国家积极的政策支持为担保业发展注入强大动力,特别是支持重点为小微企业融资担保,对公司未来发展带来积极影响。

3、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,虽然在一定程度上也受到国家宏观经济和外部环境影响,但由于小微企业担保需求巨大、长期存在较大供给缺口,因此小微企业融资担保业务周期波动并不明显。

4、市场竞争的现状对公司的影响

目前我国担保行业内缺乏专门为小微企业服务的担保机构,2013 年全国融资担保业承保客户户均担保额为 557 万元,超过了银监会规定的 500 万元小企业贷款的标准;2014 年公司办理担保业务 2,232 笔,担保笔数国内领先,笔均担保额仅为 134 万元,远低于国内平均水平,真正做到了“小额分散”,形成小微担保领先优势,由于技术和成本等原因,后发的担保机构很难再成功切入这一领域,目前公司在小微企业融资担保这一细分行业内没有直接的竞争对手。

5、重大事件对公司经营情况的影响

报告期内公司未发生对公司经营发展产生影响的其他重大事件。

(四)竞争优势分析

1、定位优势。公司专注于小微企业担保，坚持“小额分散、风险可控”的担保方针，经过十余年的探索和创新，形成业内领先的小微担保专业化和特色化经营模式。2014年，公司办理担保业务多达 2,232 笔，其中小微企业客户占比达 81.88%。独特的市场定位使公司与其他担保机构形成错位经营，与银行等贷款机构形成合作互补，市场越做越宽广，把小微企业的借贷低端市场变成担保服务的蓝海。

2、资本和信用优势。公司作为全国唯一一家在境内资本市场挂牌的担保机构，公司更加规范透明，品牌信用进一步提升，建立了资本补充机制，为服务更多小微企业提供了长远保障。公司成为银行开展小微企业贷款的重要合作伙伴，与银行和其他金融机构合作的深度和广度不断加强，现有合作银行 56 家，最高放大倍数达 10 倍，并获得东北再担保公司和鑫正担保的再担保支持，融资担保空间不断拓宽。

3、技术优势。公司经过十余年探索创新，形成一套适应小微企业的草根担保技术，如十九八工作法，旨在破解小微企业由于信息不对称、资信不足和抵押物缺乏带来的融资障碍，把大量达不到银行贷款门槛的客户纳入担保范围，在服务企业的同时有效地防控了担保风险。公司通过打造流程化担保，实现了担保业务精细化管理；通过上线担保审批系统，提升了审批效率、强化了风险管理。

4、渠道优势。公司按照一级法人制“总部+分公司”模式、构建“扁平化、集约化和标准化”管理体系，先后设立 41 个分公司，形成全省担保服务网络，实现高效运转和可复制发展，有效地实现了和广大小微企业的对接、服务和风险管理。

5、团队优势。公司强调“技能优先、智慧经营”，以“品质好、业务精、办事快”为要求，以“一切以客户感觉良好为标准，让优秀成为一种习惯”为标准，培育“时时合规、事事合规、人人合规”的合规文化、倡导“吃亏、努力、助人、信任”的服务精神、按“工资要浮动、人员要流动、岗位要变动”的原则进行考核。培养了一支近 300 人的专业化担保团队。

公司围绕小微担保的草根定位，经过长期实践探索，在担保技术、担保信用、担保渠道、担保团队和资本补充等关键资源方面均取得创新突破，形成小微担保专业化和特色化经营模式，形成竞争优势，确立了领先地位。

(五)持续经营评价

报告期内，公司经营管理情况良好，业绩稳定增长，保持良好的发展趋势。

1、公司资产和盈利方面。报告期末，公司总资产 92,572.80 万元，同比增长 39.47%；净资产 53,275.39 万元，增长 60.21%。实现营业收入 11,167.56 万元，同比增长 15.65%；利润总额 6,366.78 万元，增长 41.94%；净利润 4,789.24 万元，增长 42.28%。公司具有较强的盈利性和持续增长性。

2、业务质量和抗风险能力方面。报告期末公司代偿余额占在保余额的比例为 1.77%，较年初增加 0.48 个百分点，仍控制在合理水平。报告期末，各项风险准备金余额为 13,096 万元，同比增加 306.5 万元；拨备覆盖率为 224.99%，公司抗风险能力维持在较高水平。

3、团队人员方面。公司高级管理人员在担保行业具有丰富的经验，中层干部日趋成熟稳健，员工技能、经验和操作能力不断提升，报告期内公司共认定 112 名核心员工，形成担保骨干队伍。

4、公司治理方面。公司按照公众公司相关要求完善公司治理、加强规范运作和信

息披露。同时，公司始终坚持金融企业稳健和审慎的经营原则，以“安全性、流动性和收益性”为前提，不断完善风险管理体系，确保公司保持平稳健康发展。

5、业务市场方面。广大小微企业融资难、担保难的问题是制约其发展的主要问题之一，面对小微企业巨大的融资担保需求，公司担保业务持续保持增长，符合国家政策方向，具有广阔的市场前景。

6、银行合作方面。合作金融机构数量不断增加、合作质量不断提升，年末合作机构总数达到 56 家，比上年增加 18 家，包括商业银行、信用社、村镇银行、小贷公司和再担保机构等。

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。

二、未来展望

(一)行业发展趋势

1、行业环境层面的发展趋势

改革创新为中小企业带来新的发展机遇。新常态下，国家提出以改革创新为动力，促进大众创业和万众创新，并采取了深化改革和简政放权等一系列举措，支持中小企业发展，货币政策和信贷方向也不断倾斜，广大中小企业迎来了新的发展机遇，2015 年乃至今后一段时期，这一趋势将延续。

2014 年国家提出多项化解实体经济融资难、融资贵的措施，据统计 2014 年国务院常务会议有 10 次对此提出了具体意见。2014 年 5 月，国务院提出积极发展政府支持的担保机构，发挥担保增信作用，扩大小微企业担保业务规模；10 月，国务院会议再明确增加存贷比指标弹性，改进合意贷款管理，完善小微企业不良贷款核销税前列支等政策，增强金融机构扩大小微、“三农”等贷款的能力。12 月，国务院召开全国促进融资担保业发展电视电话会议，充分肯定了融资担保对缓解小微和“三农”融资难的关键作用和对稳增长、调结构、惠民生的重要作用，提出要大力发展政府支持的担保机构，加大资金投入，通过税收优惠和风险补偿加大扶持，促进银行和担保公司加强合作等等。同时，国务院常务会议也多次提到金融市场改革和促进民资进入金融领域，包括推动民营银行设立、发展多层次资本市场、扩大中小企业债务融资等。

2、公司的行业地位的变动趋势

一方面是小微企业巨大的融资担保需求，一方面是国家对担保机构开展小微企业融资担保服务的有力支持，对巩固公司在小微企业融资担保领域的领先地位带来积极影响。

3、上述发展趋势对公司未来经营业绩及盈利能力的影响

综上所述，虽然国内外经济形势仍存在诸多不确定因素，经济增长面临一定压力，但在改革创新的背景下，中小企业的蓬勃发展、国家对小微企业融资担保机构的支持、以及金融市场的深化改革，都将对公司未来发展带来积极影响，公司的竞争优势不断扩大，未来经营业绩及盈利能力将有更大提升空间。

(二)公司发展战略

公司将始终坚持小微企业金融服务的定位，发挥小微担保领先优势，沿着有质量、有内涵、可持续发展的专业化“草根金融”发展之路，把公司建设成为股权多元、定位小

微、服务高效、风险可控的新型金融服务机构，按照“立足哈尔滨、服务黑龙江、面向全国”的方向，不断扩大经营规模和服务覆盖面，为缓解小微企业融资难做出更大贡献。

(三)经营计划或目标

2015 年公司 will 抓住新的发展机遇，以“稳中提质，创新发展”为主题，实现担保业务更好更快发展，将重点开展以下工作：

(一) 发挥制度作用，用管理促发展

按照“用制度降低交易成本”的经济学原理，加强内部控制和风险管理，强化制度安排和制度执行，做好全面精细化管理工作，用管理促发展。在担保业务操作方面，进一步打造流程化担保，完善业务流程工作内容，使“十九八工作法”等一系列业务办理、考察、审查和审批的规定和要求可实现被量化、被检查、被镶嵌至业务审批系统中，细化人员职责，完善配套措施。在银行合作方面，进一步建立多元、稳定、互信的银担合作关系，使公司与各家金融机构的合作上升到新的水平。

(二) 发挥特有优势，全面开拓营销

坚持“正确对待风险、主动承担风险、科学管理风险、不发展是最大风险”的理念，做好“技能优先、智慧经营”工作，发挥公司的品牌优势、信用优势、技术优势、渠道优势和人员优势，在全省各地有效地开发以“三农”和小微企业为主体的主导市场、以商业银行等贷款机构为主体的必备市场和以再担保机构为主体的助力市场，使公司的发展空间越来越宽广。

(三) 优化资源配置，增强内生动力

对下属分公司的结构、布局和人员实施优化调整，加强分公司标准化管理。激活人力资源，按照“工资要浮动、人员要流动、岗位要变动”的原则，完善绩效考核体系，还要按照“厚爱股东、善待员工”的理念，研究合伙人制度，把公司的管理人员和骨干员工逐步发展成事业合伙人，建立起人才和事业相互促进、共同发展的良好机制。

(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。

三、风险因素

(一)持续到本年度的风险因素

1、政策风险。即如果国家信贷政策发生变化，并导致银行等贷款机构信贷紧缩，可能导致公司担保规模缩减。

公司坚持小微企业的服务定位，与国家政策相契合，一直都属于国家信贷政策重点支持对象，而且，随着利率市场化改革，商业银行信贷也逐步向小微企业进行倾斜，由于公司和银行的关系是合作而非竞争，在业务上形成良好的补充，银行对担保的需求反而增加。

报告期内，银监会和发展改革委等八部委开展了对非融资性担保公司的清理工作，规范了市场秩序，促进了融资性担保行业良性发展。

2、合作风险。即来自银行等合作金融机构提高担保合作门槛而带来的风险，2014年部分商业银行提高担保机构合作门槛，一些担保公司业务受到影响。

公司作为小微企业融资担保的领先者，其资本实力、信用和风险管理能力得到各家金融机构认可，报告期内公司合作金融机构增加 18 家至 56 家，且担保放大倍数呈上升趋势，建立了多元、稳定、互信的银担合作格局。

3、信用风险，由于被担保人违约而造成公司代偿乃至损失的风险，是担保业务面临的最主要和最直接的一种风险。报告期内，由于宏观经济增速放缓，部分行业中小企业经营受影响，还款能力不足，对担保机构带来风险。

公司在坚持“小额分散”的前提下，对于新办理的项目，加强其行业和用途审查，拒绝涉足高风险领域；对于在保项目，根据风险状况预先做出风险提示，及早采取风险处置和化解措施。并通过流程化担保、系统化审批等一些列手段，实现担保业务全过程精细化风险管理。建立与收入和代偿挂钩的奖惩机制。

4、操作风险。业务人员可能出现隐瞒风险、提供虚假信息或不当操作等行为，该类行为可能给担保业务带来风险。

公司通过招聘、培训、晋升、考核等手段培养合格员工，防范道德风险，设置环环相扣、前后制约的业务办理和审批流程，以防范操作风险。同时，辅之以抽查、核查、达标和尽职评价管理，配合风险警示、法律和合规教育，引导员工时时合规、事事合规、人人合规。对于违规操作的，给予不同程度的处罚。

5、市场风险。公司反担保措施中土地和房产抵押物较多，如相关资产价格下跌、抵押品价值降低，可能导致客户违约率上升、公司代偿上升的风险。

在担保业务中，抵押物为第二还款来源，公司更为重视第一还款来源，即客户自身的还款能力，公司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并追加第三方保证，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。

6、股权风险。公司现有股东中，单一最大股东持股比例不超过 10%，前十名股东持股总数占公司股份的 44.63%，公司不存在控股股东或实际控制人，分散的股权结构存在一定的不稳定性，可能影响公司经营政策的稳定性、连续性。

公司自成立以来，创始人和公司主要股东保持稳定。在公司治理方面，股权结构均衡，没有一股独大现象，反而有助于建立合理的公司治理架构，公司的三会一层运作顺畅，公司股东的利益得到充分保护。在业务管理方面，公司作为高风险、高杠杆的金融机构，公司的风险管理除了依靠完整的风险管理体系、也要依靠专业化的管理团队，公司现有的架构得到公司股东、合作机构和社会的认可。

(二)报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增的风险因素。

四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
---------------------	---

审计意见类型：	-
董事会就非标准审计意见的说明：-	

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	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	是	五（二、1）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大资产重组的事项	否	-

备注：公司不存在与主营业务无关的对外担保，有关担保事项作为业务事项已在前节披露

二、重大事项详情

1、报告期内公司发生的日常性关联交易及偶发性关联交易情况

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1 购买原材料、燃料、动力	-	-
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	500,000,000.00	457,599,000.00
总计	500,000,000.00	457,599,000.00

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

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	1、控股股东，实际控制人	-	-	-	-	-
	2、董事监事及高级管理人员	10,914,225	4.54%	2,686,925	13,601,150	4.00%
	3、核心员工	-	-	12,119,700	12,119,700	3.56%
	4、无限售股份总数	207,547,325	86.37%	87,461,025	295,008,350	86.69%
有限售条件股份	1、控股股东，实际控制人	-	-	-	-	-
	2、董事监事及高级管理人员	32,742,675	13.63%	12,538,975	45,281,650	13.31%
	3、核心员工	-	-	-	-	-
	4、有限售股份总数	32,742,675	13.63%	12,538,975	45,281,650	13.31%
总股本		240,290,000	-	100,000,000	340,290,000	-
普通股股东人数		206				

(二)普通股前十名股东情况

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	期末持有有限售股份数	期末持有无限售股份数
1	李明中	30,068,800	3,117,000	33,185,800	9.75%	24,889,350	8,296,450
2	国旅联合股份有限公司	20,000,000	5,826,100	25,826,100	7.59%	0	25,826,100
3	哈尔滨经济开发投资公司	19,330,000	0	19,330,000	5.68%	0	19,330,000
4	哈尔滨投资集团有限责任公司	0	13,500,000	13,500,000	3.97%	0	13,500,000
5	哈尔滨市市话电信工程有限责任公司	12,000,000	1,000,000	13,000,000	3.82%	0	13,000,000
6	哈尔滨福滨投资发展有限公司	11,500,000	1,000,000	12,500,000	3.67%	0	12,500,000
7	刘诚跃	8,500,000	2,900,000	11,400,000	3.35%	8,550,000	2,850,000
8	哈尔滨众智投	10,000,000	0	10,000,000	2.94%	0	10,000,000

	资股份有限公司						
9	张柏林	7,700,000	-1,020,000	6,680,000	1.96%	0	6,680,000
10	哈尔滨工业投资集团有限公司	5,000,000	1,456,700	6,456,700	1.90%	0	6,456,700
合计	-	124,098,800	27,779,800	151,878,600	44.63%	33,439,350	118,439,250

前十名股东间相互关系说明

前十名股东间相互关系说明：公司前十名股东中，哈尔滨众智投资股份有限公司与李明明有关联关系，众智投资系李明明与公司其他高管王焕文、叶沛、张建华共同持股的公司，四人持股数分别为 350 万股、50 万股、50 万股、50 万股，持股比例分别为 70%、10%、10%、10%。公司其他前十名股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

项目	期初股份数量（股）	数量变动（股）	期末股份数量（股）
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
优先股总计	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

(一)控股股东情况

公司最大单一股东持股比例不超过 10%，无控股股东。

(二)实际控制人情况

无

第七节 融资及分配情况

一、报告期内普通股股票发行情况

发行方案 公告时间	新增股票挂 牌转让日期	发行价格 (元/股)	发行数量 (股)	募集金额 (元)	募集资金用途 (请列示具体用途)
2014年2月 28日	2014年5月 29日	1.78	100,000,000	178,000,000.00	主要用于补充公司担 保业务资本

二、间接融资情况

融资方式	融资方	融资金额(元)	存续时间	是否按期还本付 息
合计	-	-	-	-

三、报告期内普通股利润分配情况

股利分配日期	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数(股)	每 10 股转增数(股)
2014年3月25日	1.06	-	-
合计	25,470,740.00	-	-

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
李明中	董事长、总经理	男	59	大专	2013年7月-2016年6月	是
刘诚跃	董事	男	55	大专	2013年6月-2016年5月	否
许克昆	董事	男	43	本科	2013年6月-2016年5月	否
赵磊	董事	男	41	研究生	2013年6月-2016年5月	否
张涛轩	董事	男	54	研究生	2013年6月-2016年5月	否
陈风雷	董事	男	47	大专	2013年6月-2016年5月	否
张宪军	董事	男	41	本科	2013年6月-2016年5月	否
周丽华	监事会主席	女	59	本科	2013年6月-2016年5月	否
王俊财	监事	男	55	本科	2013年6月-2016年5月	否
曲迪	监事	女	32	研究生	2013年6月-2016年5月	否
张悦	监事	女	35	本科	2013年6月-2016年5月	是
宫雨丰	监事	男	34	本科	2013年6月-2016年5月	是
王焕文	副总经理	男	74	大专	2013年7月-2016年6月	是
叶沛	副总经理	男	51	研究生	2013年7月-2016年6月	是
张建华	财务总监、董事 会秘书	男	42	研究生	2013年7月-2016年6月	是
董事会人数:						7
监事会人数:						5
高级管理人员人数:						4

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、监事、高级管理人员之间无关系。

(二)持股情况

姓名	职务	年初持普通股 股数(股)	本年持普通股 股数量变动	年末持普通股 股数(股)	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	30,068,800	3,117,000	33,185,800	9.75%	-
刘诚跃	董事	8,500,000	2,900,000	11,400,000	3.35%	-
许克昆	董事	2,038,100	245,000	2,283,100	0.67%	-
赵磊	董事	-	-	-	-	-
张涛轩	董事	-	-	-	-	-
陈风雷	董事	3,700,000	2,200,000	5,900,000	1.73%	-

张宪军	董事	-	-	-	-	-
周丽华	监事会主席	631,800	131,900	763,700	0.22%	-
王俊财	监事	-	-	-	-	-
曲迪	监事	-	-	-	-	-
张悦	监事	-	-	-	-	-
宫雨丰	监事	-	-	-	-	-
王焕文	副总经理	330,000	-	330,000	0.10%	-
叶沛	副总经理	800,000	1,112,000	1,912,000	0.56%	-
张建华	财务总监、董 事会秘书	400,000	930,000	1,330,000	0.39%	-
合计	-	46,468,700	10,635,900	57,104,600	16.77%	-

(三)变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型(新 任、换届、离任)	期末职务(如 有)	变动原因
冯明秀	监事	离任	-	个人原因
张宪军	-	新任	董事	根据经营发展需要,公司 增选董事
陈风雷	-	新任	董事	根据经营发展需要,公司 增选董事
王俊财	-	新任	监事	根据经营发展需要,公司 增选监事

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历:

2014年7月27日,公司第三届董事会第五次会议提名张宪军、陈风雷为公司新任董事,公司第三届监事会第三次会议提名王俊财为公司新任监事。2014年8月13日,经公司2014年第一次临时股东大会审议通过。新任董事、监事情况如下:

张宪军先生,男,41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。2014年8月当选为公司董事,任期至第三届董事会届满。

陈风雷先生,男,47岁,中国国籍,大专学历。曾就职于哈尔滨正大建筑公司、哈尔滨龙滨商贸公司、哈金路经贸公司、哈行健经贸公司,现任哈尔滨腾驰二手车经销有限责任公司经理。2014年8月当选为公司董事,任期至第三届董事会届满。

王俊财先生,男,55岁,中国国籍,本科学历。曾就职于哈尔滨市振兴造纸厂、哈尔滨畜牧产品工业公司、哈尔滨蓄电池厂、哈尔滨东宜木业有限公司,现任哈尔滨高科技开发总公司副经理。2014年8月当选为公司监事,任期至第三届监事会届满。

二、员工情况

(一)在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数	按教育程度分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	21	21	博士	0	0
生产人员	0	0	硕士	18	21
销售人员	264	279	本科	202	215
技术人员	22	25	专科	56	51
财务人员	9	9	专科以下	40	47
员工总计	316	334	需公司承担费用的 离退休职工人数		0

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策等情况：

报告期内，公司人数增至 334 人，队伍进一步壮大。公司注重从高校、社会引进具有高素质、高学历和高能力的人才进入公司工作，通过笔试与面试相结合的招聘方法进行筛选，公司结合行业特性建立了笔试题库，优化招聘模式。

公司秉承“培训是最好的福利”的育人理念，建立健全了员工培训管理机制，制定《员工培训工作管理办法》。选拔聘任内部讲师，按照金融企业复合型人才的标准对培训内容进行统一安排，建立学习园地，实现了远程视频培训，注重案例教学，注重培训反馈，注重培训考核，提升培训效果。

公司按照“工资要浮动、人员要流动、岗位要变动”的三动考核原则，完善员工薪酬绩效考核体系。根据职责、岗位和职级等指标确定工资标准。注重为员工规划成长阶梯和发展空间。通过员工努力和公司助力，促进员工成长，引导员工在担保事业中实现自我价值。公司根据劳动法和地方相关法规和规范性文件，与员工签订劳动合同，并按照相关规定为员工缴纳五险一金。

(二)核心员工

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量	期末股票期权数量
核心员工	0	111	12,119,700	0

披露核心技术团队或关键技术人员的基本情况：

2014 年 3 月 20 日，公司 2013 年年度股东大会审议通过了《关于提名部分员工为公司核心员工的议案》，共认定 112 人为公司核心员工，其中，1 名核心员工因个人工作调动原因离职。截至 2014 年末，公司核心员工人数为 111 人。报告期内，核心员工的变动未对公司经营产生影响。

第九节 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	否
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	是
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	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	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	否

一、公司治理

(一)制度与评估

1、公司治理基本状况

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

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

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

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

4、公司章程的修改情况

报告期内，公司对《公司章程》进行了以下修改：

一、将公司章程第五条修正为：公司注册资本为人民币 34,029 万元，等额划分为 34,029 万股。

二、将公司章程第十七条中现有股东名册的相关内容删除。

三、第十八条修正为：公司股份总数为 34,029 万股，股份性质为人民币普通股。

四、将公司章程第一百条修正为：董事会由 7 名董事组成，设董事长 1 名。董事由股东大会选举后产生或者更换。

五、将公司章程第一百二十四条修正为：总经理对董事会负责，行使下列职权：

(一) 主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
 (二) 组织实施公司年度经营计划和投资方案；
 (三) 拟订公司内部管理机构设置方案；
 (四) 拟订公司的基本管理制度；
 (五) 制定公司的具体规章；
 (六) 提请董事会聘任或者解聘公司副总经理、财务总监；
 (七) 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；
 (八) 代表公司签署各种公司对外合作、交易以及与公司日常经营业务有关的合同、协议及其他法律文件；
 (九) 本章程或董事会授予的其他职权。
 总经理列席董事会会议。
 除上述章程修改外，公司 2014 年度未发生其他修改章程事项。

(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	简要内容
董事会	2 次	报告期内，公司共召开 2 次董事会，审议通过包括 2013 年度报告及摘要、2014 年半年度报告及摘要、增选公司董事、股票发行方案等 22 项决议、事项。
监事会	2 次	报告期内，公司共召开 2 次监事会，审议通过包括 2013 年度报告及摘要、选举公司监事等 10 项决议、事项。
股东大会	2 次	报告期内，公司共召开 2 次股东大会，审议通过按章程规定需经股东大会审议的 18 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、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，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，不断完善公司治理，公司的重大事项均按照制度要求进行决策，三会决议执行情况良好。公司无控股股东和实际控制人，公司治理均通过三会一层按照规定的程序进行。公司管理层本身既是经理人、也是公司股东，公司未引入其他职业经理人，总经理李明中、副总经理叶沛和副总经理王焕文在公司任职时间均超过十三年，财务总监、董事会秘书张建华在公司任职时间超过八年。

报告期内，公司股东哈尔滨投资集团有限责任公司代表张宪军出任董事，公司股东哈尔滨高科技开发总公司的代表王俊财出任监事，参与公司治理，切实的履行了应尽的职责。

(四)投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照相关法律法规规定召开股东大会、董事会和监事会，按照相关法律法规要求及时、准确、完整地进行信息披露，并在公司网站上增加了“投资者关系”专栏，以实现投资者的知情权，促进其对公司的了解和认同。公司按照《投资者关系管理办法》，通过多种渠道与潜在投资者进行沟通联络，并维护好与投资者的关系。报告期内，公司获得华新奖新三板“最受投资机构欢迎奖”。

(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

无

二、内部控制

(一)监事会就年度内监督事项的意见

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

(二)公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司不存在控股股东和实际控制人，因此不存在业务、人员、资产、机构、财务等方面不能保证独立性或不能保持自主经营能力的情况。公司具有完整的独立性和自主经营能力。

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，独立承担责任与风险，对公司股东不构成影响。本公司经营的业务与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，也未受本公司股东及其他关联方的干涉、控制而影响公司的业务独立。

2、资产独立

公司自成立以来未发生资产重组等影响资产独立的情况。公司拥有独立的经营场所，以及与日常经营有关的房屋、商标所有权或使用权。各种资产权属清晰、完整，公司保持资产独立。

3、人员独立

公司的董事、监事以及高级管理人员的产生，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件和《公司章程》规定的程序进行，不存在大股东超越公司董事会和股东大会职权做出人事任免决定的情形。公司的高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中任除董事、监事以外的其他职务。公司

拥有独立运行的人力资源管理部门，建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度以及考核、奖惩制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，自主招聘管理人员和职工，与公司员工签订了劳动合同，保证了公司的人员独立。

4、财务独立

本公司设有独立的财务会计部门，并且配备独立的财务人员，并根据现行会计准则及相关法规、条例，结合公司实际情况制定了财务管理制度，建立了独立、完整的财务核算体系，并独立进行财务决策。公司开立了独立的银行账户，对财务进行独立结算。公司设立后及时办理了国税和地税的《税务登记证》，并依法独立进行纳税申报和税收缴纳，保证了公司的财务独立。

5、机构独立

公司拥有独立的经营和办公场所，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情况，不存在受股东及其他任何单位或个人干预公司的机构设置和生产经营活动的情形。

公司在经营上始终保持着业务独立、资产独立、人员独立、财务独立和机构独立，具有良好的自主经营能力。

(三)对重大内部管理制度的评价

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

(四)年度报告差错责任追究制度相关情况

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

第十节 财务报告

一、会计师事务所审计报告正文

是否审计	是
审计意见	标准无保留
审计报告编号	中审亚太审字(2015) 010102 号
审计机构名称	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区大羊宜宾胡同 31 号院 2 楼 312 号
审计报告日期	2015 年 2 月 7 日
注册会计师姓名	刘凤美、吴枫
<p>审计报告正文：</p> <p style="text-align: center;">审计报告</p> <p style="text-align: right;">中审亚太审字(2015) 010102 号</p> <p>哈尔滨均信投资担保股份有限公司全体股东：</p> <p>我们审计了后附的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2014年12月31日的合并及母公司资产负债表，2014年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。</p> <p>一、管理层对财务报表的责任</p> <p>编制和公允列报财务报表是均信公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。</p> <p>二、注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层</p>	

选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、 审计意见

我们认为，均信公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了均信公司2014年12月31日的合并及母公司财务状况以及2014年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：刘凤美

中国注册会计师：吴 枫

中国·北京市

二〇一五年二月七日

二、经审计的财务报表

合并资产负债表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司 2014 年 12 月 31 日 单位：人民币元

资 产	附注	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金	六、1	184,114,550.36	103,726,405.36
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
应收保费	六、2	3,139,002.90	1,204,327.00
应收代偿款	六、3	58,207,005.99	37,322,080.06
应收分保账款		-	-
定期存款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期股权投资	六、4	21,053,070.87	20,758,306.87
投资性房地产	六、5	37,676,871.53	36,969,690.57
固定资产	六、6	24,535,581.23	12,576,750.46
无形资产	六、7	-	152,535.42
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	六、8	2,019,926.11	632,274.29
存出保证金	六、9	392,012,603.16	358,016,306.47
其他资产	六、10	202,969,391.12	92,380,218.81
资产总计		925,728,003.27	663,738,895.31

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

合并资产负债表（续表）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司 2014 年 12 月 31 日 单位：人民币元

负债和股东权益	附注	年末余额	年初余额
负债：			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
预收保费	六、11	378,000.00	349,000.00
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
应付职工薪酬	六、12	4,444,216.32	4,778,841.47
应交税费	六、13	10,715,470.50	7,388,754.01
未到期责任准备金	六、14	70,814,566.92	59,236,462.01
担保赔偿准备金	六、15	32,968,500.00	29,005,980.00
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	六、16	273,653,314.55	230,447,577.01
负债合计		392,974,068.29	331,206,614.50
股东权益：			
股本	六、17	340,290,000.00	240,290,000.00
资本公积	六、18	119,023,885.55	41,223,885.55
减：库存股		-	-
盈余公积	六、19	16,617,019.39	11,775,277.52
一般风险准备		-	-
未分配利润	六、20	56,823,030.04	39,243,117.74
股东权益合计		532,753,934.98	332,532,280.81
负债和股东权益总计		925,728,003.27	663,738,895.31

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

合并利润表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		111,675,614.02	96,562,723.94
已赚保费		105,289,194.62	87,068,068.14
担保业务收入	六、21	116,867,299.53	108,357,656.21
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		-	-
减：提取未到期责任准备金	六、22	11,578,104.91	21,289,588.07
投资收益（损失以“-”号填列）	六、23	1,076,374.34	886,878.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	六、24	5,310,045.06	8,607,777.51
二、营业支出		76,943,506.62	62,543,341.01
退保金		-	-
赔付支出		-	-
减：摊回赔付支出		-	-
提取担保赔偿准备金		31,840,062.73	17,813,743.73
减：摊回保险责任准备金		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
营业税金及附加	六、25	1,142,519.49	6,232,759.17
手续费及佣金支出		-	-
业务及管理费	六、27	46,250,695.91	38,168,636.80
减：摊回分保费用		-	-
财务费用	六、26	-11,289,813.91	-4,317,356.78
其他业务成本	六、28	3,460,697.68	4,543,410.95
资产减值损失	六、29	5,539,344.72	102,147.14
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		34,732,107.40	34,019,382.93
加：营业外收入	六、30	29,253,742.86	10,889,769.42
减：营业外支出	六、31	318,070.31	55,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		63,667,779.95	44,854,152.35
减：所得税费用	六、32	15,775,385.78	11,194,486.12
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		47,892,394.17	33,659,666.23
六、每股收益：	六、33	-	-
（一）基本每股收益		0.1560	0.1401
（二）稀释每股收益		0.1560	0.1401
七、其他综合收益		-	-
八、综合收益总额		47,892,394.17	33,659,666.23

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

合并现金流量表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		114,758,597.53	109,115,336.21
收到再担保业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	六、34	584,316,412.67	415,740,044.53
经营活动现金流入小计		699,075,010.20	524,855,380.74
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付手续费及佣金的现金		-	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		22,945,626.92	16,459,782.32
支付的各项税费		15,960,393.01	19,443,022.19
支付其他与经营活动有关的现金		710,176,061.18	506,745,321.28
经营活动现金流出小计		749,082,081.11	542,648,125.79
经营活动产生的现金流量净额		-50,007,070.91	-17,792,745.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		100,810.34	-
取得投资收益收到的现金		780,800.00	523,967.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		625,666.98	5,905,606.19
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		1,507,277.32	6,429,573.19
投资支付的现金		100,000.00	-
质押贷款净增加额		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		23,341,321.41	16,110,863.07
支付其他与投资活动有关的现金		-	1,800,000.00
投资活动现金流出小计		23,441,321.41	17,910,863.07
投资活动产生的现金流量净额		-21,934,044.09	-11,481,289.88
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		177,800,000.00	-
发行债券收到的现金		-	403,493.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		177,800,000.00	403,493.00
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		25,470,740.00	26,855,869.27
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		25,470,740.00	26,855,869.27
筹资活动产生的现金流量净额		152,329,260.00	-26,452,376.27
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		80,388,145.00	-55,726,411.20
加：期初现金及现金等价物余额		103,726,405.36	159,452,816.56
六、期末现金及现金等价物余额		184,114,550.36	103,726,405.36

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

合并所有者权益变动

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额								少数 股东 权益	所有者权益 合计
	归属于母公司股东权益									
	股本	资本公积	减：库 存股	专项 储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	其 他		
一、上年年末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,243,117.74	-	-	332,532,280.81
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,243,117.74	-	-	332,532,280.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000,000.00	77,800,000.00	-	-	4,841,741.87	-	17,579,912.30	-	-	200,221,654.17
（一）净利润							47,892,394.17			47,892,394.17
（二）其他综合收益										
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	47,892,394.17	-	-	47,892,394.17
（三）所有者投入和减少资本	100,000,000.00	77,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	177,800,000.00
1. 所有者投入资本	100,000,000.00	77,800,000.00								177,800,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配	-	-	-	-	4,841,741.87	-	-30,312,481.87	-	-	-25,470,740.00
1. 提取盈余公积					4,841,741.87		-4,841,741.87			
2. 提取一般风险准备										
3. 对股东的分配							-25,470,740.00			-25,470,740.00
4. 其他										
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	340,290,000.00	119,023,885.55	-	-	16,617,019.39	-	56,823,030.04	-	-	532,753,934.98

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

合并所有者权益变动（续表）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	上年同期金额									
	归属于母公司股东权益								少数 股东 权益	所有者权益 合计
	股本	资本公积	减：库 存股	专项 储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	其 他		
一、上年年末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	8,367,633.88	-	8,991,095.15	-	-	298,872,614.58
加：会计政策变更										-
前期差错更正										-
其他										-
二、本年初余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	8,367,633.88	-	8,991,095.15	-	-	298,872,614.58
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-	-	3,407,643.64	-	30,252,022.59	-	-	33,659,666.23
（一）净利润							33,659,666.23			33,659,666.23
（二）其他综合收益										-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	33,659,666.23	-	-	33,659,666.23
（三）所有者投入和减少资本			-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入股东权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配	-	-	-	-	3,407,643.64	-	-3,407,643.64	-	-	-
1. 提取盈余公积					3,407,643.64		-3,407,643.64			
2. 提取一般风险准备										
3. 对股东的分配										
4. 其他										
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,243,117.74	-	-	332,532,280.81

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

母公司资产负债表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司 2014 年 12 月 31 日 单位：人民币元

资 产	附注	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金		183,851,250.79	103,346,431.66
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
应收保费	十一、1	3,139,002.90	1,204,327.00
应收代偿款	十一、2	58,207,005.99	37,322,080.06
应收分保账款		-	-
定期存款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期股权投资	十一、3	26,053,070.87	21,758,306.87
投资性房地产		37,676,871.53	36,969,690.57
固定资产		20,608,143.34	11,158,134.98
无形资产		-	152,535.42
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		2,179,443.21	732,979.03
存出保证金		392,012,603.16	358,016,306.47
其他资产		195,934,364.99	89,087,087.16
资产总计		919,661,756.78	659,747,879.22

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

母公司资产负债表（续表）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年 12 月 31 日

单位：人民币元

负债和股东权益	附注	年末余额	年初余额
负债：			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
预收保费		378,000.00	349,000.00
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
应付职工薪酬		4,444,216.32	4,778,841.47
应交税费		10,753,270.20	7,407,178.27
未到期责任准备金		70,814,566.92	59,236,462.01
担保赔偿准备金		32,968,500.00	29,005,980.00
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		266,608,473.71	226,022,366.47
负债合计		385,967,027.15	326,799,828.22
股东权益：			
股本		340,290,000.00	240,290,000.00
资本公积		119,023,885.55	41,223,885.55
减：库存股		-	-
盈余公积		16,617,019.39	11,775,277.52
一般风险准备		-	-
未分配利润		57,763,824.69	39,658,887.93
股东权益合计		533,694,729.63	332,948,051.00
负债和股东权益总计		919,661,756.78	659,747,879.22

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

母公司利润表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		108,340,125.55	96,143,004.23
已赚保费		105,289,194.62	87,068,068.14
担保业务收入	十一、4	116,867,299.53	108,357,656.21
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		-	-
减：提取未到期责任准备金		11,578,104.91	21,289,588.07
投资收益（损失以“-”号填列）		1,076,374.34	886,878.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入		1,974,556.59	8,188,057.80
二、营业支出		72,633,636.00	61,744,075.77
退保金		-	-
赔付支出		-	-
减：摊回赔付支出		-	-
提取但保赔偿准备金		31,840,062.73	17,813,743.73
减：摊回保险责任准备金		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
营业税金及附加		924,636.88	6,215,577.44
手续费及佣金支出		-	-
业务及管理费		44,101,950.76	37,729,270.22
减：摊回分保费用		-	-
财务费用		-11,286,950.66	-4,315,409.86
其他业务成本		1,268,079.57	3,818,239.38
资产减值损失		5,785,856.72	482,654.86
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		35,706,489.55	34,398,928.46
加：营业外收入		28,745,398.60	10,828,289.34
减：营业外支出		317,896.10	55,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		64,133,992.05	45,172,217.80
减：所得税费用		15,716,573.42	11,095,781.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		48,417,418.63	34,076,436.42
六、每股收益：		-	-
（一）基本每股收益		0.1560	0.1401
（二）稀释每股收益		0.1560	0.1401
七、其他综合收益		-	-
八、综合收益总额		48,417,418.63	34,076,436.42

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

母公司现金流量表

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金	114,758,597.53	109,115,336.21
收到再担保业务现金净额		-
保户储金及投资款净增加额		-
收到其他与经营活动有关的现金	577,594,788.25	411,117,891.91
经营活动现金流入小计	692,353,385.78	520,233,228.12
支付原保险合同赔付款项的现金		-
支付手续费及佣金的现金		-
支付保单红利的现金		-
支付给职工以及为职工支付的现金	21,383,275.90	16,289,784.62
支付的各项税费	15,715,204.74	19,403,125.38
支付其他与经营活动有关的现金	711,207,053.03	514,152,208.94
经营活动现金流出小计	748,305,533.67	549,845,118.94
经营活动产生的现金流量净额	-55,952,147.89	-29,611,890.82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	100,810.34	-
取得投资收益收到的现金	780,800.00	523,967.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	625,666.98	5,905,606.19
收到其他与投资活动有关的现金		-
投资活动现金流入小计	1,507,277.32	6,429,573.19
投资支付的现金	4,100,000.00	-
质押贷款净增加额		-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,279,570.30	3,671,691.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	1,800,000.00
投资活动现金流出小计	17,379,570.30	5,471,691.00
投资活动产生的现金流量净额	-15,872,292.98	957,882.19
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	177,800,000.00	-
发行债券收到的现金		403,493.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-
筹资活动现金流入小计	177,800,000.00	403,493.00
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	25,470,740.00	26,855,869.27
支付其他与筹资活动有关的现金		-
筹资活动现金流出小计	25,470,740.00	26,855,869.27
筹资活动产生的现金流量净额	152,329,260.00	-26,452,376.27
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	80,504,819.13	-55,106,384.90
加：期初现金及现金等价物余额	103,346,431.66	158,452,816.56
六、期末现金及现金等价物余额	183,851,250.79	103,346,431.66

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

母公司所有者权益变动

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额							
	股本	资本公积	减： 库存	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
一、上年年末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,658,887.93	332,948,051.00
加：会计政策变更								-
前期差错更正								-
其他								-
二、本年初余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,658,887.93	332,948,051.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	100,000,000.00	77,800,000.00	-	-	4,841,741.87	-	18,104,936.76	200,746,678.63
(一) 净利润	100,000,000.00	77,800,000.00					48,417,418.63	226,217,418.63
(二) 其他综合收益								-
上述(一)和(二)小计	100,000,000.00	77,800,000.00	-	-	-	-	48,417,418.63	226,217,418.63
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本								-
2. 股份支付计入股东权益的金额								-
3. 其他								-
(四) 利润分配	-	-	-	-	4,841,741.87	-	-30,312,481.87	-25,470,740.00
1. 提取盈余公积					4,841,741.87		-4,841,741.87	-
2. 提取一般风险准备								-
3. 对股东的分配							-25,470,740.00	-25,470,740.00
4. 其他								-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本								-
2. 盈余公积转增股本								-
3. 盈余公积弥补亏损								-
4. 其他								-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取								-
2. 本期使用								-
(七) 其他								-
四、本期期末余额	340,290,000.00	119,023,885.55	-	-	16,617,019.39	-	57,763,824.69	533,694,729.63

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

母公司所有者权益变动（续表）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2014 年度

单位：人民币元

项 目	上年同期金额							
	股本	资本公积	减：库 存股	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
一、上年年末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	8,367,633.88	-	8,990,095.15	298,871,614.58
加：会计政策变更								-
前期差错更正								-
其他								-
二、本年初余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	8,367,633.88	-	8,990,095.15	298,871,614.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	3,407,643.64	-	30,668,792.78	34,076,436.42
（一）净利润							34,076,436.42	34,076,436.42
（二）其他综合收益								-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	34,076,436.42	34,076,436.42
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入股东权益的金额								-
3. 其他								-
（四）利润分配	-	-	-	-	3,407,643.64	-	-3,407,643.64	-
1. 提取盈余公积					3,407,643.64		-3,407,643.64	-
2. 提取一般风险准备								-
3. 对股东的分配								-
4. 其他								-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本								-
2. 盈余公积转增股本								-
3. 盈余公积弥补亏损								-
4. 其他								-
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取								-
2. 本期使用								-
（七）其他								-
四、本期期末余额	240,290,000.00	41,223,885.55	-	-	11,775,277.52	-	39,658,887.93	332,948,051.00

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

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

2014 年度

单位：人民币元

项 目	原 担 保	
	本年金额	上年金额
一、期初担保余额	2,900,598,000.00	2,075,744,966.91
其中：短期担保余额	1,399,925,000.00	1,080,574,966.91
长期担保余额	1,500,673,000.00	995,170,000.00
二、本期增加担保金额	2,981,594,000.00	2,802,825,000.00
其中：短期担保金额	2,073,434,000.00	1,943,125,000.00
长期担保金额	908,160,000.00	859,700,000.00
三、本期解除担保金额	2,585,342,000.00	1,977,971,966.91
其中：短期担保金额	2,027,254,000.00	1,623,774,966.91
长期担保金额	558,088,000.00	354,197,000.00
四、期末在保余额	3,296,850,000.00	2,900,598,000.00
其中：短期担保余额	1,446,105,000.00	1,399,925,000.00
长期担保余额	1,850,745,000.00	1,500,673,000.00
项 目	再 担 保	
	本年金额	上年金额
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

2014 年度财务报表附注

一、公司基本情况

1、所处行业

公司所属行业为商务服务业。

2、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。

3、总部地址

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。

4、财务报告批准报出日

本年度财务报告已于 2015 年 2 月 7 日经公司董事会批准。

二、本年度合并财务报表范围

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	全资	哈尔滨市	企业管理服务	500 万元	企业管理服务, 商务咨询服务, 会议服务, 房屋租赁居间代理	500 万元	

子公司全称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	100	100	是	0.00	0.00	0.00

三、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为前提，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则的规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

2、持续经营

本公司不存在可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况存在重大不确定

性的事实。

四、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

本公司会计期间分为年度和中期。中期包括半年度、季度和月度。年度、半年度、季度、月度起止日期按公历日期确定。公司会计年度为每年1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

本公司营业周期为每年1月1日起至12月31日止。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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。相关活动是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

母公司将其全部子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表的合并范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、合并财务报表编制的方法

母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；合并财务报表以母公司和纳入合并范围的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，以反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

（一）合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

（二）抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

（三）抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

（四）站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

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。

少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。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，其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司在编制合并财务报表时，如果子公司所采用的会计政策、会计期间与母公司不一致的，需要按照母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；或者要求子公司按照母公司的会计政策和会计期间另行编报财务报表。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，应当调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。母公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。母公司在报告期内处置子公司以及业务，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务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，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。母公司在报告期内处置子公司，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，比照母公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

3、合并财务报表编制特殊交易的会计处理

(1) 母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 企业因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，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收益。

(3) 母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(4) 企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(5) 企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果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。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下列一种或多种情况，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。
- ④一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指企业持有的同时具备期限短（一般指从购入日起不超过3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。

(七) 外币业务和外币报表折算

1、发生外币交易时折算汇率的确定方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为人民币金额。

2、在资产负债表日对外币项目的折算方法、汇兑损益的处理方法

外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除了按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的股票、基金等外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益。

3、外币报表折算的会计处理方法

本公司按照以下规定，将以外币表示的财务报表折算为人民币金额表示的财务报表。

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述方法折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目“其他综合收益”中单独列示。以外币表示的现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

（八）金融工具

1、金融工具的分类

按照投资目的和经济实质将本公司拥有的金融资产划分为四类：①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；②持有至到期投资；③贷款和应收款项；④可供出售金融资产。

按照经济实质将承担的金融负债划分为两类：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；②其他金融负债。

2、金融工具的确认依据

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才终止确认该金融负债或其一部分。

3、金融工具的计量方法

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其

他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司对金融资产和金融负债的后续计量主要方法：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 持有至到期投资和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本计量。

(3) 可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，计入其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 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。

(5) 其他金融负债按摊余成本进行后续计量。但是下列情况除外：

① 与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

② 不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：

A. 《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额。

B. 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产转移，是指公司（转出方）将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

5、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债

或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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公允价值的确定方法

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。本公司公允价值计量按《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》的相关规定执行，具体包括：

（1）公允价值初始计量

本公司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。其他相关会计准则要求或者允许企业以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，公司将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

（2）公允价值的估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用多种估值技术计量公允价值时，会充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情下最能代表公允价值的金额作为公允价值。公司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，才使用不可观察输入值。

（3）公允价值的层次划分

本公司将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。

以上层次划分具体表现为：金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

7、金融资产减值测试方法及会计处理方法

应收款项

应收款项减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三（十一）。

（九）应收款项

本公司采用备抵法核算坏帐损失。

对于单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。坏账准备根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提；单项金额重大主要指 200 万元以上的款项；

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。

按组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据			
组合 1：	根据信用风险特征按照账龄确定风险组合		
按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	5	5	5
1-2 年	10	10	10
2-3 年	20	20	20
3-4 年	30	30	30
4-5 年	40	40	40
5 年以上	100	100	100

（3）对应收票据和预付账款公司单独进行减值测试，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，因公司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。

（十）长期股权投资

长期股权投资指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

1、共同控制、重大影响的判断标准

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。

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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

2、初始投资成本确定

(1) 本公司合并形成的长期股权投资，按照附注六（五）确定其初始投资成本。

(2) 除本公司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：

以支付现金取得的长期股权投资，应当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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

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》的有关规定确定。

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》的有关规定确定。

3、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算；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，投资方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，都可以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。

(1) 采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资应当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，长期股权投资的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。被投资单位可辨认净资产的公允价值，比照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的有关规定确定。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年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；本公司于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配之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。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益份额时，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，对被投资单位净利润进行调整后确认。对被投资单位采用的与本公司不一致的会计政策及会计期间、以本公司取得投资时被投资单位固定资产及无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，以及以本公司取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响进行调整，并且将本公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益和其他综合收益等。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。

在确认应分担的被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资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（投资企业负有承担额外损失义务的除外）；如果被投资单位以后各期实现盈利的，在收益分享额超过未确认的亏损分担额以后，按超过未确认的亏损分担额的金额，依次恢复长期权益、长期股权投资的账面价值。

（十一）投资性房地产

1、投资性房地产种类和计量模式

本公司投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。本公司采用成本模式对投资性房地产进行计量。

2、采用成本模式的折旧或摊销方法

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

（十二）固定资产

1、固定资产的确认条件

本公司固定资产指为生产商品、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。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

- （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、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产分为房屋及建筑物、机器设备、运输设备、其他等。

固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。按固定资产的类别、使用寿命和预计净残值率确定的年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用年限(年)	预计净残值率(%)	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

已计提减值准备的固定资产折旧计提方法：已计提减值准备的固定资产，按该项固定资产的原价扣除预计净残值、已提折旧及减值准备后的金额和剩余使用寿命，计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

本公司至少于每年年度终了时，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如果发现固定资产使用寿命预计数与原先估计数有差异的，进行相应的调整。

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十三）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。

（十四）存货

（1）存货的分类

公司存货是指在日常活动中耗用的办公用品及用品等低值易耗品。

（2）存货的盘存制度

公司存货采用永续盘存制。

（3）低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用五五摊销法。

（十五）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命有限的无形资产，使用寿命估计情况

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本公司采用直线法摊销。

3、使用寿命不确定的无形资产，使用寿命不确定的判断依据以及对其寿命的复核程序

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（十六）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

（十七）担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，担保合同在未解除担保责任前维持 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。

（十八）长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内平均摊销。

（十九）资产减值

1、长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的无形资产、商誉等长期资产的减值测试方法及会计处理方法：

（1）公司在资产负债表日按照单项资产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，进行减值测试，估计资产的可收回金额。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。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（2）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公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响。

③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司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者其实体已经损坏。

⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

⑥公司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（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

2、有迹象表明一项资产可能发生减值的，公司应当以单项资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应当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。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理生产经营活动的方式（如是按照生产线、业务种类还是按照地区或者区域等）和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。资产组一经确定，各个会计期间应当保持一致，不得随意变更。

3、因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产以及未探明矿区权益，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。

4、资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

（二十）职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。

本公司短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本公司离职后福利，是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。辞退福利，是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

1、短期薪酬的会计处理方法

公司在职工为公司提供的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）公司在职工为公司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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括如下步骤：

①根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间；

②设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允

价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。资产上限是指公司可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值；

③期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额；

④在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

3、辞退福利的会计处理方法

公司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：①公司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；②公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

（二十一）预计负债

1、预计负债的确认标准

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

- （1）该义务是本公司承担的现时义务。
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出企业。
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

预计负债按照履行现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的最佳估计数按该范围的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数按如下方法确定：

- （1）或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定。
- （2）或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认预计负债的账

面价值。

公司资产负债表日对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十二）收入

收入确认原则和计量方法：

（1）担保收入

担保收入是公司承担一定的风险责任而向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。

（二十三）政府补助

1、政府补助的类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。

本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：

4、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、暂时性差异

暂时性差异包括资产与负债的账面价值与计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认，但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额。暂时性差异分为应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

2、递延所得税资产的确认依据

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3、递延所得税负债的确认依据

对于各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

4、递延所得税资产的减值

在资产负债表日应当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取得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。除原确认时计入所有者权益的递延所得税资产部分，其减记金额也应计入所有者权益外，其他的情况应计入当期的所得税费用。在很可能取得足够的应纳税所得

额时，减记的递延所得税资产账面价值可以恢复。

（二十五）租赁

租赁是指在约定的期间内，出租人将资产使用权让与承租人以获取租金的协议，包括经营性租赁与融资性租赁两种方式。

1、经营租赁的会计处理方法

对于经营租赁的租金，出租人、承租人在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益。出租人、承租人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。

2、融资租赁的会计处理方法

（1）承租人的会计处理

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（下同），计入租入资产价值。在计算最低租赁付款额的现值时，采用出租人租赁内含利率作为折现率。

未确认融资费用在租赁期内按照实际利率法计算确认当期的融资费用。

本公司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。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）出租人的会计处理

在租赁期开始日，出租人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按照实际利率法计算确认当期的融资收入。

或有租金是指金额不固定、以时间长短以外的其他因素(如销售量、使用量、物价指数等)为依据计算的租金。由于或有租金的金额不固定，无法采用系统合理的方法对其进行分摊，因此或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二十六）其他重要的会计政策和会计估计

无。

（二十七）重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

2014 年初，财政部分别以财会[2014]6 号、7 号、8 号、10 号、11 号、14 号及 16 号

发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬（2014 年修订）》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表（2014 年修订）》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资（2014 年修订）》及《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，要求自 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。同时，财政部以财会[2014]23 号发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2014 年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），要求在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报。

本次会计政策变更，未对本公司的财务报表产生重大影响。

（2）重要会计估计变更

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税营业收入	5%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%
教育费附加	应缴纳流转税额	4%、5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	产品、原材料销售收入	17%

2、税收优惠

按工业和信息化部 国家税务总局《关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免税资格名单的通知》、经《备案类减免税执行通知书》（哈松地 税务免通[2014]2 号）通知，公司自 2014 年 3 月 1 日至 2017 年 3 月 1 日止享受为中小企业信用担保发生的收入免征营业税的减免税政策。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2014 年 1 月 1 日，“期末”指 2014 年 12 月 31 日，“上期”指 2013 年度，“本期”指 2014 年度。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	83,783.63	49,294.42
银行存款	184,030,766.73	103,677,110.94
其他货币资金	-	

合计	184,114,550.36	103,726,405.36
----	----------------	----------------

注：货币资金本期末较期初余额增加 77.50%，主要原因为本年公司定向增发股票、续保应收款支付较多综合影响所致。

2、应收保费

(1) 应收保费分类披露：

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	3,481,672.00	100.00	1,343,970.00	100.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费				
合计	3,481,672.00	100.00	1,343,970.00	100.00

注：应收保费本期末较期初余额增加 159.06%，主要原因为担保客户资金临时周转困难暂未付款所致。

(2) 各类应收保费的坏账准备：

项目	单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备	按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备	单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备
1.期初余额		139,643.00	
2.本期增加金额		203,026.1	
(1) 计提金额		203,026.1	
3.本期减少金额			
(1) 转回或回收金额			
4.期末余额		342,669.10	
5.计提比例		9.84%	

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		
	应收保费	坏账准备	计提比例
1 年以内	2,447,862.00	122,393.10	5.00
1 至 2 年	601,200.00	60,120.00	10.00
2 至 3 年	264,480.00	52,896.00	20.00
3 至 4 年	79,200.00	23,760.00	30.00
4 至 5 年	9,050.00	3,620.00	40.00
5 年以上	79,880.00	79,880.00	100.00
合计	3,481,672.00	342,669.10	

续表：

账龄	期初余额		
	应收保费	坏账准备	计提比例
1 年以内	694,560.00	34,728.00	5.00
1 至 2 年	461,280.00	46,128.00	10.00
2 至 3 年	79,200.00	15,840.00	20.00
3 至 4 年	29,050.00	8,715.00	30.00
4 至 5 年	76,080.00	30,432.00	40.00
5 年以上	3,800.00	3,800.00	100.00
合计	1,343,970.00	139,643.00	

(3) 应收保费金额前五名单位情况:

单位名称	与公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
赵敏	客户	360,000.00	1 年以内	10.34
吕云燕	客户	334,520.00	1 年以内	9.61
史云华	客户	318,750.00	1 年以内	9.16
候艳军	客户	300,000.00	1 年以内	8.62
孙明全	客户	252,000.00	1 年以内	7.24
合计		1,565,270.00		44.96

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款按种类披露:

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代偿款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代偿款	58,207,005.99	100.00	37,322,080.06	100.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代偿款				
合计	58,207,005.99	100.00	37,322,080.06	100.00

注：应收代偿款本期末较期初余额增加 55.96%，主要原因为部分担保客户到期还款来源不足公司代为支付所致。

(2) 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		
	应收代偿款	坏账准备	计提比例
1 年以内	42,451,244.49	0.00	0.00
1 至 2 年	4,990,127.48	0.00	0.00
2 至 3 年	4,375,258.46	0.00	0.00
3 至 4 年	6,390,375.56	0.00	0.00

4 至 5 年			
5 年以上			
合计	58,207,005.99	0.00	0.00

续表：

账龄	期初余额		
	应收代偿款	坏账准备	计提比例
1 年以内	10,103,860.38	0.00	0.00
1 至 2 年	16,913,739.93	0.00	0.00
2 至 3 年	9,469,818.99	0.00	0.00
3 至 4 年	746,446.75	0.00	0.00
4 至 5 年	88,214.01	0.00	0.00
5 年以上			
合计	37,322,080.06	0.00	0.00

(3) 应收代偿款金额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	金额	年限	占应收代偿款总额的比例(%)
徐明泉	客户	4,158,884.34	1 年以内	7.14
周宗锷	客户	3,598,500.00	1 年以内	6.18
崔成武	客户	3,027,220.00	3 至 4 年	5.20
杨德威	客户	2,032,000.00	1 年以内	3.49
郑首峰	客户	2,017,700.06	1 年以内	3.47
合 计		14,834,304.40		25.49

4、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
哈尔滨均信小额贷款有限公司	19,520,000.00	20,758,306.87		1,075,564.00			

续表：

减少投资	本期减少				在被投资单位表决权比例 (%)	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
	权益法下确认的投资损失	其他综合收益调整	其他权益变动	其他				
				780,800.00	39.04	21,053,070.87	0.00	0.00

5、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产：

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	40,115,626.62	40,115,626.62
2.本期增加金额	2,196,826.60	2,196,826.60
(1) 固定资产转入	2,196,826.60	2,196,826.60
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	42,312,453.22	42,312,453.22
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	3,145,936.05	3,145,936.05
2.本期增加金额	1,489,645.64	1,489,645.64
(1) 计提或摊销	835,316.17	835,316.17
(2) 固定资产转入	654,329.47	654,329.52
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	4,635,581.69	4,635,581.69
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	37,676,871.53	37,676,871.53
2.期初账面价值	36,969,690.57	36,969,690.57

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产账面价值及原因:

项目	投资性房地产 账面价值	未办妥产权证书原因
双城五家保利新城小区房产	429,120.00	正在办理中
海伦市盛禧名苑小区 3 号楼厢房南 4 门一、二层(附带地下室)	219,760.00	正在办理中
生态家园小区 A-2#9 号商业	346,640.00	正在办理中
经纬二道街 59 号 7 层 3 号	2,398,373.52	正在办理中

6、固定资产

(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：					
1.期初余额	6,550,696.65	40,760.00	8,532,066.00	3,314,622.24	18,438,144.89
2.本期增加金额	12,852,742.30	3,086,694.00	370,578.00	167,990.00	16,478,004.30
(1) 购置	12,852,742.30	3,086,694.00	370,578.00	167,990.00	16,478,004.30
3.本期减少金额	2,354,569.60	-	-	522,456.54	2,877,026.14
(1) 处置或报废	157,743.00	-	-	522,456.54	680,199.54
(2) 投资性房地产	2,196,826.60				2,196,826.60
4.期末余额	17,048,869.35	3,127,454.00	8,902,644.00	2,960,155.70	32,039,123.05
二、累计折旧					
1.期初余额	871,218.34	2,151.22	3,659,031.69	1,328,993.18	5,861,394.43
2.本期增加金额	536,152.84	389,345.98	1,412,570.73	494,337.78	2,832,407.33
(1) 计提	536,152.84	389,345.98	1,412,570.73	494,337.78	2,832,407.33
3.本期减少金额	667,803.40	-	-	522,456.54	1,190,259.94
(1) 处置或报废	13,473.88	-	-	522,456.54	535,930.42
(2) 投资性房地产	654,329.52				654,329.52
4.期末余额	739,567.78	391,497.20	5,071,602.42	1,300,874.42	7,503,541.82
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	16,309,301.57	2,735,956.80	3,831,041.58	1,659,281.28	24,535,581.23
2.期初账面价值	5,679,478.31	38,608.78	4,873,034.31	1,985,629.06	12,576,750.46

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况：

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
木兰县木兰镇生产街望江嘉园第 1 幢商服单元 12 号房	290,775.00	正在办理中
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
庆安县利民街南侧鸿泰一区路西侧御景园小区 4 幢 1 单元西 4 号	124,800.00	正在办理中
望奎县东旭世纪花园（二期）厢房商服楼（临街南属第一套房产）一层及二层	757,080.00	正在办理中
双城银苑小区 1 幢一层 1 号	1,674,741.00	正在办理中
双城银苑小区 1 幢一层 2 号	1,703,968.30	正在办理中
绥化温馨家园 2 幢 26 号房商服	730,706.00	正在办理中

阿城上京广场 19 栋 3 号商服	1,506,860.00	正在办理中
-------------------	--------------	-------

7、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	243,550.00	243,550.00
2.本期增加金额		
3.本期减少金额	243,550.00	243,550.00
(1) 处置、报废	243,550.00	243,550.00
4.期末余额	0.00	0.00
二、累计摊销		
1.期初余额	91,014.58	91,014.58
2.本期增加金额	16,236.64	16,236.64
(1) 计提	16,236.64	16,236.64
3.本期减少金额	107,251.22	107,251.22
(1) 处置、报废	107,251.22	107,251.22
4.期末余额	0.00	0.00
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、报废		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	0.00	0.00
2.期初账面价值	152,535.42	152,535.42

8、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	8,079,704.41	2,019,926.11	2,931,916.09	632,274.29
合计	8,079,704.41	2,019,926.11	2,931,916.09	632,274.29

注：递延所得税资产本期末较期初余额增加 219.47%，主要原因为本期续保应收款计提的坏账准备增加所致。

(2) 未确认递延所得税资产明细:

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	8,048.68	19,311.23
可抵扣亏损	1,419,345.95	717,884.40
合计	1,427,394.63	737,195.63

注: 公司的子公司黑龙江省信联企业管理服务有限公司(以下简称信联企业), 因近年累计亏损、未分配利润为负值, 未对其计提坏账准备、可抵扣亏损确认递延所得税资产。

(3) 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	期末金额	期初金额	备注
2018	717,884.40	717,884.40	2013 年度亏损
2019	701,461.55		2014 年度亏损
合计	1,419,345.95	717,884.40	

9、存出保证金

项目	年末数	年初数
原担保保证金	392,012,603.16	358,016,306.47
再担保保证金		
合计	392,012,603.16	358,016,306.47

10、其他资产

项目	年末数	年初数
预付账款	4,005,403.00	4,369,184.36
其他应收款	3,614,320.74	3,570,386.98
存货	1,026,496.65	1,053,895.15
抵债资产	42,696,936.00	34,516,935.00
一年内到期的非流动资产	2,526,568.64	
长期待摊费用	15,259,668.18	11,494,512.02
其他流动资产	127,939,997.91	31,475,305.30
其他长期资产	5,900,000.00	5,900,000.00
合计	202,969,391.12	92,380,218.81

(1) 预付款项

预付款项按账龄列示:

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	4,005,403.00	100.00	4,369,184.36	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				

3 年以上				
合计	4,005,403.00	100.00	4,369,184.36	100.00

预付款项期末余额前五名单位情况：

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)	时间	未结算原因
鑫正担保公司	联合担保公司	1,209,340.00	30.19	1 年以内	联合担保责任尚未到期
东北再担保公司	联合担保公司	1,124,973.00	28.09	1 年以内	联合担保责任尚未到期
北京中诚合创科技有限公司	软件销售公司	270,100.00	6.74	1 年以内	预付软件款，部分功能正在开发中
哈西分公司-房租	承租户	184,133.33	4.60	1 年以内	按房租受益期限分摊金额
哈南分公司-房租	承租户	168,000.01	4.19	1 年以内	按房租受益期限分摊金额
合计		2,956,546.34	73.81	--	--

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露：

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	4,625,720.63		4,318,665.23	100.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项				
合计	4,625,720.63		4,318,665.23	100.00

各类其他应收款的坏账准备：

项目	单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款计提的坏账准备	按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款计提的坏账准备	单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款计提的坏账准备
1.期初余额		748,278.25	
2.本期增加金额		263,121.64	
(1) 计提金额		263,121.64	
3.本期减少金额			
(1) 转回或回收金额			
4.期末余额		1,011,399.89	
5.计提比例		21.86%	

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		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%

1 年以内	1,226,847.03	61,342.36	5.00
1 至 2 年	358,395.00	35,839.50	10.00
2 至 3 年	768,559.90	153,711.98	20.00
3 至 4 年	1,588,350.50	476,505.15	30.00
4 至 5 年	665,945.50	266,378.20	40.00
5 年以上	17,622.70	17,622.70	100.00
合计	4,625,720.63	1,011,399.89	

续表：

账龄	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
1 年以内	778,108.63	46,905.43	5.00
1 至 2 年	834,738.90	83,473.89	10.00
2 至 3 年	1,997,470.50	399,494.10	20.00
3 至 4 年	683,048.50	204,914.55	30.00
4 至 5 年	19,680.70	7,872.28	40.00
5 年以上	5,618.00	5,618.00	100.00
合计	4,318,665.23	748,278.25	

其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
金武石化	担保客户	750,000.00	3 至 4 年	16.21	225,000.00
德朗实业	担保客户	600,000.00	4 至 5 年	12.97	240,000.00
惠佳贝	担保客户	585,000.00	3 至 4 年	12.65	175,500.00
赵英泽	担保客户	493,400.00	2 至 3 年	10.67	98,680.00
伊春市陶珠木业有限公司	担保客户	77,046.61	1 年以内	1.67	3,852.33
合计		2,505,446.61	--	54.16	743,032.33

(3) 存货

项 目	年末数			年初数		
	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	1,026,496.65	0.00	1,026,496.65	1,053,895.15	0.00	1,053,895.15
合 计	1,026,496.65	0.00	1,026,496.65	1,053,895.15	0.00	1,053,895.15

(4) 抵债资产

项 目	年末数	年初数
抵债资产账面原值	42,696,936.00	34,516,935.00
减：抵债资产跌价准备		

抵债资产账面价值	42,696,936.00	34,516,935.00
----------	---------------	---------------

注：当年新增抵债资产情况：

(1) 公司于 2014 年对张宇峰、孙育美、宋毅累计借款 4,145,080.00 元提供担保。因其三人无力归还借款，公司代为偿还，经协商，三人以其道外区红旗大街住宅综合楼商住 7 单元 2 层 1 号房产、道外区红旗大街住宅综合楼-1-1 层 8 号商服向公司抵债，抵债金额为 4,145,080.00 元

(2) 公司于 2014 年对姜明娇、杨海滨累计借款 3,621,318.00 元，提供担保，公司代为偿还，经协商，二人以闻达绿都 1 号楼 5 号商服房产向公司抵债，抵债金额为 3,840,000.00 元。

(5) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
房屋装修费	2,526,568.64	
合计	2,526,568.64	

(6) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	年末余额
房屋装修费	11,494,512.02	8,441,311.00	2,149,586.20	2,526,568.64	15,259,668.18
合计	11,494,512.02	8,441,311.00	2,149,586.20	2,526,568.64	15,259,668.18

注 1: 长期待摊费用为公司全资子公司-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。

注 2: 本期其他减少为将于 2015 年摊销的房屋装修费。

(7) 其他流动资产

其他流动资产种类

项目	年末数	年初数
续保应收款	127,939,997.91	31,475,305.30
合计	127,939,997.91	31,475,305.30

1、续保应收款：公司承保客户贷款到期前，符合条件的，公司可继续为其提供贷款担保，公司可预先将款项垫付偿还给银行，待客户取得新的贷款时归还公司。

续表：

其他流动资产分类披露：

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	134,673,682.01	100.00	33,135,792.42	100.00
单项金额不重大但单独计				

提坏账准备的应收款项				
合计	134,673,682.01	100.00	33,135,792.42	100.00

注：其他流动资产期末较期初余额增加 306.48%，主要原因为部分合作银行合作协议到期，导致到期续保时间延后。

各类其他流动资产的坏账准备：

项目	单项金额重大并单独计提坏账准备的其他流动资产计提的坏账准备	按信用风险特征组合计提坏账准备的其他流动资产计提的坏账准备	单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他流动资产计提的坏账准备
1.期初余额		1,660,487.12	
2.本期增加金额		5,073,196.98	
(1) 计提金额		5,073,196.98	
3.本期减少金额			
(1) 转回或回收金额			
4.期末余额		6,733,684.10	
5.计提比例		5.00%	

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他流动资产：

账龄	期末余额		
	其他流动资产	坏账准备	计提比例
1 年以内	134,673,682.01	6,733,684.10	5.00
合计	134,673,682.01	6,733,684.10	

续表：

账龄	期初余额		
	其他流动资产	坏账准备	计提比例
1 年以内	33,061,842.42	1,653,092.12	5.00
1 至 2 年	73,950.00	7,395.00	10.00
合计	33,135,792.42	1,660,487.12	

续保应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他流动资产期末余额合计数的比例(%)
伊春市陶珠木业	续保应收款	9,246,601.18	1 年以内	6.87
王晓刚	续保应收款	8,129,888.00	1 年以内	6.04
孙长俭	续保应收款	7,206,976.00	1 年以内	5.35
高卓	续保应收款	6,590,815.00	1 年以内	4.89
李敏	续保应收款	6,165,617.32	1 年以内	4.58
合计	--	37,339,897.50	--	27.73

(8) 其他长期资产

项 目	年末数	年初数
哈尔滨市城郊信用合作联社	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：其他长期资产分别为公司在哈尔滨市城郊信用合作联社、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入股金。

11、预收保费

种类	期末余额	期初余额
1 年以内	378,000.00	349,000.00
1 年以上		
合计	378,000.00	349,000.00

截止 2014 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。

12、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,577,807.07	16,432,766.44	16,802,235.12	4,208,338.39
二、职工福利费	-	-	-	-
三、社会保险费	-68,784.50	924,945.86	936,956.32	-80,794.96
其中：① 医疗保险费	-82,473.61	301,593.92	316,034.75	-96,914.44
② 基本养老保险费	16,311.48	524,640.87	524,832.87	16,119.48
③ 年金缴费	-	-	-	-
④ 失业保险费	-2,622.37	82,165.07	79,542.70	-
⑤ 工伤保险费	-	-	-	-
⑥ 生育保险费	-	16,546.00	16,546.00	-
四、住房公积金	-312.00	977,784.00	977,784.00	-312.00
五、工会经费和职工教育经费	270,130.90	402,150.11	355,296.12	316,984.89
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、辞退福利	-	-	-	-
九、其他	-	-	-	-
合计	4,778,841.47	18,737,646.41	19,072,271.56	4,444,216.32

13、应交税费

项目	期末余额	期初余额
营业税	-45,717.54	459,639.99

企业所得税	10,732,272.90	6,359,968.91
个人所得税	12,504.90	513,850.51
城市维护建设税	-3,200.25	32,174.78
水利基金	-	10,226.92
房产税	16,804.66	-12,823.07
印花税	3,178.15	1,644.88
教育费附加	-2,285.87	24,071.09
其他	1,913.55	
合计	10,715,470.50	7,388,754.01

14、未到期责任准备金

单位名称	年初数	本期增加	本期减少	年末数
原担保合同	59,236,462.01	11,578,104.91		70,814,566.92
再担保合同				
合计	59,236,462.01	11,578,104.91		70,814,566.92

15、担保赔偿准备金

项目	年初数	本期增加额	本期减少额			年末数
			代偿款项	其他	合计	
原担保合同	29,005,980.00	31,840,062.73	27,877,542.73		27,877,542.73	32,968,500.00
再担保合同						
合计	29,005,980.00	31,840,062.73	27,877,542.73		27,877,542.73	32,968,500.00

16、其他负债

项目	年末数	年初数
应付利息	559,461.08	410,105.74
存入保证金	1,550,000.00	5,924,175.58
其他应付款	230,616,362.16	174,010,138.06
预收账款	2,628,447.44	1,625,133.82
专项应付款		7,287,766.01
一年内到期的非流动负债	16,303,615.43	
递延收益	21,995,428.44	41,190,257.80
合计	273,653,314.55	230,447,577.01

(1) 应付利息

项目	年末账面余额	年初账面余额
存入保证金利息	18,448.31	43,182.44
利息备付金利息	541,012.77	366,923.30
短期借款应付利息		
合计	559,461.08	410,105.74

注：利息备付金：对于公司承保的经营地在哈尔滨市区域以外、银行网点分布较少的承保客户以及历史上有过欠息记录的客户，为保障银行利息收取和维护客户信用，规定承保客户按贷款额的一定比例缴纳利息备付金，用于偿还银行贷款利息。因相关业务增加，相应利息备付金利息增加。

(2) 存入保证金

项 目	年末账面余额	年初账面余额
原担保保证金	1,550,000.00	5,924,175.58
再担保保证金		
合 计	1,550,000.00	5,924,175.58

注：存入保证金期末较期初余额减少 73.84%，主要系收取保证金的客户贷款到期后将保证金退回所致。

(3) 其他应付款

项 目	年末账面余额	年初账面余额
1 年以内	167,626,992.71	139,732,642.47
1 年以上	62,989,369.45	34,277,495.59
其中：利息备付金	207,359,589.19	170,267,064.67
合 计	230,616,362.16	174,010,138.06

注：利息备付金增加主要是随着经营网点的增加，公司承保的经营地在哈尔滨市区域以外客户增加相应收取利息备付金增加所致。

账龄超过 1 年的大额其他应付款情况

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
胡艳梅	1,600,000.00	利息备付金
马淑波	1,500,000.00	利息备付金
黑龙江省中医药学校	1,500,000.00	利息备付金
庄海艳	1,011,000.00	利息备付金
哈尔滨三辰商贸有限公司	1,000,000.00	利息备付金
合计	6,611,000.00	

(4) 预收账款

项 目	年末数	年初数
1 年以内	2,628,447.44	1,625,133.82
1 年以上		
合 计	2,628,447.44	1,625,133.82

注：预收账款系全资子公司收取的租户以后期间的租赁费。

(5) 专项应付款

项 目	年初数	本期增加	本期减少	年末数

房屋拆迁补偿	7,287,766.01		7,287,766.01	
合计	7,287,766.01		7,287,766.01	

注：2011 年 12 月 6 日公司收到哈尔滨松铺镇红星村房屋拆迁补偿 10,506,497.95 元，计入“专项应付款”；根据《财政部、国家税务总局关于印发企业会计准则解释第 3 号的通知》（财会〔2009〕8 号）的规定，对搬迁过程中已发生资产损失 3,218,731.94 元进行补偿，自“专项应付款”转入“递延收益”，并按照《企业会计准则第 16 号——政府补助》自“递延收益”结转计入“营业外收入”。

公司 2014 年度用房屋拆迁补偿款分别购置明水县锦绣家园、双城银苑小区、阿城地质嘉园、绥化温馨家园的房产，共计 798.42 万元，同时将“专项应付款”余额 7,287,766.01 元转入“递延收益”。

(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	16,303,615.43	
合计	16,303,615.43	

(7) 递延收益

分类

项目	年末账面余额	年初账面余额
政府补助	21,995,428.44	41,190,257.80
合计	21,995,428.44	41,190,257.80

政府补助

负债项目	年初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	年末余额	与资产相关/与收益相关
风险补助资金	39,651,737.88	15,402,200.00	27,877,542.73		27,176,395.15	与收益相关
搬迁补偿		7,287,766.01	135,292.95		7,152,473.06	与资产相关
高新技术企业服务平台	1,538,519.92	2,940,000.00	508,344.26		3,970,175.66	与资产相关
合计	41,190,257.80	25,629,966.01	28,521,179.94		38,299,043.87	

i、公司近两年政府补助资金拨付情况如下：

(1) 2013 年 11 月 19 日，公司全资子公司-信联企业收到黑龙江省财政厅《2013 年工业转型升级中小企业公共服务平台专项资金》（黑财指（经）【2013】467 号）160.00 万元，形成与资产相关的政府补助。

(2) 2013 年 9 月 26 日《省财政厅关于下达担保机构贷款担保代偿风险补助资金的通知》（黑财指（乡）[2013]359 号），无偿资助代偿风险补助资金 960.00 万元。公司于 2013 年 10 月 16 日收到该笔资金，形成了与收益相关的政府补助；

(3) 2013 年 9 月 29 日《省财政厅关于下达担保机构贷款担保代偿风险补助资金的

通知》(黑财指(乡)[2013]369号),无偿资助代偿风险补助资金 377.00 万元。公司于 2013 年 11 月 22 日收到该笔资金,形成了与收益相关的政府补助;

(4) 2014 年 10 月《省财政厅关于下达中小企业担保机构贷款担保代偿风险补助资金的通知》(黑财指(乡)[2014]401号),无偿资助代偿风险补助资金 760.22 万元。公司于 2014 年 10 月 31 日收到该笔资金,形成了与收益相关的政府补助;

(5) 2014 年 11 月《省财政厅关于下达 2014 年国家中小企业发展专项资金指标的通知》(黑财指(企)[2014]473号),无偿资助代偿风险补助资金 780.00 万元。公司于 2014 年 12 月 8 日收到该笔资金,形成了与收益相关的政府补助;

(6) 2014 年 8 月《关于转发黑发改投资[2014]273 号文件的通知》(哈发改投资[2014]157号),无偿资助公司全资子公司-信联企业黑龙江省中小企业总部基地服务平台资金 132.00 万元。公司于 2014 年 8 月收到该笔资金,形成了与资产相关的政府补助;

(7) 2014 年 10 月《关于下达 2014 年哈尔滨市第二批科技计划项目经费通知》(哈科联[2014]9号),无偿资助公司全资子公司-信联企业孵化器建设资金 30 万元。公司于 2014 年 10 月收到该笔资金,形成了与收益相关的政府补助;

(8) 2014 年 12 月《关于下达 2014 年市服务业引导资金项目(第 1 批)投资计划的通知》(哈发改投资[2014]225号),无偿资助公司全资子公司-信联企业黑龙江省中小企业总部基地服务平台资金 132.00 万元。公司于 2014 年 12 月收到该笔资金,形成了与资产相关的政府补助;

ii、公司本年度递延收益结转情况如下:

公司 2014 年核销代偿 27,877,542.73 元,同时结转了递延收益;公司全资子公司-信联企业 2014 年度支付的公共服务平台建设资金本年度摊销额 508,344.26 元,同步结转了递延收益;公司用搬迁补偿款购置的固定资产本期摊销 135,292.95 元,同步结转了递延收益。

17、股本

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本	240,290,000.00	100,000,000.00					340,290,000.00
	240,290,000.00	100,000,000.00					340,290,000.00

注:公司 2014 年 3 月 20 日召开股东大会并决议通过,申请增加注册资本人民币 10,000.00 万元,向符合中国证监会相关规定条件的投资者定向发行人民币普通股 10,000.00 万股。变更后的注册资本为人民币 34,029.00 万元。每股发行价格为人民币 1.78 元。

18、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	41,223,885.55	77,800,000.00		119,023,885.55
其他资本公积				
合计	41,223,885.55	77,800,000.00		119,023,885.55

注：资本公积本期（资本溢价）增加 7,780.00 万，为公司本年度向投资者定向发行人民币普通股形成溢价。

19、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	11,775,277.52	4,841,741.87		16,617,019.39
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	11,775,277.52	4,841,741.87		16,617,019.39

20、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	39,243,117.74	--
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		--
调整后期初未分配利润	39,243,117.74	--
加：本期归属于母公司所有者的净利润	47,892,394.17	--
减：提取法定盈余公积	4,841,741.87	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	25,470,740.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	56,823,030.04	

21、担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	116,867,299.53	108,357,656.21
合计	116,867,299.53	108,357,656.21

22、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	11,578,104.91	21,289,588.07
再担保合同		

小 计	11,578,104.91	21,289,588.07
提取担保赔偿准备金		
原担保合同	31,840,062.73	17,813,743.73
再担保合同		
小 计	31,840,062.73	17,813,743.73
合 计	43,418,167.64	39,103,331.80

23、投资收益

项 目	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	1,075,564.00	886,878.29
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	810.34	
合 计	1,076,374.34	886,878.29

24、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
房屋租金收入	2,354,366.49	1,868,326.18
入股金分红收入	373,936.99	656,000.00
服务性暂借款资金占用费收入		0.00
续保暂借款资金占用费收入		36,000.00
投资性房地产出售收入		5,735,000.00
服务收入	2,581,741.58	312,451.33
合 计	5,310,045.06	8,607,777.51

25、营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	1,020,106.68	5,564,963.53
城市维护建设税	71,407.47	389,547.45
教育费附加	51,005.34	278,248.19
合计	1,142,519.49	6,232,759.17

26、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,040,626.85	885,710.25
减：利息收入	12,342,751.92	5,247,274.95
汇兑损失		
减：汇兑收益		
金融机构手续费	12,311.16	44,207.92
合 计	-11,289,813.91	-4,317,356.78

27、业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工 资	16,435,666.44	17,772,761.64
五险一金	4,174,386.85	2,512,444.54
职工福利、教育经费、工会经费	2,069,946.98	775,498.13
办公费	3,486,640.03	2,549,820.33
会议费	285,442.00	166,541.00
差旅费	1,283,048.50	1,139,892.80
招待费	267,437.17	325,188.00
税 费	548,788.96	331,457.54
中介费	1,553,559.73	358,000.00
广告费	1,013,929.00	770,600.40
燃、油、水、电、汽等消耗	3,821,985.32	3,248,333.25
房屋租金	2,169,302.62	1,660,182.91
折旧费	2,084,106.87	1,643,617.65
无形资产摊销	135,935.14	24,354.99
低值易耗品摊销	4,384.20	203,532.25
包烧费	1,060,963.44	880,521.37
维护费	1,137,548.67	1,168,995.46
手续费支出	73,340.00	64,283.00
追偿支出	2,530.00	100.00
分担保支出	3,686,814.46	2,572,511.54
培训费	918,380.00	
其他	36,559.53	
合 计	46,250,695.91	38,168,636.80

28、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产累计折旧	1,084,151.06	1,043,031.22
出售投资性房地产净值	-	2,775,208.16
服务成本	917,068.52	725,171.57
租房成本	1,459,478.10	
合 计	3,460,697.68	4,543,410.95

29、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	5,539,344.72	102,147.14
合计	5,539,344.72	102,147.14

30、营业外收入

(1) 分类

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
非流动资产处置利得合计	232,562.92	46,582.94	232,562.92
其中：固定资产处置利得	232,562.92	46,582.94	232,562.92
政府补助	29,021,179.94	10,439,693.48	29,021,179.94
其他		403,493.00	
合计	29,253,742.86	10,889,769.42	29,253,742.86

注：营业外收入本期比上期增加 168.63%，主要为本期核销代偿的同时政府补助形成的递延收益转入营业外收入所致。详见“16、其他负债（6）递延收益”。

(2) 计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府风险补助资金	27,877,542.73	9,565,213.40	与收益相关
新三板上市扶持资金	500,000.00	800,000.00	与收益相关
纳税大户补助		13,000.00	与收益相关
高新技术企业服务平台	508,344.26	61,480.08	与资产相关
搬迁补偿款	135,292.95		与资产相关
合计	29,021,179.94	10,439,693.48	

31、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
非流动资产处置损失合计	136,298.78		136,298.78
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失	136,298.78		136,298.78
对外捐赠	150,000.00	55,000.00	150,000.00
其他	31,771.53		31,771.53
合计	318,070.31	55,000.00	318,070.31

32、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	17,163,037.60	11,216,445.10
递延所得税费用	-1,387,651.82	-21,958.98
合计	15,775,385.78	11,194,486.12

33、每股收益

(1) 基本每股收益

项目	序号	本期发生额	上期发生额
期初股份总数	a	240,290,000.00	240,290,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	b		

报告期因发行新股或债转股等增加股份数	c	100,000,000.00		
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	d	8		
报告期月份数	e	12		
报告期因回购等减少股份数	f			
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	g			
报告期缩股数	h			
发行在外的普通股加权平均数	$i=a+b+c \times d \div e-f \times g \div e-h$	306,956,666.67	240,290,000.00	
归属于公司普通股股东的净利润	j	47,892,394.17	33,659,666.23	
非经常性损益	k	21,829,404.68	10,388,290.96	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	l	26,062,989.49	23,271,375.27	
基本每股收益	按归属于公司普通股股东的净利润计算	$m=j \div i$	0.1560	0.1401
	按扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润计算	$n=l \div i$	0.0849	0.0968

(2) 稀释每股收益

项 目	序号	本期发生额	上期发生额	
期初股份总数	a	240,290,000.00	240,290,000.00	
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	b			
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	c	100,000,000.00		
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	d	8		
报告期月份数	e	12		
报告期因回购等减少股份数	f			
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	g			
报告期缩股数	h			
发行在外的普通股加权平均数	$i=a+b+c \times d \div e-f \times g \div e-h$	306,956,666.67	240,290,000.00	
认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数	j			
归属于公司普通股股东的净利润	k	47,892,394.17	33,659,666.23	
非经常性损益	l	21,829,404.68	10,388,290.96	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	m	26,062,989.49	23,271,375.27	
稀释每股收益	按归属于公司普通股股东的净利润计算	$n=k \div (i+j)$	0.1560	0.1401
	按扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润计算	$o=m \div (i+j)$	0.0849	0.0968

34、现金流量表项目

(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
收到投资性房产租金	1,600,619.60	1,761,057.80
收到入股金分红	373,936.99	656,000.00
收到存出保证金	132,335,036.78	60,423,197.00
收回续保应收款	176,088,163.14	99,168,292.32
收到追偿收入	107,539.03	479,091.21
收到其他往来款项	41,807,123.51	60,934,981.55
收到存入保证金及利息备付金	154,829,819.54	153,370,122.50
收到银行存款利息	12,342,751.92	5,247,274.95
收到政府补助	15,902,200.00	15,783,000.00
其他服务收入	4,781,171.37	
政府补助收入	2,940,000.00	
收到资金占用费		36,000.00
收回担保代偿款	41,208,050.79	16,571,640.49
收回服务性应收款		889,667.00
服务费收入		419,719.71
合计	584,316,412.67	415,740,044.53

(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
支付存出保证金	166,331,333.47	160,473,759.51
支付续保应收款	277,626,052.73	108,881,272.79
支付担保代偿款	67,421,328.06	22,790,188.06
支付其他往来款	53,650,646.28	107,422,265.26
支付存入保证金及利息备付金	121,962,115.26	91,511,504.09
捐赠支出	150,000.00	55,000.00
支付的其他	31,597.32	
支付存入保证金及利息备付金利息	1,040,626.85	410,105.74
支付银行手续费	12,311.16	44,207.92
支付业务及管理费用	14,124,616.69	10,720,791.21
支付房屋租金	2,611,671.90	1,660,182.91
支付分担保费	3,686,814.46	2,572,511.54
装修费支出	1,526,947.00	
购置低值易耗品		203,532.25
合计	710,176,061.18	506,745,321.28

(3) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	47,892,394.17	33,659,666.23
加: 资产减值准备	5,539,344.72	102,147.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,667,723.50	2,719,549.37
无形资产摊销	16,236.64	24,354.99
长期待摊费用摊销	2,149,586.20	726,084.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-232,562.92	-3,006,374.78
固定资产报废损失	136,298.78	-
公允价值变动损失	-	-
财务费用	-	-
投资损失	-1,076,374.34	-886,878.29
递延所得税资产减少	-1,387,651.82	-21,958.98
递延所得税负债增加	-	-
存货的减少	27,398.50	-82,329.40
经营性应收项目的减少	-169,912,863.14	-131,665,135.99
经营性应付项目的增加	63,173,398.80	81,041,622.79
其他	-	-403,493.00
经营活动产生的现金流量净额	-50,007,070.91	-17,792,745.05
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	184,114,550.36	103,726,405.36
减: 现金的期初余额	103,726,405.36	159,452,816.56
加: 现金等价物的期末余额		0.00
减: 现金等价物的期初余额		0.00
现金及现金等价物净增加额	80,388,145.00	-55,726,411.20

(4) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	184,114,550.36	103,726,405.36
其中: 库存现金	83,783.63	49,294.42
可随时用于支付的银行存款	184,030,766.73	103,677,110.94
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		

拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	184,114,550.36	103,726,405.36

七、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

公司没有母公司。

2、本企业的子公司情况

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	全资子公司	有限责任公司	哈尔滨	于博

续表

子公司全称	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	企业管理服务	500 万元	100	100	05631622-3

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注。本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

联营企业名称	与本企业关系
哈尔滨均信小额贷款有限公司	公司的参股子公司

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李明中	股东、董事长
国旅联合股份有限公司	股东
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

5、关联交易情况

(1) 关联担保情况

公司 2013 年度向均信小额贷款贷款客户累计提供担保 46,555 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。

公司 2014 年度向均信小额贷款贷款客户累计提供担保 45,759.90 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。

八、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截止本报告日，公司没有需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截止本报告日，公司没有需要说明的或有事项。

九、资产负债表日后事项

截止本报告日，公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

分部信息

报告分部的财务信息

1、担保业务收入分类

项 目	本期发生额	上期发生额
担保收入	86,351,460.50	80,017,715.00
评审费收入	30,408,300.00	27,860,850.00
追偿收入	107,539.03	479,091.21
合计	116,867,299.53	108,357,656.21

2、担保业务收入分地区

项 目	本期发生额	上期发生额
黑龙江省内	116,867,299.53	108,357,656.21
黑龙江省外		
合计	116,867,299.53	108,357,656.21

3、公司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(%)
赵春雨	855,000.00	0.73
哈尔滨德沃森汽车零部件制造有限公司	810,750.00	0.69
蒋洪生	672,000.00	0.58
田瀚	672,000.00	0.58
赵国胜	672,000.00	0.58
合 计	3,681,750.00	3.15

注：公司无其他需要披露的重要分部信息

十一、母公司财务报表主要项目注释

1、应收保费

(1) 应收保费分类披露：

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费				

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	3,481,672.00	100.00	1,343,970.00	100.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费				
合计	3,481,672.00	100.00	1,343,970.00	100.00

(2) 各类应收保费的坏账准备:

项目	单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备	按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备	单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费计提的坏账准备
1.期初余额		139,643.00	
2.本期增加金额		203,026.1	
(1) 计提金额		203,026.1	
3.本期减少金额			
(1) 转回或回收金额			
4.期末余额		342,669.10	
5.计提比例		9.84%	

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		
	应收保费	坏账准备	计提比例
1 年以内	2,447,862.00	122,393.10	5.00
1 至 2 年	601,200.00	60,120.00	10.00
2 至 3 年	264,480.00	52,896.00	20.00
3 至 4 年	79,200.00	23,760.00	30.00
4 至 5 年	9,050.00	3,620.00	40.00
5 年以上	79,880.00	79,880.00	100.00
合计	3,481,672.00	342,669.10	

续表:

账龄	期初余额		
	应收保费	坏账准备	计提比例
1 年以内	694,560.00	34,728.00	5.00
1 至 2 年	461,280.00	46,128.00	10.00
2 至 3 年	79,200.00	15,840.00	20.00
3 至 4 年	29,050.00	8,715.00	30.00
4 至 5 年	76,080.00	30,432.00	40.00
5 年以上	3,800.00	3,800.00	100.00
合计	1,343,970.00	139,643.00	

(3) 应收保费金额前五名单位情况:

单位名称	与公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
赵敏	客户	360,000.00	1 年以内	10.34
吕云燕	客户	334,520.00	1 年以内	9.61
史云华	客户	318,750.00	1 年以内	9.16
候艳军	客户	300,000.00	1 年以内	8.62
孙明全	客户	252,000.00	1 年以内	7.24
合计		1,565,270.00		44.97

2、应收代偿款

(1) 应收代偿款按种类披露:

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代偿款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代偿款	58,207,005.99	100.00	37,322,080.06	100.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代偿款				
合计	58,207,005.99	100.00	37,322,080.06	100.00

(2) 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		
	应收代偿款	坏账准备	计提比例
1 年以内	42,451,244.49	0.00	0.00
1 至 2 年	4,990,127.48	0.00	0.00
2 至 3 年	4,375,258.46	0.00	0.00
3 至 4 年	6,390,375.56	0.00	0.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	58,207,005.99	0.00	0.00

续表:

账龄	期初余额		
	应收代偿款	坏账准备	计提比例
1 年以内	10,103,860.38	0.00	0.00
1 至 2 年	16,913,739.93	0.00	0.00
2 至 3 年	9,469,818.99	0.00	0.00
3 至 4 年	746,446.75	0.00	0.00
4 至 5 年	88,214.01	0.00	0.00
5 年以上			
合计	37,322,080.06	0.00	0.00

(3) 应收代偿款金额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	金额	年限	占应收代偿款总额的比例(%)
徐明泉	客户	4,158,884.34	1 年以内	7.14
周宗锬	客户	3,598,500.00	1 年以内	6.18
崔成武	客户	3,027,220.00	3 至 4 年	5.20
杨德威	客户	2,032,000.00	1 年以内	3.49
郑首峰	客户	2,017,700.06	1 年以内	3.47
合 计		14,834,304.40		25.49

3、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	4,000,000.00				
哈尔滨均信小额贷款有限公司	19,520,000.00	20,758,306.87		1,075,564.00			
合计	20,520,000.00	21,758,306.87	4,000,000.00	1,075,564.00			

续表:

减少投资	本期减少				在被投资单位表决权比例 (%)	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
	权益法下确认的投资损失	其他综合收益调整	其他权益变动	其他				
					100.00	5,000,000.00	0.00	0.00
				780,800.00	39.04	21,053,070.87	0.00	0.00
				780,800.00		26,053,070.87	0.00	0.00

4、担保业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保收入	86,351,460.50	80,017,715.00
评审费收入	30,408,300.00	27,860,850.00
追偿收入	107,539.03	479,091.21
合计	116,867,299.53	108,357,656.21

5、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	48,417,418.63	34,076,436.42
加: 资产减值准备	5,785,856.72	482,654.86

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,729,276.92	2,671,003.85
无形资产摊销	16,236.64	24,354.99
长期待摊费用摊销	691,682.71	334,932.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-232,562.92	-3,006,374.78
固定资产报废损失	136,298.78	0.00
公允价值变动损失	-	0.00
财务费用	-	0.00
投资损失	-1,076,374.34	-886,878.29
递延所得税资产减少	-1,446,464.18	-120,663.72
递延所得税负债增加	-	0.00
存货的减少	27,398.50	16,590.25
经营性应收项目的减少	-170,168,114.28	-131,378,911.36
经营性应付项目的增加	59,167,198.93	68,578,457.51
其他	-	-403,493.00
经营活动产生的现金流量净额	-55,952,147.89	-29,611,890.82
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:		
现金的年末余额	183,851,250.79	103,346,431.66
减: 现金的年初余额	103,346,431.66	158,452,816.56
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	80,504,819.13	-55,106,384.90

十二、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	96,264.14	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	29,021,179.94	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		

委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
对外捐赠支出	-150,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-31,771.53	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	810.34	
所得税影响额	7,107,078.21	
合计	21,829,404.68	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		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	10.5048	0.1560	0.1560
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.7167	0.0849	0.0849

哈尔滨均信投资担保股份有限公司

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

2015 年 2 月 7 日

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