



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.

年度报告摘要

—— 2017 ——

一. 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn或www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 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。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 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的审计报告。公司本年度会计师事务所由中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）变更为中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）。

1.5 公司联系方式

| | |
|-----------------|--|
| 信息披露事务管理人/董事会秘书 | 张建华 |
| 是否通过董秘资格考试 | 是 |
| 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 |

二. 主要财务数据、股本结构及股东情况

2.1 主要财务数据

单位：元

| | 本期（末） | 上期（末） | 本期（末）比上期（末） 增减比例% |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 资产总计 | 1,335,035,057.76 | 1,262,315,623.10 | 5.76% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 909,069,383.02 | 885,489,757.96 | 2.66% |
| 营业收入 | 188,840,477.25 | 121,382,271.78 | 55.58% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 67,410,336.76 | 45,037,978.73 | 49.67% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润 | 35,910,949.29 | 38,894,418.81 | - |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 855,348.56 | -30,991,696.95 | 102.76% |
| 加权平均净资产收益率 | 7.57% | 5.15% | - |

| | | | |
|----------------------|--------|--------|--------|
| 基本每股收益（元/股） | 0.1137 | 0.0798 | 42.48% |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.1137 | 0.0798 | - |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股） | 1.54 | 1.49 | 3.36% |

2.2 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 | 541,964,640 | 90.24% | 14,183,250 | 556,147,890 | 92.60% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | - | - | - | - | - |
| | 董事、监事、高管 | 14,462,120 | 2.41% | -40,750 | 14,421,370 | 2.40% |
| | 核心员工 | 31,195,210 | 5.19% | 647,600 | 31,842,810 | 5.30% |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 58,635,360 | 9.76% | -14,183,250 | 44,452,110 | 7.40% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | - | - | - | - | - |
| | 董事、监事、高管 | 58,635,360 | 9.76% | -14,183,250 | 44,452,110 | 7.40% |
| | 核心员工 | - | - | - | - | - |
| 总股本 | | 600,600,000.00 | - | 0 | 600,600,000.00 | - |
| 普通股股东人数 | | 535 | | | | |

2.3 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% | 期末持有无限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 |
|----------------|---------------|-------------|-----------|-------------|---------|-------------|-------------|
| 1 | 李明中 | 43,141,540 | 1,400,000 | 44,541,540 | 7.42% | 33,406,155 | 11,135,385 |
| 2 | 哈尔滨投资集团有限责任公司 | 25,350,000 | 0 | 25,350,000 | 4.22% | 0 | 25,350,000 |
| 3 | 哈尔滨经济开发投资公司 | 25,129,000 | 0 | 25,129,000 | 4.18% | 0 | 25,129,000 |
| 4 | 梁伟 | 20,805,200 | 0 | 20,805,200 | 3.46% | 0 | 20,805,200 |
| 5 | 哈尔滨福滨投资发展有限公司 | 17,225,000 | 0 | 17,225,000 | 2.87% | 0 | 17,225,000 |
| 合计 | | 131,650,740 | 1,400,000 | 133,050,740 | 22.15% | 33,406,155 | 99,644,585 |
| 以上股东间相互关系说明：无。 | | | | | | | |

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

无。

三、 涉及财务报告的相关事项

3.1 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，公司会计政策和会计估计发生变更。

1、 会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

(1) 财政部于 2017 年 4 月 28 日发布了《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13 号)，自 2017 年 5 月 28 日施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

(2) 财政部于 2017 年 5 月 10 日发布了修订的《企业会计准则第 16 号—政府补助 (2017 年修订)》(财会[2017]15 号)，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

(3) 财政部于 2017 年 12 月 25 日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于 2017 年度以后期间的财务报表。本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》和财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号) 相关规定，对可比期间新增“资产处置收益”报表项目的比较数据进行调整。

2、 会计估计变更

为进一步完善公司应收款项风险管控制度的措施，更客观精确的反映公司财务状况和经营成果，结合行业特性及公司历年担保业务相关应收款实际回收及损失情况，公司决定针对有反担保抵押措施的应收保费和其他流动资产-续保应收款的坏账准备计提比例进行会计估计变更。公司从 2017 年度开始执行变更后坏账政策。具体变更情况如下：

| 账 龄 | 变更前 | | 变更后 | |
|---------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | 应收保费计提比例(%) | 其他流动资产计提比例 (%) | 应收保费计提比例(%) | 其他流动资产计提比例 (%) |
| 1 年以内 | 5 | 5 | 3 | 3 |
| 1 至 2 年 | 10 | 10 | 5 | 5 |
| 2 至 3 年 | 20 | 20 | 10 | 10 |
| 3 至 4 年 | 30 | 30 | 20 | 20 |
| 4 至 5 年 | 40 | 40 | 30 | 30 |
| 5 年以上 | 100 | 100 | 100 | 100 |

根据《企业会计准则第 28 号-会计政策、会计估计变更和差错更正》规定，公司对会计估计变更采用未来适用法处理，无需对以前年度进行追溯调整，对公司以往各年度财务状况和经营成果不会产生影

响。

3.2因会计差错更正需追溯调整或重述情况

适用 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 |
| 营业外收入 | 39,982,072.52 | 39,896,759.55 | | |
| 营业外支出 | 349,703.54 | | | |
| 资产处置收益 | | -264,390.57 | | |
| 营业收入 | 121,646,662.35 | 121,382,271.78 | | |
| 营业利润 | 21,635,400.63 | 21,371,010.06 | | |

3.3合并报表范围的变化情况

适用 不适用

报告期内，公司合并报表范围发生变化。公司全资子公司哈尔滨智谷科技有限公司、富裕县兴三农融资担保有限责任公司纳入公司合并报表范围。公司原控股子公司黑龙江省科融互联网信息服务有限公司于2016年12月31日股权转让，公司不拥有对该公司的控制权，合并报表范围减少该公司。

3.4关于非标准审计意见的说明

适用 不适用

哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年3月27日