

烟台市再担保有限公司
审计报告

鲁承坤会审字[2017]第 1022 号



山东承坤会计师事务所有限公司

2017-03-31 基准日

烟台市再担保有限公司
审计报告

烟台市再担保有限公司

审计报告

鲁承坤会审字[2017]第 1022 号

山东省注册会计师行业报告防伪页

报告标题: 烟台市再担保有限公司审计报告
报告文号: 鲁承坤会审字[2017]第1022号
客户名称: 烟台市再担保有限公司
报告时间: 2017-05-20
签字注册会计师: 吕晓霞 (CPA:110003740048)
丁云峰 (CPA:370500060006)



05352017060002309529
报告文号: 鲁承坤会审字[2017]第1022号

事务所名称: 山东承坤会计师事务所有限公司
事务所电话: 0535-6249725
传 真: 0535-6243748
通讯地址: 烟台市芝罘区毓西路018号
电子邮件: fx6373653@sohu.com
防伪查询网址: 以上内容仅供参考, 以<http://www.sdcpacpvfw.cn> (防伪报备栏目) 查询结果为准。

山东承坤会计师事务所有限公司

SHANDONGCHENGKUN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

地址：烟台市芝罘区毓西路 018 号 电话：(0535) 6249725

审计报告

鲁承坤会审字[2017]第 1022 号

烟台市再担保有限公司：

我们审计了后附的烟台市再担保有限公司（以下简称“再担保公司”）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 3 月 31 日的资产负债表、2014 年度、2015 年度、2016 年度、2017 年 1-3 月份的利润表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是再担保公司管理层的责任，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。

二、注册会计师的责任

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。

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。

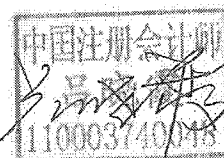
三、审计意见

我们认为，再担保公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了再担保公司 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 3 月 31 日的财务状况以及 2014 年度、2015 年度、2016 年度、2017 年 1-3 月份的经营成果。

山东承坤会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



电话：(0535) 6249725

二〇一七年五月二十日

4

资 产 负 债 表

编制单位：烟台市再担保有限公司

单位：元

资产	2017年3月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动资产				
货币资金	205,400,626.12	477,807,813.13	27,033,244.78	287,507,038.51
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	28,354,950.64	28,078,950.64	21,217,847.10	9,492,289.07
预付款项				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	354,458,266.75	71,360,766.65	27,889,915.68	1,174,829.14
存货				
一年内到期的非流动资产				
委托贷款	59,660,000.00	59,660,000.00	51,500,000.00	60,821,100.00
流动资产合计	647,873,843.51	636,907,531.18	337,641,007.55	358,995,256.72
非流动资产：				
可供出售金融资产	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00	
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资	10,000,000.00	10,000,000.00		40,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	270,483.45	299,676.45	384,085.45	435,412.09
在建工程				
工程物资				
固定资产清理				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产				
开发支出				
商誉				
长期待摊费用				
递延所得税资产			1,047,500.00	838,750.00
其他非流动资产				
非流动资产合计	50,270,483.45	50,299,676.45	41,431,585.45	41,274,162.09
资产总计	698,144,326.96	687,207,207.63	379,072,593.00	400,269,418.81

法定代表人：

明黄
印晓

财务负责人：

胡刚

制表人

曹颖

5

资 产 负 债 表

编制单位：烟台市的保有限公司

单位：元

负债和股东权益	行次	2017年3月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动负债					
短期借款					
交易性金融负债					
应付票据					
应付账款					
预收款项					
应付职工薪酬	8				
应交税费	9	8,443,429.76	887,694.48	618,189.43	1,227,823.31
应付利息					
应付股利					
其他应付款	10	5,204,823.78	17,245,793.52	3,214,774.60	51,885,572.95
担保赔偿准备	11	65,536,442.00	58,590,651.00	40,573,527.00	30,622,556.00
未到期责任准备	12	3,161,862.00	16,979,607.20	15,482,994.22	7,748,584.02
流动负债合计		82,346,557.54	93,703,746.20	59,889,485.25	91,484,536.28
非流动负债：					
长期借款					
应付债券					
长期应付款					
专项应付款					
预计负债					
递延所得税负债					
其他非流动负债					
非流动负债合计					
负债合计		82,346,557.54	93,703,746.20	59,889,485.25	91,484,536.28
所有者权益：					
实收资本（股本）	13	500,000,000.00	500,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	14	60,600,000.00	60,600,000.00		
减：库存股					
盈余公积	15	4,290,346.15	4,290,346.15	2,918,310.78	1,878,488.26
未分配利润	16	50,907,423.27	28,613,115.28	16,264,796.97	6,906,394.27
所有者权益合计		615,797,769.42	593,503,461.43	319,183,107.75	308,784,882.53
负债和所有者权益合计		698,144,326.96	687,207,207.63	379,072,593.00	400,269,418.81

法定代表人

明黄印晓

财务负责人：

胡刚

制表人：

曹颖

6.

利 润 表

编制单位：烟台市再担保有限公司

单位：元

项目	附注	2017年1-3月	2016年度	2015年度	2014年度
一、营业收入	17	23,763,489.74	41,228,714.37	37,189,320.59	32,225,279.47
减：营业成本	17	-6,867,634.05	20,987,189.72	18,132,204.04	12,259,253.23
营业税金及附加		136,006.81	105,600.81	345,968.26	1,061,705.43
销售费用					
管理费用	18	1,181,140.15	7,568,681.31	5,162,774.33	4,490,002.47
财务费用	19	-411,767.16	-1,568,298.00	-1,273,373.20	-985,800.54
资产减值损失	20		-4,190,000.00	835,000.00	3,355,000.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
投资收益（损失以“-”号填列）					26,079.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		29,725,743.99	18,323,563.61	13,886,747.16	12,071,198.13
加：营业外收入					
减：营业外支出				145.00	
其中：非流动资产处置损失					
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		29,725,743.99	18,323,563.61	13,886,602.16	12,071,198.13
减：所得税费用	21	7,431,436.00	4,603,209.93	3,488,376.94	3,033,489.84
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,294,307.99	13,720,353.68	10,398,225.22	9,037,708.29

法定代表人：



[Handwritten signature]

财务负责人：

胡刚

制表人：

曹颖

烟台市再担保有限公司

财务报表附注

一、公司基本情况

烟台市再担保有限公司成立于 2009 年 12 月 30 日，公司类型为其他有限责任公司，法定代表人：黄晓明；经营范围：融资性再担保业务；债券发行担保，短期融资券发行担保，中期票据发行担保，信托产品发行担保，再担保体系内的联合担保、溢额担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及中介服务；按照监管规定，以自有资金进行投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）经营地址：山东省烟台市芝罘区环山路 113 号，统一社会信用代码：9137060069965308X0。

注册资本为 50000 万元，其中：烟台市人民政府国有资产监督管理委员会出资 26848 万元，占 53.70%，烟台市融资担保有限责任公司出资 1055 万元，占 2.11%，烟台银桥融资担保有限公司出资 1055 万元，占 2.11%，烟台开发区国有资产经营管理有限公司出资 1042 万元，占 2.08%，山东东方海洋科技股份有限公司出资 12000 万元，占 24.00%，烟台市国有资产经营有限公司出资 5000 万元，占 10.00%，深圳市前海方舟股权投资基金管理有限公司出资 3000 万元，占 6.00%。

二、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，报告期内发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计的说明

（一）会计制度

执行《企业会计准则》及其有关的补充规定。

（二）会计年度

公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）记账基础和计量属性

以权责发生制为记账基础，本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

1. 计量属性在本年度发生变化的报表项目

财务报表项目的计量属性本年度与以前年度的计量属性无变化。

2. 本年度采用的计量属性

(1) 历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额、或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

本年度公司报表项目中除以下采用可变现净值计量的项目外，均采用历史成本计量。

(2) 可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

本年度公司报表项目中，存货采用可变现净值进行减值测试，如减值测试确认可变现净值小于账面价值的存货，采用可变现净值进行计量。

本年度公司报表项目中除可供出售的金融资产采用公允价值计量外，其他无采用重置成本、现值、公允价值计量的项目。

（五）外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

外币业务按发生时的中国人民银行公布的人民币市场汇价（中间价）作为折算汇率，折合成人民币记账，年末外币账户余额按年末市场汇价（中间价）折合成人民币金额进行调整。外币专门借款账户年末折算差额，在所购建固定资产达到预定可使用状态前的特定时间段内，按规定予以资本化，计入在建工程成本，其余的外币账户折算差额均计入财务费用。不同货币兑换形成的折算差额，均计入财务费用。

（六）现金等价物的确定标准

将持有的期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、

价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

（七）金融资产和金融负债的核算方法

1. 金融资产和金融负债的分类

管理层按照取得或承担金融资产和金融负债的目的、基于风险管理、战略投资需要等所作的指定以及金融资产、金融负债的特征，将金融资产和金融负债划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债；持有至到期投资；可供出售金融资产；其他金融负债等。上述分类一经确定，不得随意变更。

2. 金融资产和金融负债的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果公司于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期类投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前的总额而言），则公司将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计期间及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资，但下列情况除外：出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；根据合同

约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；出售或重分类是由于公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

(3) 可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末将公允价值变动计入其他综合收益；无活跃市场无法确认公允价值的按历史成本计价。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(4) 其他金融负债

按其公允价值和和相关交易费用之和作为初始确认金额。

通常采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产减值准备的确认标准、计提办法

公司在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 持有至到期投资

期末对于持有至到期投资单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。

(2) 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原来直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

可供出售金融资产的减值损失一经确认，不再通过损益转回。

(八) 应收款项坏账的确认标准和坏账准备的计提方法

采用备抵法核算坏账损失。公司坏账准备的计提范围为应收账款和其他应收款，采用帐龄分析法和个别认定相结合的方法确定计提标准。

(1) 个别认定法

对公司应收非关联方的款项，金额较大、收回有困难的，结合实际情况和经验计提专项坏帐准备，除有确凿证据表明该应收款项不能收回，或收回的可能性很小（债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付）外，下列情况不全额计提坏账准备：

- ①当年发生的应收款项；
- ②计划对应收款项进行重组；
- ③其它已逾期，但无确凿证据表时不能收回的应收款项。

对公司与关联方之间发生的应收款项，根据预计可能发生的坏账损失，计提相应的坏账准备。公司与关联方之间发生的应收款项不全额计提坏账准备，但如果有确凿证据表明关联方（债务单位）已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行重组或无其它收回方式的，则对预计无法收回的应收关联方款项也应当全额计提坏账准备。

(2) 账龄分析法

对于个别认定坏账准备之外的应收款项，在资产负债表日按照账龄计提坏账准备，具体如下：

账 龄	计提比例	
	应收账款	其它应收款
1年（含1年）以内	不计提	不计提
1—2年（含2年）	10%	10%
2—3年（含3年）	20%	30%
3—5年（含5年）	50%	50%
5年以上	80%	80%

(九) 存货核算方法

公司存货为低值易耗品，购入时按实际成本计价，采用一次摊销法核算。

(十) 委托贷款

委托贷款在取得时按成本入账，期末按照委托贷款账面价值与可收回金额孰低计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提委托贷款减值准备。

(1) 委托贷款减值准备按单项委托贷款本金与可收回金额孰低计量，可收回金额低于委托贷款本金的部分，计提委托贷款减值准备。

(2) 根据委托贷款风险的归属，确定减值准备计提标准：

①如果协议规定，由受托放贷的金融机构选择贷款对象，并承担可能的损失风险，该项委托贷款不计提跌价准备。

②如果协议规定，由委托企业指定贷款对象，通过受托放贷金融机构发放贷款，并由委托企业承担可能的损失风险时，视以下情况确定计提标准：

一是尚未逾期的委托贷款，在贷款期限内，借款单位生产经营正常，且按期支付贷款利息的，不计提减值准备。贷款期限内，贷款单位不能按期支付利息，应分析贷款单位财务状况，如有确凿证据表明该项贷款发生减值，计提减值准备。

二是已经逾期的委托贷款，按逾期时间长短，确定如下减值准备计提比例：

时间	标准
逾期不超过1年，(含1年)	10%
逾期1—3年(含3年)	30%
逾期3年以上	80%

(十一) 长期股权投资的核算

1. 初始计量

(1) 企业合并形成的长期股权投资

公司对同一控制下的企业合并采用权益结合法确定合并成本。公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产或承担债务账面价值以及所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

公司对非同一控制下的企业合并采用购买法确定合并成本。公司可以在购买日为取得

对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为合并成本。采用吸收合并时，合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；采用控股合并时，合并成本大于在合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的，不调整长期股权投资初始成本，在编制合并财务报表时将其差额确认为合并资产负债表中的商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行控股合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

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。如果公司无法取得被投资单位会计政策的详细资料，则公司与被投资单位之间的关系不认定为重大影响、共同控制，对该项权益性投资将重新进行分类并确定其核算方法。

按权益法核算长期股权投资时，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

差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额（以被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对其净利润进行调整后确认），确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但合同或协议约定负有承担额外损失义务的除外。被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应冲减长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，企业按照持股比例计算应享有或承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积。

3. 长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值损失是根据其账面价值与按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额进行确定。

其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值准备按个别投资项目计算确定。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、电子设备及其他设备。

3. 固定资产的初始计量和后续支出会计处理方法

（1）固定资产通常按照实际成本作为初始计量。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

15

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的固定资产通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按公允价值确定其入账价值。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

（2）固定资产后续支出会计处理

与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入企业的经济利益超过了原先的估计，则应当计入固定资产账面价值，其增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出，确认为当期费用。

4. 固定资产折旧

采用年限平均法分类计提。根据固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧；经营租赁方式租入的固定资产改良支出，在剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。融资租赁方式租入的固定资产发生的符合资本化条件的装修费用，在两次装修期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

固定资产类别	使用年限 (年)	年折旧率 (%)	残值率 (%)
房屋建筑物	20	4.75	5
机器设备	5	19	5
运输工具	8	11.88	5

5. 固定资产减值准备的确认标准和计提方法

期末由于市价持续下跌、技术陈旧、实体损坏、长期闲置等原因可能导致固定资产发生减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，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，其差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）。

固定资产减值准备按单项资产计提。

（十三）在建工程核算方法

1. 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2. 在建工程的初始计量和后续计量

在建工程按照实际发生的支出确定其工程成本，并单独核算。工程达到预定可使用状态前因进行试运转所发生的净支出，计入工程成本。在建工程项目在达到预定可使用状态前所取得的试运转过程中形成的、能够对外销售的产品，其发生的成本，计入在建工程成本，销售或转为库存商品时，按实际销售收入或按预计售价冲减工程成本。在建工程发生的借款费用，符合借款费用资本化条件的，在所购建的固定资产达到预计可使用状态前，计入在建工程成本。

3. 在建工程结转为固定资产的时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价

值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

上述“达到预定可使用状态”，是指固定资产已达到本公司预定的可使用状态。当存在下列情况之一时，则认为所购建的固定资产已达到预定可使用状态：

- ①固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或者实质上已经全部完成；
- ②已经过试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或者能够稳定地生产出合格产品时，或者试运行结果表明能够正常运转或营业时；
- ③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求相符或基本相符，即使有极个别地方与设计或合同要求不相符，也不足以影响其正常使用。

4. 在建工程减值准备的确认标准和计提方法

同固定资产减值准备确认标准和方法。

(十四) 无形资产核算方法

1. 无形资产的确认条件

无形资产，是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2. 无形资产的计价方法

无形资产应当按照成本进行初始计量。

购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产

的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

3. 无形资产使用寿命及摊销

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。本公司报告期内全部为使用寿命有限的无形资产。

使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销。

4. 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

同固定资产减值准备确认标准和方法。

（十五）长期待摊费用摊销方法

1. 开办费转销方法

在开始生产经营的当月一次计入损益。

2. 其他长期待摊费用摊销方法

在受益期内平均摊销，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产的符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

（十六）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预

定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，借款费用暂停资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

2. 借款费用资本化期间

按季度计算借款费用资本化金额。

3. 借款费用资本化金额的确定方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十七）职工薪酬

包括工资、职工福利、社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利等。

1. 确认原则

企业在职工为其提供服务的会计期间，除解除劳动关系补偿金计入当期费用以外，其他职工薪酬均应根据职工提供服务的受益对象，将应确认的职工薪酬计入有关资产成本或当期费用，同时确认为应付职工薪酬负债。其中

(A) 应由生产产品、提供劳务负担的职工薪酬，计入产品成本或劳务成本

(B) 应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬，计入建造固定资产或无形资产成本

(C) 上述(A)(B)之外的其他职工薪酬，计入当期损益。

企业为职工缴纳的社会保险和住房公积金应当在职工为其提供服务的会计期间，根据工资总额的一定比例计算，并按照上述办法处理。

2. 计量方法

在企业应付给职工的各种薪酬中，国家有规定计提基础和计提比例，应按照国家规定的标准计提；国家没有规定计提基础和计提比例的，如职工福利费等，企业应当根据历史经验数据和情况，合理预计当期的应付职工薪酬。当期实际发生金额大于预计金额的，应当补提应付职工薪酬；当实际发生金额小于预计金额的，应当冲回多提的应付职工薪酬。

对于在职工提供服务的会计期末以后 1 年以上到期的应付职工薪酬，企业应当选择合理的折现率，以应付职工薪酬折现后金额，计入相关资产成本或当期损益；应付职工薪酬折现后金额相差不大的，也可以以未折现金额计入相关资产成本或当期费用。

企业以其自产产品作为非货币性福利发放给职工的，应当根据受益对象，按照该产品的公允价值，计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬。

将企业拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的，应当根据受益对象，将该住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬。租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产成本或当期损益，并确认应付职工薪酬。难以认定受益对象的非货币性福利，直接计入当期损益和应付职工薪酬。

3. 辞退福利

辞退福利的对象：拟解除劳动合同的在职职工；

确认原则：企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为了鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，同时满足下列条件的，确认为职工辞退福利：

(1) 企业已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施。该计划或建议应当包括拟解除劳动关系或裁减的职工所在部门、职位及数量；根据有关规定按工作类别或职位确定的解除劳动关系或裁减补偿金额；拟解除劳动关系或裁减的时间。

(2) 企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

计量方法：根据职工工作类别或职位提出补偿计划，最终以劳动部门核定金额为准。

(十八) 担保赔偿准备的核算方法

按不低于年末担保在保余额的 1% 计提担保赔偿准备。

(十九) 未到期责任准备金核算方法

公司的未到期责任准备金按担保收入的 50% 提取。

(二十) 利润分配政策

公司按税后利润的 10% 提取法定盈余公积，由股东会根据公司实际情况确定提取任意盈余公积及股利分配政策。

(二十一) 收入确认原则

公司的担保费收入应当在同时满足以下条件时予以确认：

- (1) 担保合同成立并承担相应担保责任；
- (2) 与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

(二十二) 所得税核算方法

公司在计算确定当期所得税（即当期应交所得税）以及递延所得税的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用（或收益），但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

递延所得税是由于财务报表中资产及负债的账面价值与其计税基础之间的差额所产生的预期应付或可收回税款。递延所得税采用资产负债表债务法进行核算。

资产负债表日，公司按照暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债、递延所得税资产以及相应的递延所得税费用（或收益）。一般情况下，所有应税暂时性差异产生的递延所得税负债均予确认，而递延所得税资产则只能在未来应纳税所

得额足以用作抵销暂时性差异的限度内，才予以确认。如果暂时性差异是由商誉，或在某一既不影响应纳税所得额、也不影响会计利润的交易或事项（除了实际合并）中的其他资产和负债的初始确认下产生的，则该递延所得税资产及负债则不予确认。

对合营公司及联营公司投资，以及在合营公司的权益产生的应税暂时性差异确认为递延所得税负债，但公司能够控制这些暂时性差异的转回时间，而且该暂时性差异在可预见的将来很可能不会转回的情况则属例外。

公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

递延所得税是以预期于相关资产实现或相关负债清偿当期所使用的所得税税率计算。递延所得税计入损益，除非其与直接计入权益的项目有关，在这种情况下，递延所得税也会作为权益项目处理。

五、会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正的说明

公司本年度无重要会计政策和会计估计变更，无重大会计差错更正。

六、税项

公司适用的主要税种及税率如下：

- （1）企业所得税：公司企业所得税按应纳税所得额的 25%计缴；
- （2）营业税：公司营业税按应税业务收入的 5%计缴；
- （3）增值税：公司增值税按应税业务收入的 6%计缴；
- （4）城市维护建设税：按应缴流转税税额的 7%缴纳；
- （5）教育费附加：按应缴流转税税额的 3%缴纳；
- （6）地方教育费附加：按应缴流转税税额的 2%缴纳；
- （7）地方水利建设基金：按应缴流转税税额的 1%缴纳；
- （8）个人所得税：公司个人所得税由员工个人负担，公司为其代扣代缴。

七、会计报表重要项目的说明

以下标注的期末余额为 2017 年 3 月 31 日的余额，期初余额为 2016 年 12 月 31 日的余额。金额单位除个别标注的外，均为人民币：元。

（一）货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	74,448.84	32,072.76
银行存款	205,326,177.28	477,775,741.13
合 计	205,400,626.12	477,807,813.89

(二) 应收账款

1、应收账款主要核算应收的再担保代偿款，账龄结构如下：

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	8,033,600.37	28.33		7,757,600.37	27.63	
1至2年	12,239,558.03	43.17		12,239,558.03	43.59	
2至3年	7,904,032.65	27.87		7,904,032.65	28.15	
3年以上	177,759.59	0.63		177,759.59	0.63	
合 计	28,354,950.64	100.00		28,078,950.64	100.00	

注：应收担保代偿款1年以上的共计20,321,350.27元，其中：1至2年12,239,558.03元，2至3年7,904,032.65元，3年以上177,759.59元。公司按照《融资性担保公司管理暂行办法》计提担保赔偿准备，未计提坏账准备。

2、截止2017年3月31日，累计担保代偿额28,154,950.64元，其中承担烟台市融资担保有限责任公司的再担保代偿款28,078,950.64元。

(三) 其他应收款

1、其他应收款账龄结构：

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	350,183,604.75	98.79		66,586,104.65	93.31	
1至2年	4,274,662.00	1.21		4,774,662.00	6.69	
2至3年		-			-	
3年以上		-			-	
合 计	354,458,266.75	100.00		71,360,766.65	100.00	

2、大额明细如下：

企业名称	期末余额	期初余额
烟台兴邦资产管理有限公司	348,360,000.00	65,000,000.00
烟台正田汽车零部件有限公司	4,237,474.00	4,737,474.00
烟台市住房公积金管理中心	1,330,459.25	1,186,104.65

烟台华声文化发展有限公司	400,000.00	400,000.00
合 计	354,327,933.25	71,323,578.65

(四) 委托贷款

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
委托贷款	59,660,000.00			59,660,000.00
减:委托贷款减值准备				
委托贷款净额	59,660,000.00			59,660,000.00

(五) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	40,000,000.00			40,000,000.00		
按公允价值计量的						
按成本计量的	40,000,000.00			40,000,000.00		
其他						
合 计	40,000,000.00			40,000,000.00		

2、可供出售金融资产明细

单位名称	期末余额	期初余额
山东省再担保集团有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
合 计	40,000,000.00	40,000,000.00

注:可供出售金融资产为2010年7月由股东烟台市人民政府国有资产监督管理委员会将持有山东省再担保集团有限公司的4.06%的股权投资到公司而形成的,山东省再担保集团有限公司于2015年2月在全国中小企业股份转让系统挂牌上市,证券名称:山东再担,证券代码:831899,由于该证券已于2017年4月25日发布在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的公告,期末采用成本计量。

(六) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
对子公司投资	10,000,000.00				10,000,000.00
对合营企业投资					

烟台市再担保有限公司

对联营企业投资					
小 计					
减：长期股权投资减值准备					
合 计	10,000,000.00				10,000,000.00

2、长期股权投资明细

单位：万元

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
子企业											
烟台兴邦资产管理有限公	1,000.00	1,000.00								1,000.00	

(七) 固定资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	1,000,629.00			1,000,629.00
其中：运输工具	670,820.00			670,820.00
电子设备	117,870.00			117,870.00
办公设备	211,939.00			211,939.00
二、累计折旧合计：	700,952.55	29,193.00		730,145.55
其中：运输工具	471,298.00	19,914.00		491,212.00
电子设备	74,940.00	2,286.00		77,226.00
办公设备	154,714.55	6,993.00		161,707.55
三、固定资产账面净值合计	299,676.45			270,483.45
其中：运输工具	199,522.00			179,608.00
电子设备	42,930.00			40,644.00
办公设备	57,224.45			50,231.45
四、减值准备合计				-
其中：运输工具				
电子设备				
办公设备				
五、固定资产账面价值合计	299,676.45			270,483.45
其中：运输工具	199,522.00			179,608.00

26

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	42,930.00			40,644.00
办公设备	57,224.45			50,231.45

(八) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		690,220.00	690,220.00	
二、职工福利费		10,999.00	10,999.00	
三、社会保险费		189,155.58	189,155.58	
其中：基本养老保险		126,196.92	126,196.92	
医疗保险费		49,076.58	49,076.58	
失业保险费		7,010.94	7,010.94	
工伤保险费		3,365.46	3,365.46	
生育保险费		3,505.68	3,505.68	
其他				
四、住房公积金		72,177.30	72,177.30	
五、工会经费和职工教育经费		27,724.06	27,724.06	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合 计		990,275.94	990,275.94	

(九) 应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	23,321.54	1,046,206.13	215,820.48	853,707.19
企业所得税	847,831.23	7,431,436.00	825,512.20	7,453,755.03
城市维护建设税	1,632.51	73,234.43	15,107.44	59,759.50
教育费附加	699.65	31,386.19	6,474.62	25,611.22
地方教育附加	466.43	20,924.13	4,316.41	17,074.15
地方水利基金	233.22	10,462.06	2,158.21	8,537.07
印花税	2,983.00	0.00	2,983.00	0.00
个人所得税	10,526.90	43,950.14	29,491.44	24,985.60
合 计	887,694.48	8,657,599.08	1,101,863.80	8,443,429.76

(十) 其他应付款

1、其他应付款账龄结构：

27

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	3,955,421.91	76.00	15,996,391.65	92.76
1-2 年	124,386.24	2.39	124,386.24	0.72
2-3 年				
3 年以上	1,125,015.63	21.61	1,125,015.63	6.52
合 计	5,204,823.78	100.00	17,245,793.52	100.00

2、大额明细如下：

债权单位名称	期末余额	期初余额
莱阳市江波制药有限公司	1,125,015.63	1,125,015.63
住房公积金	1,330,459.25	1,186,104.65
合 计	2,455,474.88	2,311,120.28

(十一) 担保赔偿准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备	58,590,651.00	6,945,791.00		65,536,442.00
合 计	58,590,651.00	6,945,791.00		65,536,442.00

注：公司按年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%实行差额提取。

(十二) 未到期责任准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备	16,979,607.20	3,161,862.00	16,979,607.20	3,161,862.00
合 计	16,979,607.20	3,161,862.00	16,979,607.20	3,161,862.00

注：公司按照担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

(十三) 实收资本

投资者 名 称	期 末 余 额		本年 增加	本年 减少	期 初 余 额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
烟台市人民政府国有资产监督管理委员会	268,480,000.00	53.70%			268,480,000.00	53.70%
烟台市融资担保有限责任公司	10,550,000.00	2.11%			10,550,000.00	2.11%
烟台银桥融资担保有限公司	10,550,000.00	2.11%			10,550,000.00	2.11%
烟台开发区国有资产经营管理 有限公司	10,420,000.00	2.08%			10,420,000.00	2.08%

山东东方海洋科技股份有限公司	120,000,000.00	24.00%			120,000,000.00	24.00%
烟台市国有资产经营有限公司	50,000,000.00	10.00%			50,000,000.00	10.00%
深圳市前海方舟股权投资基金管理有限公司	30,000,000.00	6.00%			30,000,000.00	6.00%
合 计	500,000,000.00	100.00%			500,000,000.00	100.00%

(十四) 资本公积

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本溢价	60,600,000.00			60,600,000.00
合 计	60,600,000.00			60,600,000.00

(十五) 盈余公积

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	4,290,346.15			4,290,346.15
合 计	4,290,346.15			4,290,346.15

(十六) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
本年期初余额	28,613,115.28	16,264,796.97
本年增加额	22,294,307.99	13,720,353.68
其中：本年净利润转入	22,294,307.99	13,720,353.68
其他增加		
本年减少额		1,372,035.37
其中：本年提取盈余公积数		1,372,035.37
本年年末余额	50,907,423.27	28,613,115.28

(十七) 营业收入、成本

1、营业收入

项目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
主营业务收入	23,763,489.74	41,226,737.45	37,089,320.59	32,225,279.47
其他业务收入				
营业收入合计	23,763,489.74	41,226,737.45	37,089,320.59	32,225,279.47

2、营业成本

项目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
主营业务成本	-6,867,634.05	20,987,189.72	18,132,204.04	12,259,253.23
其他业务成本				
营业成本合计	-6,867,634.05	20,987,189.72	18,132,204.04	12,259,253.23

(十八) 管理费用

项 目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
办公费	51,766.00	308,163.22	264,632.60	196,292.40
差旅费	38,195.07	293,524.80	165,822.60	200,124.80
邮电费	5,638.00	54,491.44	71,748.00	53,233.00
租赁费		203,775.00	407,550.00	407,550.00
会议费		57,447.00	37,143.00	41,245.00
车辆运行费	53,401.69	170,852.77	165,216.34	250,757.00
低值易耗品摊销		8,540.00	127,738.00	96,348.00
固定资产折旧	29,193.00	112,848.00	115,742.64	124,503.00
中介服务费		1,091,847.40	49,236.00	41,016.00
业务招待费	3,188.00	223,190.27	167,264.00	156,903.10
业务宣传费		4,680.00	71,910.00	109,800.00
广告费		67,500.00	51,150.00	
税金		143,834.30	8,975.00	75,398.00
绿化费		720.00	2,420.00	
工资	690,220.00	3,394,757.05	2,611,577.03	2,008,719.03
职工福利费	10,999.00	128,587.60	139,882.40	117,430.00
职工教育经费	566.00	30,553.00	54,050.00	35,632.00
工会经费	27,158.06	20,892.62	16,069.75	12,612.05
劳动保险费	189,155.58	680,460.64	260,086.02	173,174.52
住房公积金	72,177.30	256,385.72	164,414.00	120,068.00
劳动保护费		81,817.58	26,200.00	49,168.00
保险费	8,263.72	29,299.84	36,760.95	28,545.57
维修费	1,218.73	204,513.06	147,186.00	191,483.00
合计	1,181,140.15	7,568,681.31	5,162,774.33	4,490,002.47

(十九) 财务费用

项 目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
存款利息收入	411,767.16	1,568,298.00	1,273,373.20	985,800.54

合 计	-411,767.16	-1,568,298.00	-1,273,373.20	-985,800.54
-----	-------------	---------------	---------------	-------------

(二十) 资产减值损失

项 目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
坏账准备		-690,000.00		690,000.00
委托贷款减值准备		-3,500,000.00	835,000.00	2,665,000.00
合 计		-4,190,000.00	835,000.00	3,355,000.00

(二十一) 所得税费用

项 目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
当期所得税费用	7,431,436.00	3,555,709.93	3,697,126.94	3,872,239.84
递延所得税调整		1,047,500.00	-208,750.00	-838,750.00
合 计	7,431,436.00	4,603,209.93	3,488,376.94	3,033,489.84

八、或有事项

1、再担保业务

截止 2017 年 3 月 31 日，本公司再担保责任余额为 83,304.66 万元。公司已承担了烟台市融资担保有限责任公司的再担保代偿款为 2,807.90 万元。

(1) 截止 2017 年 3 月 31 日，本公司承担烟台市融资担保有限责任公司的再担保责任余额为 63,681.36 万元；

(2) 截止 2016 年 12 月 31 日，本公司承担海阳市盛海融资担保有限公司的再担保责任余额为 6,065.40 万元；

(3) 截止 2016 年 12 月 31 日，本公司承担烟台银桥融资担保有限公司的再担保责任余额为 6,431.50 万元；

(4) 截止 2016 年 12 月 31 日，本公司承担烟台润福融资担保有限责任公司的再担保责任余额为 5,708.90 万元；

(5) 截止 2016 年 12 月 31 日，本公司承担烟台市莱山信用担保有限公司的再担保责任余额为 1,417.50 万元。

2、其他担保业务

截止 2017 年 3 月 31 日，本公司其他担保业务担保责任余额为 91,396.00 万元。

3、公司主营业务为再担保业务，并按照《融资性担保公司管理暂行办法》计提担保赔偿准备 6,553.64 万元。

九、资产负债表日后事项

资产负债表日后无重大事项说明。

十、关联方关系及其交易的说明

(一) 关联关系有关信息。

子公司名称	注册地址	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
烟台兴邦资产管理有限公司	山东省烟台市 芝罘区环山路 113号	投资	1000 万	100%	100%

(二) 关联交易

单位名称	科目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
烟台兴邦资产管理有限公司	其他应收款	65,000,000.00	1,676,300,000.00	1,392,940,000.00	348,360,000.00

企业名称: (加盖公章)

公司负责人: (签章)

财务负责人: (签章)

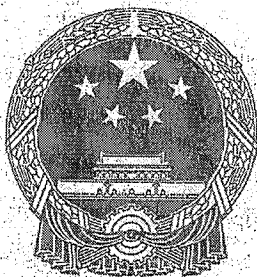
胡刚



黄晓明

2017年5月20日

32

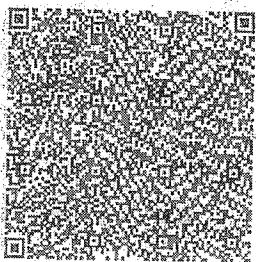


营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91370602720737633E 1-1

名称 山东承坤会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
住所 山东省烟台市芝罘区毓西路018号
法定代表人 吕晓霞
注册资本 壹佰万元整
成立日期 2000年01月03日
营业期限 2000年01月03日至2030年01月02日
经营范围 注册资本验证、审计查证、记帐代理。(有效期限以许可证为准)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。



登记机关



提示 根据《企业信息公示暂行条例》第八条和第十条之规定,办照后每年1-6月须登陆企业信用信息公示系统公示年度报告。企业须自行公示即时信息。

证书序号: 023785

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

2015 年 月 日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书

名称: 山东承坤会计师事务所有限公司

主任会计师: 吕晓霞

办公场所: 烟台市芝罘区毓凤路 018 号

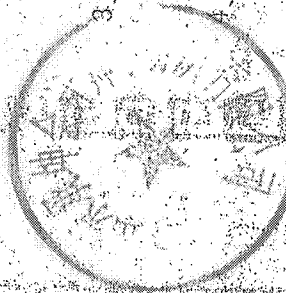
组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 3707032

注册资本(出资额): 100 万元

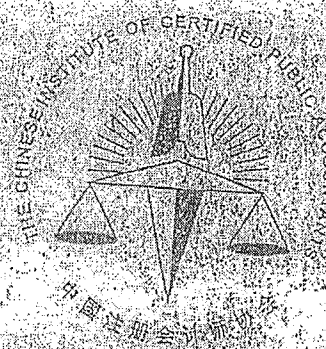
批准设立文号: 鲁财会协字 (1999) 210 号

批准设立日期: 1999-12-24





姓名: 吕晓娜
 Full name: 吕晓娜
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1975-03-14
 Date of birth: 1975-03-14
 工作单位: 北京天圆全会计师事务所有限公司
 Working unit: 北京天圆全会计师事务所有限公司
 身份证号码: 370682197503140121
 Identity card No: 370682197503140121



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号
 No. of Certificate

1100003740048

批准注册协会
 Authorized Institute of CPAs

山东省注册会计师协会

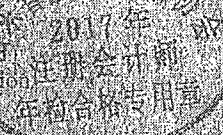
发证日期
 Date of Issuance

2015年03月13日



2015年 3月 13日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration



本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2017年02月19日



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

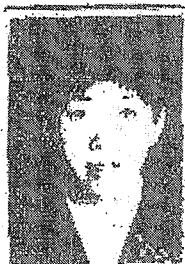
同意调出
 Agree the holder to be transferred from



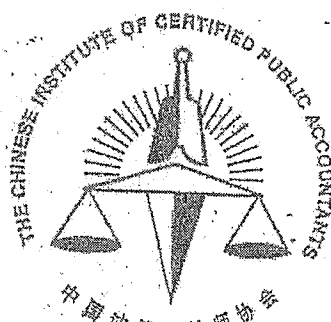
2014年 8月 22日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to



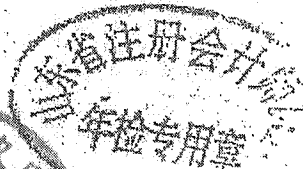


姓 名 丁云峰
 Full Name
 性 别 女
 Sex
 出生日期 1963年6月17日
 Date of birth
 工作单位 招远永泰有限责任会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 J70624630617004
 Identity card no.



年度检验登记 2014年
 Annual Renewal Registration 2014
 本证书经检验合格
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 370500060006
 No. of Certificate
 批准注册单位: 山东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPA
 发证日期: 2000年6月1日
 Date of Issuance



2009年度任职资格审查合格

年度检验 2017年
 Annual Renewal 2017
 注册会计师 年检合格专用章

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.
 2017年02月19日



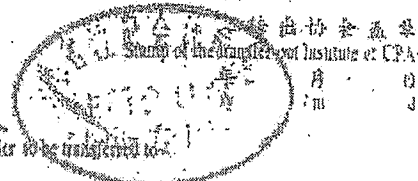
2005年3月31日

2012年度任职资格审查合格

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

周国金 注册会计师 CPAs



同意调入
 Agree the holder to be transferred to

山东永坤会计师事务所

2008年11月

36