



鑫融基

NEEQ : 832379

河南鑫融基金控股股份有限公司

HENAN XINRONGJI FINANCIAL HOLDINGS Co,LTD



年度报告

2018

公司年度大事记

1、2018年4月16日，公司以自有资金1.5亿元设立全资子公司河南鑫融基工程担保有限公司（以下简称“工程担保公司”），注册地为郑州高新技术产业开发区，工程担保公司将以工程担保为核心主营业务，在业务领域做专做深，架设工程领域与金融界的高效通道。

2、2018年12月18日，由公司下属的新乡资产管理公司（以下简称“新乡资管”）与新乡市财政局及其他单位共同发起的河南平原融资担保有限公司（以下简称“平原担保”）成立，平原担保注册资本3亿元，新乡市财政局出资0.9亿元，占比30%，新乡资管出资0.84亿元，占比28%。

3、2018年12月27日，公司控股子公司河南华融企业资产管理有限公司（以下简称“华融资管”）与信阳华信投资集团有限责任公司、郑州百润实业有限公司共同出资设立信阳华鑫融中小企业资产管理有限公司（以下简称“信阳资管”），信阳资管注册资本10亿元，公司控股子公司认缴出资3亿元，占比30%。信阳资管的设立标志着公司资产管理业务版图再下一城，公司目前已在河南的郑州、洛阳、安阳、新乡、信阳以及深圳6个地区设立了资产管理公司。

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	10
第五节	重要事项	22
第六节	股本变动及股东情况	25
第七节	融资及利润分配情况	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	28
第九节	行业信息	32
第十节	公司治理及内部控制	33
第十一节	财务报告	38

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、鑫融基	指	河南鑫融基金控股份有限公司
金鑫集团、控股股东	指	公司控股股东洛阳金鑫集团有限公司
鑫融基担保	指	公司参股子公司鑫融基投资担保有限公司
安阳担保	指	公司控股子公司安阳中小企业担保有限公司
工程担保	指	公司全资子公司河南鑫融基工程担保有限公司
平原担保	指	公司参股子公司河南平原融资担保有限公司
东方担保	指	公司参股子公司河南东方企业投资担保有限公司
洛阳中小资管	指	公司控股子公司洛阳中小企业资产管理有限公司
华融资管	指	公司控股子公司河南华融企业资产管理有限公司
正邦国际	指	公司控股子公司正邦国际资产管理（深圳）有限公司
新乡资管	指	公司控股子公司新乡资产管理有限公司
安阳国信	指	公司控股子公司安阳市国信资产经营有限责任公司
信阳资管	指	公司控股子公司信阳华鑫融中小企业资产管理有限公司
北京瑞方	指	公司控股子公司北京瑞方股权投资基金管理有限公司
卫鼎租赁	指	公司控股子公司卫鼎融资租赁有限公司
隆昌小贷	指	公司控股子公司洛阳市洛龙区隆昌小额贷款有限公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
光大证券、主办券商	指	光大证券股份有限公司
大信、会计师	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
德恒、律师	指	北京德恒律师事务所
本期、报告期	指	2018年1月1日-2018年12月31日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

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。

公司负责人年永安、主管会计工作负责人靳秀雯及会计机构负责人（会计主管人员）王永辉保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
政策变化风险	目前我国类金融业务处于初期发展阶段，部分相关制度在不断完善中。监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司造成一定影响。公司的经营业绩及业务发展可能面临因政策变化而引发风险。
信用风险	信用风险指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务、或者信用状况的不利变动造成的损失。
市场风险	市场风险指由于利率和市场价格（包括股票价格、商品价格、房地产价格等）等市场价格的不利变动造成公司业务损失的风险。
流动性风险	流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。
操作风险	操作风险指在日常业务经营管理过程中，由内部程序、员工以及外部事件造成公司业务损失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	河南鑫融基金控股份有限公司
英文名称及缩写	HENAN XINRONGJI FINANCIAL HOLDINGS Co,LTD; XRJ
证券简称	鑫融基
证券代码	832379
法定代表人	年永安
办公地址	洛阳市涧西区中州西路 92 号院 1 幢 5 楼西侧

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	李飞飞
职务	董事会秘书
电话	0379-69892237
传真	0379-69892237
电子邮箱	zhengquan@xrjk.com
公司网址	http://www.xrjk.com
联系地址及邮政编码	河南省洛阳市高新区金十香樟林; 471003
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	公司证券部

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-07-17
挂牌时间	2015-04-30
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-担保服务
主要产品与服务项目	股权投资、债权投资、项目投资、资产管理、并购重组、投资管理及咨询、理财信息咨询
普通股股票转让方式	做市
普通股总股本（股）	1,639,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	6
控股股东	洛阳金鑫集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	年永安

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	914103006921750896	否
注册地址	洛阳市涧西区中州西路 92 号院 1 幢 5 楼西侧	否
注册资本（元）	1,639,000,000	否

注册资本与总股本一致。

五、 中介机构

主办券商	光大证券
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	李炜、凡章
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层 1504 号

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

本节第三部分“企业信息”中的“行业（挂牌公司管理型行业分类）”一栏，因公司 2018 年度的主营业务构成发生了较大变化，担保业务已不再是公司的主要业务，故公司拟在 2018 年年度报告披露后向股权系统申请行业分类变更。公司 2018 年度的业务构成见下表：

单位：元

	2018 年度收入	各项收入占比
一、主营业务小计	282,251,559.68	80.36%
债权转让收入	84,663,591.24	24.11%
担保业务收入	66,189,019.97	18.84%
租赁业务收入	65,693,637.87	18.70%
财务顾问服务和咨询费收入	33,331,803.59	9.49%
发放贷款利息收入	24,675,649.95	7.03%
销售产品收入	7,697,857.06	2.19%
二、其他业务小计	68,970,582.12	19.64%
资金占用费收入	51,644,179.38	14.71%
委贷利息收入	17,326,402.74	4.93%
合计	351,222,141.80	100.00%

详细内容见第四节的财务分析及财务附注部分。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	351,222,141.80	369,279,367.42	-4.89%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-43,294,039.34	116,909,931.21	-137.03%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	98,175,507.97	113,153,433.47	-13.24%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-2.09%	5.74%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.73%	5.56%	-
基本每股收益	-0.03	0.07	-137.03%

注：扣除非经常性损益后的基本每股收益为 0.06 元。

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	4,874,402,307.88	5,796,576,752.73	-15.91%
负债总计	1,509,768,347.80	2,103,114,742.44	-28.21%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,102,497,238.79	2,011,405,997.97	4.53%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.28	1.23	4.53%
资产负债率%（母公司）	20.25%	20.57%	-
资产负债率%（合并）	30.97%	36.28%	-
流动比率	264.84%	294.93%	-
利息保障倍数	1.42	5.77	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-164,915,901.13	-184,268,864.51	10.50%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-15.91%	49.77%	-
营业收入增长率%	-4.89%	0.52%	-
净利润增长率%	-87.87%	-21.88%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	1,639,000,000	1,639,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
1、非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	132,619.22
2、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）	3,865,469.63
3、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	-147,730,386.14
4、理财收益	4,301.07
5、子公司股权处置收益	5,644,309.68
6、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-69,158.18
非经常性损益合计	-138,152,844.72
所得税影响数	2,413,703.38
少数股东权益影响额（税后）	902,999.21
非经常性损益净额	-141,469,547.31

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

鑫融基为金控平台型公司，主要为中小企业提供包括资产管理、担保、融资租赁、小额贷款、投资管理等全方位、多层次的金融服务，收入来源包括资产管理收益、担保收入、融资租赁收入、咨询服务费收入、小额贷款利息收入、股权投资收益等。

（1）资产管理业务

公司资产管理业务，依托公司积累的大量客户资源，开展经营资产管理、阶段性融资和特色化中间业务。公司的资产管理业务提供的主要服务：将传统的“收购—处置—转让”业务延伸到以专业技术为依托的各类资产管理创新业务、股权投资、投资顾问、投资银行等业务；围绕中小企业的金融服务需求，为其量身定制各类个性化服务业务。公司目前下属的资产管理公司有：洛阳中小企业资产管理有限公司、河南华融企业资产管理有限公司、正邦国际资产管理（深圳）有限公司、新乡资产管理有限公司、安阳市国信资产经营有限责任公司、信阳华鑫融中小企业资产管理有限公司。

（2）担保业务

公司担保业务的收入主要来自为中小企业提供担保服务，盈利水平主要受市场需求、担保费率水平和贷款机构提供的保证金放大倍数影响。公司控股的担保公司为中小企业提供担保，并以此向客户收取一定比例的担保费和评审费。公司目前下属的担保公司有：安阳中小企业担保有限公司、河南鑫融基工程担保有限公司、河南平原融资担保有限公司。

（3）融资租赁业务

公司融资租赁业务依托公司积累的大量客户资源，为中小企业提供直接租赁、售后回租、转租赁、经营租赁、杠杆租赁等租赁服务从而获取手续费和租金收入。公司目前下属的融资租赁公司为：卫鼎融资租赁有限公司。

（4）小额贷款业务

公司小额贷款业务以股东缴纳的资本金、结余利润和已赚取的利息收入在规定区域内开展抵押贷款、质押贷款及信用担保贷款等业务，收入主要来自于发放小额贷款收取的利息收入。公司目前下属的小额贷款公司为：洛阳市洛龙区隆昌小额贷款有限公司。

（5）股权投资业务

公司股权投资业务主要是利用自身的资源和专业管理团队进行专业化的投资管理，依托积累的大量客户资源，筛选出优质的中小企业，为其提供资产证券化、并购、重组、定向增资等金融服务业务。公

司目前下属的股权投资公司为：北京瑞方股权投资基金管理有限公司。

公司目前已形成“债权+股权+资管”的综合业务格局，具体为：充分利用担保业务客户资源，积极拓展小额贷款和融资租赁业务，以股权投资、基金管理和并购重组为潜在赢利点，把资产管理和不良资产处置等作为重要手段和抓手，公司业务结构不断优化。

报告期内，公司商业模式较上年度未发生重大变化，但收入结构较上年度发生了较大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

具体变化情况说明：

2018年度，公司主要产品或服务（公司收入结构）发生了较大变化，表现为：本期公司债权转让收入占比大幅提高，本期占比为24.11%，同比增加10.16个百分点，为本期公司收入贡献最大的板块；担保业务收入占比继续下降，本期占比为18.85%，同比下降7.95个百分点；融租租赁业务收入占比小幅上升，本期占比为18.70%，同比增加0.75个百分点；资金占用费收入本期收入占比为14.70%，同比增加0.31个百分点。公司近4个会计年度的收入结构情况如下：

单位：亿元

	2018年 收入	各项收入 占比	2017年 收入	各项收入 占比	2016年 收入	各项收入 占比	2015年 收入	各项收 入占比
一、主营业务小计	2.82	80.36%	2.88	77.87%	2.73	74.19%	3.14	74.68%
担保业务收入	0.66	18.84%	0.99	26.80%	1.49	40.48%	2.12	50.40%
财务顾问服务和咨询费收入	0.33	9.49%	0.25	6.66%	0.48	13.03%	0.74	17.59%
发放贷款利息收入	0.25	7.03%	0.43	11.58%	0.25	6.87%	0.11	2.57%
租赁业务收入	0.66	18.70%	0.66	17.95%	0.47	12.89%	0.17	4.12%
债权转让收入	0.85	24.11%	0.52	13.95%	0.01	0.23%	0	0.00%
销售产品收入	0.07	2.19%	0.03	0.93%	0.03	0.70%	0	0.00%
二、其他业务小计	0.69	19.64%	0.82	22.13%	0.95	25.81%	1.06	25.32%
委贷利息收入	0.17	4.93%	0.29	7.74%	0.91	24.89%	0.87	20.67%
资金占用费收入	0.52	14.71%	0.53	14.39%	0.03	0.91%	0.20	4.65%
合计	3.51	100.00%	3.69	100.00%	3.67	100.00%	4.20	100.00%

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

2018年，在我国经济去杠杆、金融强监管、美联储加息、贸易摩擦等宏观不确定性因素的背景下，企业融资渠道收紧，融资压力进一步增大，债务违约和资本市场股权质押平仓风险加大；虽然在2018年下半年，国家加大了对民营企业和小微企业的信贷支持力度，积极推动减税降费，但政策的效果尚未充分显现，2018年度中小企业经营状况未有明显改善；同时，2018年股票市场形势较差，上证指数较年初的跌幅为24.59%，深证指数较年初的跌幅为34.65%，部分个股更出现50%以上的跌幅。

在上述宏观经济背景下，公司报告期内实现营业收入3.51亿元，同比下降4.89%，实现净利润1,951.46万元，实现归母净利润-4,329.40万元，上年同期值为1.17亿元，扣除非经常性损益后的归母净利润为0.98亿元，同比下降13.24%。对本期净利润影响较大的因素有：1)公允价值变动损失大幅增加，公司于2017年12月通过信托计划间接参与了上市公司（金一文化，002721）的定增，本期公允价值变动收益为-1.48亿元（即公司2018年度确定的当期浮亏1.48亿元，若未来股票价值回升，则相应计提浮动收益）。2)公司本期财务费用为0.68亿元，同比增加139.63%。截至2018年12月31日，公司总资产48.74亿元，同比减少15.91%；净资产33.65亿元，同比减少8.90%；归属于母公司股东的净资产21.02亿元，同比增加4.53%。本期总资产减少的主要原因为鑫融基担保及东方担保本期不再纳入公司合并报表。

另一方面，报告期内，公司的业务布局及内部管理得到了进一步优化。

1、业务布局优化方面

报告期内，公司进一步加大资产管理业务布局，年内新设了信阳资管，公司目前已在河南的郑州、洛阳、安阳、新乡、信阳5个地市设立了资产管理公司，形成了5个地市的小金控平台。

报告期内，公司担保业务收入占比进一步下降，由上年同期的26.80%下降到本期的18.85%；融资租赁收入占比较上年同期小幅上升，占比由上期的17.95%上升到本期的18.70%；债权转让收入占比大幅上升，由上年同期的13.95%上升到本期的24.11%，为本期公司主营业务收入中贡献最大的板块，体现了公司的资产管理业务取得了较好的业绩。公司总体业务布局调整已现成效，为公司转型奠定了良好基础。

2、内部管理优化方面

(1) 不断深入公司体系化、制度化管理，推进管理融合，使基础管理逐步走向规范化、科学化、制度化、标准化；(2) 推动创新发展，加大公司业务转型升级推进力度；(3) 构建公众公司外部新形象，加强公司软实力建设，企业形象迈入新台阶。

(二) 行业情况

公司目前已形成“债权+股权+资管”的综合业务格局，具体为：充分利用担保业务客户资源，积极拓展小额贷款和融资租赁业务，以股权投资、基金管理和并购重组为潜在赢利点，把资产管理和不良资产处置等作为重要手段和抓手，在此业务格局下，公司虽受到担保行业调整、整体下行的影响，但也抓住了融资租赁、资产管理等行业的上升期机遇，使公司得以在业务战略转型过程中平稳过渡，得以抵御周期波动的影响。

1、不良资产管理行业情况

不良资产供给端方面，受经济环境的影响，不良资产市场规模不断上升。根据银保监会数据，2018年我国商业银行不良贷款余额2万亿元，逼近2003年的历史高位，不良率增至1.89%，也创下了2009年金融危机后的新高。总体上，受监管趋严、经济下行等因素影响，不良资产将延续高位增长趋势，市场规模将继续扩容。预计2020年按管理资产计量的不良资产市场规模将达到27,059亿元，是2012年市场规模的近十倍。

不良资产需求端方面，除四大AMC之外，地方AMC已扩容至近60家；随着近两年监管机构鼓励银行设立金融资产投资公司从事债转股操作，银行在不良资产市场的参与力度和维度得到扩大；随着不良资产市场的全面商业化和监管政策的不断放开，越来越多的外资机构也在进入中国不良资产市场；民营企业以资产管理公司或投资公司等方式也成为不良资产二级市场重要的参与者。不良资产市场需求主体已呈现多层次、多元化的竞争格局。

不良资产成交方面，不同于2017年市场的火爆，2018年不良资产供给持续增长，但成交额并未随之增长，而是出现了小幅回落。受到二者之间缺口逐渐扩大的影响，待转让资产规模将会进一步积累，市场供给方承受较大的转让压力，市场话语权重回买方。根据《浙商资产研究》数据，2018年前三季度淘宝司法拍卖流拍数量小幅上涨，在起拍折扣率保持平稳的情况下，成交折扣率在后半年有了明显回落，卖方出价正逐步回归理性。

基于对未来资产管理行业发展的判断，公司自2015年即开始布局资产管理业务，目前已在洛阳、郑州、安阳、新乡、信阳、深圳6个地区设立了资产管理公司，开展资产管理、股权投资、基金管理、并购重组等业务。2018年度，公司债权转让收入8,466.36万元，为本期收入占比最大的业务板块。

2、担保行业发展情况

2018年，我国经济下行压力继续释放，民营企业违约事件频发，资本市场股权质押风险集中爆发，中小微企业仍面临较大的经营压力。但政策层面，随着国务院《融资担保公司监督管理条例》及银保监会四项配套制度的实施、国家融资担保基金的建立和落地，不同类型融资担保机构的业务发展方向发

生调整。一方面，随着服务小微企业和“三农”的间接融资担保业务的政策性定位加以明确，部分地方政策性担保机构逐步向间接融资担保业务回归，同时，在地方城投企业债券融资增信需求上升的情况下，部分地方政策性担保机构立足于本地市场的债券担保业务快速扩张。另一方面，全国性融资担保机构在债券担保市场仍占主导，但受监管对担保放大倍数的约束、以及债券市场信用风险上升等因素影响，新增业务规模普遍收缩。

对公司而言，2018年公司新设了业务风险较小的工程担保公司，同时积极参与国家融资担保基金的申报。2018年，公司担保业务收入总量及在主营业务收入中的占比进一步下降，公司由单一的担保业务向综合金融服务平台转型的效果已经显现。

3、融资租赁行业发展情况

2018年，融资租赁行业受监管政策以及融资环境的影响较大。

政策方面，2018年5月，商务部下发《关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》（以下简称“通知”），将制定融资租赁企业业务经营和监管规则的职责划给中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”），自2018年4月20日起，有关职责已由银保监会履行。随着融资租赁企业的监管职能划归到银保监会，融资租赁行业将面临监管趋严趋紧。

融资环境方面，2018年上半年，在信用紧缩环境下，企业信用风险暴露，违约事件频发，导致风险溢价增加，融资难、融资贵问题凸显，尤其是民营企业融资难度大幅增加。但从6月起，政策导向由前期的“去杠杆”向“稳杠杆”转变，2018年下半年融资租赁公司融资环境有所改善，总体融资成本较上半年有所下降。

受上述两方面以及行业竞争加剧、资产质量下行压力、利差收窄等影响，融资租赁行业2018年的发展增速明显放缓。公司下属的卫鼎租赁2018年度实现营业收入6,569.37万元，同比下降0.87%，基本保持了稳步运营。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	349,430,175.57	7.17%	699,897,489.20	12.07%	-50.07%
应收票据与应收账款	16,935,373.35	0.35%	19,391,218.64	0.33%	-12.66%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资	500,835,287.23	10.27%			

固定资产	17,698,272.19	0.36%	65,404,585.21	1.13%	-72.94%
在建工程			14,373,790.00	0.25%	
短期借款	117,000,000.00	2.40%	350,100,000.00	6.04%	-66.58%
长期借款	370,000,000.00	7.59%	729,970,244.70	12.59%	-49.31%
可供出售金融资产	1,339,065,000.00	27.47%	1,274,073,000.00	21.98%	5.10%
委托贷款	20,103,966.79	0.41%	233,960,523.28	4.04%	-91.41%
长期应收款	368,439,828.55	7.56%	513,128,233.30	8.85%	28.20%
抵债资产	45,620,818.35	0.94%	205,909,911.91	3.55%	-77.84%
资产总计	4,874,402,307.88		5,796,576,752.73		-15.91%

资产负债项目重大变动原因：

报告期内，公司出售了鑫融基投资担保有限公司 35%的股权、出售了河南东方企业投资担保有限公司 45%的股权，鑫融基担保及东方担保本期不再纳入公司合并报表。具体项目如下：

- 1、货币资金，报告期末同比下降 50.07%，主要原因为合并报表范围的调整。
- 2、固定资产，报告期末同比下降 72.94%，主要原因为合并报表范围的调整。
- 3、抵债资产，报告期末同比下降 77.84%，主要原因为合并报表范围的调整。
- 4、委托贷款，报告期末同比下降 91.41%，主要原因为根据公司业务安排，委托贷款控制存量，到期后不再新增所致。
- 5、短期借款，报告期末同比下降 66.58%，主要原因为公司及子公司期末归还短期借款 23,210 万元。
- 6、长期借款，报告期末同比下降 49.31%，主要原因为子公司 40,000.00 万元长期借款分类调整为一年内到期的非流动负债。
- 7、长期股权投资，报告期末 50,083.54 万元，主要是公司出售了鑫融基投资担保有限公司 35%的股权与河南东方企业投资担保有限公司 45%的股权后，持有两家担保公司剩余股权的价值。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例
	金额	占营业收入 的比重	金额	占营业收入 的比重	
营业收入	351,222,141.80	-	369,279,367.42	-	-4.89%
营业成本	9,422,212.52	2.68%	3,568,971.15	0.97%	164.00%
毛利率%	-	-	-	-	-
管理费用	86,536,877.36	24.64%	164,047,569.41	44.42%	-47.25%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	308,718.74	0.09%	268,976.18	0.07%	14.78%
财务费用	67,919,485.82	19.34%	28,343,893.05	7.68%	139.63%
资产减值损失	18,414,015.86	5.24%	25,371,574.76	6.87%	-27.42%
其他收益	3,092,469.63	0.88%	13,856,108.33	3.75%	-77.68%

投资收益	8,009,244.94	2.28%	3,096,631.84	0.84%	158.64%
公允价值变动收益	-147,747,820.36	-42.07%	55,274,132.12	14.97%	-367.30%
资产处置收益	132,619.22	0.04%	141,280.80	0.04%	-6.13%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	29,404,571.57	8.37%	217,369,803.80	58.86%	-86.47%
营业外收入	943,679.69	0.27%	9,612,181.74	2.60%	-90.18%
营业外支出	249,655.42	0.07%	3,219,075.17	0.87%	-92.24%
净利润	19,514,562.28	5.56%	160,920,657.08	43.58%	-87.87%

项目重大变动原因：

- 1、管理费用较上期下降 47.25%，主要原因为合并报表范围的调整。
- 2、营业成本较上期增加 164.00%，主要原因为子公司产品销售收入增加对应的营业成本增加所致。
- 3、财务费用较上期增加 139.63%，主要原因为公司及子公司为补充经营资金从金融机构取得的各项借款支付的利息支出增加。
- 4、其他收益较上期下降 77.68%，主要原因为公司合并报表范围的调整。
- 5、投资收益较上期增加 158.64%，主要原因为报告期内出售鑫融基担保 35%的股权和东方担保 45%的股权，产生股权转让收益 564.63 万元。
- 6、公允价值变动损益较上期下降 367.30%，主要原因为公司于 2017 年 12 月通过信托计划间接参与了上市公司（金一文化，002721）的定增，本期公允价值变动浮亏 14,774.78 万元。
- 7、营业外收入较上期减少 90.18%，主要原因为公司合并报表范围的调整。
- 8、营业外支出较上期减少 92.24%，主要原因为子公司本期捐赠支出减少 292 万元。
- 9、净利润较上期减少 87.87%，对本期净利润影响较大的因素有：（1）本期公允价值变动浮亏 14,774.78 万元；（2）公司本期财务费用同比增加 3,957.56 万元，同比增加 139.63%。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	282,251,559.68	287,545,331.47	-1.84%
其他业务收入	68,970,582.12	81,734,035.95	-15.62%
主营业务成本	8,822,212.54	3,568,971.15	147.19%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
担保业务收入	66,189,019.97	18.85%	98,957,559.88	26.80%
财务顾问服务和咨询费收入	33,331,803.59	9.49%	24,585,571.33	6.66%
发放贷款利息收入	24,675,649.95	7.03%	42,765,451.20	11.58%
租赁业务收入	65,693,637.87	18.70%	66,267,624.30	17.95%
债权转让收入	84,663,591.24	24.11%	51,528,324.26	13.95%

销售产品收入	7,697,857.06	2.19%	3,440,800.50	0.93%
委贷利息收入	17,326,402.74	4.93%	28,592,730.73	7.74%
资金占用费收入	51,644,179.38	14.70%	53,141,305.22	14.39%

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

报告期内，公司总体业务布局调整，公司目前已形成“债权+股权+资管”的综合业务格局，债权转让收入占比大幅上升，由上年同期的 13.95%上升到本期的 24.11%，为本期公司主营业务收入中贡献最大的板块，体现了公司的资产管理业务取得了较好的业绩；融资租赁收入占比同比小幅上升，占比由上期的 17.95%上升到本期的 18.70%；公司担保业务收入占比下降，由上年同期的 26.80%下降到本期的 18.85%。公司总体业务布局调整已现成效，为公司转型奠定了良好基础。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	安阳市中铭物资有限公司	4,721,450.02	1.34%	否
2	河南胜睿智嘉电子科技有限公司	4,245,282.97	1.21%	否
3	安阳金祚商贸有限公司	4,017,295.54	1.14%	否
4	安阳创诚环保科技有限公司	3,836,478.01	1.09%	否
5	河南欧克摩斯生物科技有限公司	3,541,273.58	1.01%	否
合计		20,361,780.12	5.80%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	芜湖华融天泽鼎通投资中心	2,712,264.08	3.13%	否
2	河南和信证券投资顾问股份有限公司	1,680,000.00	1.94%	否
3	北京赛英特投资管理有限公司	1,000,000.00	1.16%	否
4	洛阳钟铭雕塑艺术品有限公司	420,000.00	0.49%	否
5	上海鸣歌网络科技有限公司	260,000.00	0.30%	否
合计		6,072,264.08	7.02%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	-164,915,901.13	-184,268,864.51	10.50%
投资活动产生的现金流量净额	76,459,203.94	-1,332,998,611.52	105.74%
筹资活动产生的现金流量净额	-153,650,616.44	1,605,902,411.78	-109.57%

现金流量分析：

1、投资活动现金流量净额比上期增加 105.74%，主要原因为公司在报告期内出售鑫融基担保 35%的股权和东方担保 45%的股权，收回现金所致。

2、筹资活动现金流量净额比上期减少 109.57%，主要原因为公司及子公司本期偿还借款本金和利息所

致。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

对公司净利润影响达 10% 以上的子公司情况：

1、报告期内，公司控股子公司卫鼎融资租赁有限公司实现营业收入 6,291.44 万元；净利润 3,224.42 万元；对公司净利润影响达 10% 以上。

2、报告期内，公司控股子公司安阳中小企业担保有限公司实现营业收入 3,968.65 万元；净利润 2,251.90 万元；对公司净利润影响达 10% 以上。

3、报告期内，公司控股孙公司新乡资产管理有限公司实现营业收入 3,434.52 万元，净利润 2454.89 万元，对公司净利润影响达 10% 以上。

4. 报告期内，公司控股子公司安阳市国信资产经营有限责任公司实现营业收入 3,815.67 万元；净利润 2694.12 万元；对公司净利润影响达 10% 以上。

报告期内取得和处置子公司的情况：

1、报告期内，公司以自有资金投资新设河南鑫融基工程担保有限公司，目前河南鑫融基工程担保有限公司注册资金 15,000.00 万元，公司直接持有其 100% 的股份。

2、报告期内，公司将持有鑫融基投资担保有限公司 35% 的股权以 44,289.12 万元处置。

3. 报告期内，公司将持有河南东方企业投资担保有限公司 45% 的股权以 6,170.82 万元处置。

4. 报告期内，子公司河南华融企业资产管理有限公司将持有子公司河南诚方企业管理咨询中心(有限合伙)90% 的股权以 3,060.00 万元处置。

2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内，公司利用闲置资金通过金融机构购买理财产品，累计购买本金 1,160.00 万元，累计收回本金 1,160.00 万元，产生理财收益 0.43 万元。

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制 2018 年度及以后期间的财务报表。本公司按通知要求执行。

(七) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

本期新增子公司河南鑫融基工程担保有限公司纳入本期合并范围，新设孙公司新乡平原创新基金管理有限公司纳入本期合并范围，本期河南东方企业投资担保有限公司转让股权丧失控制权不纳入合并范围，本期鑫融基投资担保有限公司转让股权及他方一致行动协议丧失控制权不纳入合并范围，本期处置子公司河南省鑫融基物流有限公司不纳入合并范围，本期处置孙公司河南诚方企业管理咨询中心（有限合伙）及洛阳金裕新材料科技有限公司不纳入合并范围。

(八) 企业社会责任

公司的信念是“持续、良好的经济效益是建立在坚实的社会效益基础之上”，核心价值观是“为客户创造最大价值，为员工提供荣耀标识，为行业树立示范标杆，为社会承担更多责任”，企业目标是“客户满意、伙伴满意、员工满意、社会满意、政府满意、股东满意”，公司愿景是“以支持中小企业发展为己任，打造中国金融服务行业伟大企业”，在一系列企业文化指引下，公司始终以支持中小企业发展为己任，助力解决中小企业融资问题，并在担保业务平台基础上，逐步开展了资产管理、投资管理、小额贷款、融资租赁等业务，可以为中小企业提供全方位、多层次的金融服务，助力企业发展，创造了良好的社会效益。

河南省目前有 30 个贫困县，公司已与近 10 个贫困县的企业建立了业务关系，为其提供金融服务，有效支撑了企业发展，为当地经济发展及扶贫工作做出了一定贡献。

报告期内，公司对外捐赠 18 万元，用于支持体育、教育及扶贫项目。

三、持续经营评价

1、公司依托新三板市场，规范治理水平不断提升。

2014 年公司完成股份制改造，建立了股东大会、董事会、监事会三会治理结构，并于 2015 年成功实现新三板挂牌，成为非上市公众公司，为公司利用资本市场融资、开展资本运作打造了良好平台。同时，公司在信息披露、投资者关系、关联交易、对外投资、内部审计等方面出台了一系列管理办法，进一步完善了公司治理体系，提升了规范运作水平，为公司持续健康发展奠定了基础。

2、全面高效的风险控制体系和优秀的员工团队。

风险控制能力是经营金融业务的核心，公司将风险作为各项业务活动的重中之重，坚持贯彻审慎经营的理念和“安全性、流动性、收益性”的原则，公司已经建立起一套包括制度控制、流程控制、团队控制、财务控制等组成的全面、规范、高效的标准化风险控制体系。人才是公司风险防范的关键的防火墙，也是公司赖以发展的基础。公司在团队建设、风险控制、业务操作等方面均以人才为核心，重点围绕专

业性来引进和培养具备识别风险、控制风险、化解风险能力的人。目前公司员工中，70%以上具有本科及以上学历，管理团队大多数具有不少于10年的金融及类金融机构管理经验，业务团队专业背景及金融从业经历的匹配度均达到95%，风控评审团队以注册会计师、执业律师阵容严把风险关。

3、良好的合作伙伴关系和全产业链的业务协同效应。

公司凭借在担保行业10年的业务积累以及2015年在新三板挂牌后品牌提升和资本补充优势，与金融机构合作不断增强。同时，公司在担保业务基础上，布局了小额贷款、资产管理、股权投资管理和融资租赁等业务，打造金融全产业链，能够为中小企业提供全方位、多层次的、全生命周期的综合金融服务。依托各业务板块积累的大量企业信息和数据，通过大数据技术手段，公司对积累的信息和数据进行分析，从中筛选出优秀的企业和优质的资产，节省了大量的尽职调查成本，业务协同效应良好，同时也对平抑经济波动对公司经营的影响、平滑收入和利润水平起到了重要作用。

以上各方面的资源优势，为公司持续健康发展奠定了良好基础，同时未预见对公司持续经营能力有重大不利影响的事项。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、政策变化风险。目前我国类金融业务处于初期发展阶段，部分相关制度在不断完善中。监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司造成一定影响。公司的经营业绩及业务发展可能面临因政策变化而引发风险。

公司目前业务涵盖多领域，较好地分散了因某一类业务受监管层政策变化而带来的风险，同时公司也在不断加强对新政策的学习，努力把握监管脉络，适时调整经营方向。

2、信用风险。信用风险指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务、或者信用状况的不利变动造成的损失。

公司以加强项目风险监测和管理为重点，及时更新业务准入负面清单，强化业务准入管理，加强风险资产保全和化解，实现风险资产的有效处置。

3、市场风险。市场风险指由于利率和市场价格（包括股票价格、商品价格、房地产价格等）等市场价格的不利变动造成公司业务损失的风险。

针对利率风险，公司积极研究制定利率市场化改革应对方案，建立相关管理办法，优化利率结构。

针对市场价格风险，公司通过专业评估、严控抵质押率；同时建立抵质押物评估、处置、变现通道，有效地提高了抵质押物处置效率。

4、流动性风险。流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

公司加强流动性风险管理制度建设，确保长期流动性；建立营运资金计划机制，加快资金周转，合理保持公司资金头寸；对外融资实行统借统还和统筹制度，积极拓展融资渠道，不断提高中长期借款占比，有效改善负债结构。

5、操作风险。操作风险指在日常业务经营管理过程中，由内部程序、员工以及外部事件造成公司业务损失的风险。

公司持续强化操作风险管控，优化业务管控流程，提高全员操作风险管控意识和防范能力。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	50,000,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	50,000,000
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0

清偿和违规担保情况：

无

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
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，委托或者受托销售	10,000,000.00	1,811,741.01
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	300,000,000.00	77,700,000.00
6. 其他	-	-

(四) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
洛阳金鑫集团有限公司	卫鼎租赁 68.06%的股权	252,875,576.34	已事前及时履行	2018年9月21日	2018-029

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

截至本报告披露日，本次交易中止，公司已将收到的股权转让款项退还给交易对方。

(五) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

1、2018年5月4日，公司2017年年度股东大会审议通过《关于出售子公司鑫融基担保35%股权的议案》，公司拟将所持有的鑫融基担保15%和20%的股权分别转让给河南建业投资控股有限公司（以下简称“建业控股”）和上海旗联实业有限公司（以下简称“上海旗联”），转让价款分别为18,981.05万元和25,308.07万元。本次股权转让有利于公司业务结构调整，优化公司的财务结构和资源配置，同时也有利于鑫融基担保股权分散、风险分散，有利于鑫融基担保信用等级的提升，对公司总体发展有积极影响。

2、2018年10月8日，公司2018年第2次临时股东大会审议通过《关于出售子公司卫鼎租赁68.06%股权及关联交易的议案》，公司拟将持有的卫鼎租赁68.06%的股权转让给公司控股股东洛阳金鑫集团有限公司，转让价格为252,875,576.34元。截至本报告披露日，因公司及金鑫集团对卫鼎租赁未来经营计划的调整，本次交易中止，公司已将收到的股权转让款项退还给金鑫集团。

(六) 承诺事项的履行情况

为避免同业竞争，保障公司利益，公司的控股股东、实际控制人出具《关于股份转让的相关声明和承诺》。同时，公司董事、监事、高级管理人员出具了避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺。

1、为避免同业竞争采取的措施及做出的承诺

为了避免今后出现同业竞争情形，公司控股股东、实际控制人出具了避免同业竞争的承诺：

(1) 目前未从事或参与与公司存在同业竞争的活动。

(2) 将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中任高级管理人员或核心技术人员。

(3) 本公司/本人在持有公司股份期间，或任公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员期间及辞去上述职务六个月内，本承诺有效。

(4) 若违反上述承诺，本公司/本人将对由此给公司造成的经济损失承担赔偿责任。

2、董事、监事、高级管理人员与公司签署的重要协议或承诺

(1) 公司全体股东于 2014 年 10 月 15 日出具《关于股份自愿锁定暨限制流通承诺书》，承诺本人将按照《公司法》第一百四十二条、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第 2.8 条的规定锁定其所持有公司股份。

(2) 关于规范关联交易的承诺函

本人不利用实际控制人的地位影响公司的独立性、故意促使公司对与本人（包括本人所控制的公司）的任何关联交易采取任何行动、故意促使公司的股东大会或董事会作出侵犯其他股东合法权益的决议。如果公司必须与本人（包括本人所控制的公司）发生任何关联交易，则本人承诺将促使上述交易按照公平合理和正常商业交易的条件进行。本人（包括本人所控制的公司）将不会要求或接受公司给予比在任何一项市场公平交易中第三者更优惠的条件。

3、股东所持股份的限售安排及股东自愿锁定承诺

公司全体股东分别于 2014 年 10 月 15 日出具《关于股份自愿锁定暨限制流通承诺书》，承诺其本人将按照《公司法》第一百四十二条、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第 2.8 条规定锁定其所持有公司股份。

报告期内未发生违反上述承诺的事项。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	1,234,091,430	75.30%	0	1,234,091,430	75.30%
	其中：控股股东、实际控制人	178,688,108	10.90%	0	178,688,108	10.90%
	董事、监事、高管	16,907,000	1.03%	-4,226,000	12,681,000	0.77%
	核心员工	-	-			
有限售 条件股 份	有限售股份总数	404,908,570	24.70%	0	404,908,570	24.70%
	其中：控股股东、实际控制人	357,376,217	21.80%	0	357,376,217	21.80%
	董事、监事、高管	-	-			
	核心员工	-	-			
总股本		1,639,000,000	-	0	1,639,000,000	-
普通股股东人数		100				

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股 变动	期末持股 数	期末持 股比例%	期末持有限 售股份数量	期末持有无限 售股份数量
1	洛阳金鑫集团有限公司	536,064,325	0	536,064,325	32.71%	357,376,217	178,688,108
2	上海旗联实业有限公司	98,884,390	0	98,884,390	6.03%	0	98,884,390
3	合一永德金融控股(深圳) 有限公司	95,064,706	0	95,064,706	5.80%	0	95,064,706
4	深圳市华泰鸿业投资发展 有限公司	85,063,706	0	85,063,706	5.19%	47,532,353	37,531,353
5	鑫融基投资担保有限公司	68,998,706	0	68,998,706	4.21%	0	68,998,706
合计		884,075,833	0	884,075,833	53.94%	404,908,570	479,167,263

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

洛阳金鑫集团有限公司为公司控股股东，鑫融基投资担保有限公司为公司参股公司。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

公司名称：洛阳金鑫集团有限公司

统一社会信用代码：91410300791916751L

法定代表人：年永民

注册地址：洛阳市涧西区中州西路 92 号院 1 幢 5 楼东侧

注册资本：60,000 万元

公司类型：其他有限责任公司

成立日期：2006 年 8 月 1 日

经营范围：矿山设备、煤炭、日用品、办公用品、家用电器、电子产品、建筑材料的销售；煤矿技术开发、服务；房屋租赁。（以上项目根据国家法律法规需经审批的，未获审批前不得经营）

报告期内，公司控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

年永安先生，男，中国国籍，1968 年 2 月出生，无境外永久居留权，硕士研究生。1985 年 7 月至 1998 年 10 月自由职业；1998 年 10 月至 2006 年 9 月就职于洛阳上百金鑫珠宝有限公司，任董事长；2006 年 9 月至今就职于鑫融基投资担保有限公司，任董事长；2014 年 1 月至今担任本公司法人代表，现任公司董事长。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
银行保证借款	河南鑫融基金控股份有限公司	40,000,000.00	5.01%	2018.12.7-2020.11.22	否
银行保证借款	河南鑫融基金控股份有限公司	60,000,000.00	5.01%	2018.12.24-2020.11.24	否
银行保证借款	河南鑫融基金控股份有限公司	100,000,000.00	5.01%	2018.12.25-2020.11.25	否
银行保证借款	洛阳中小企业资产管理有限公司	42,000,000.00	8.532%	2017.2.1-2019.11.15	否
银行保证借款	洛阳中小企业资产管理有限公司	82,000,000.00	8.532%	2017.2.1-2019.11.25	否
银行保证借款	洛阳中小企业资产管理有限公司	86,000,000.00	8.784%	2017.2.1-2019.12.11	否
银行保证借款	洛阳中小企业资产管理有限公司	40,000,000.00	8.532%	2017.3.1-2019.11.15	否
银行保证借款	洛阳中小企业资产管理有限公司	27,000,000.00	4.350%	2018.5.24-2019.5.24	否
银行保证借款	河南鑫融基实业有限公司	30,000,000.00	4.35%	2018.5.29-2019.5.29	否
银行保证借款	河南鑫融基实业有限公司	70,000,000.00	5.52%	2017.12.5-2019.11.5	否
银行保证借款	河南鑫融基实业有限公司	80,000,000.00	5.52%	2017.12.25-2019.11.5	否
银行保证借款	洛阳灵晟农业科技有限公司	30,000,000.00	8.604%	2018.2.12-2020.2.12	否
合计	-	687,000,000.00	-	-	-

违约情况

适用 不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
年永安	董事长	男	1968年2月	硕士研究生	2017.7-2020.7	是
朱艳君	董事	女	1963年8月	硕士研究生	2017.7-2020.7	是
席升阳	董事	男	1954年8月	博士研究生	2017.7-2020.7	是
林利	董事	女	1968年11月	硕士研究生	2018.1-2020.7	是
王万青	董事、总裁	男	1983年12月	硕士研究生	2017.7-2020.7	是
周德奋	董事	男	1974年9月	硕士研究生	2017.7-2020.7	否
段献忠	董事	男	1964年12月	大专	2017.7-2020.7	否
黄钦坚	董事	男	1966年6月	大专	2017.7-2020.7	否
张平国	董事	男	1970年1月	博士研究生	2017.7-2020.7	否
周厚躬	监事会主席	男	1969年1月	本科	2017.7-2020.7	否
闫涛	监事	男	1964年10月	大专	2017.7-2020.7	否
刘黄周	监事	男	1983年10月	本科	2017.7-2020.7	否
李光荣	监事	男	1975年8月	大专	2017.7-2020.7	否
王路	职工代表监事	男	1988年2月	本科	2017.7-2020.7	是
肖雷	职工代表监事	男	1981年3月	本科	2017.7-2020.7	是
王静波	副总裁	女	1969年11月	本科	2019.1-2020.7	是
贾玉菊	副总裁	女	1971年10月	本科	2018.1-2020.7	是
张灵	副总裁	女	1974年7月	本科	2019.1-2020.7	是
李赵迁	副总裁	男	1983年9月	硕士研究生	2019.1-2020.7	是
靳秀雯	财务总监	女	1973年12月	本科	2019.1-2020.7	是
李飞飞	董事会秘书	男	1985年4月	本科	2018.1-2020.7	是
董事会人数:						9
监事会人数:						6
高级管理人员人数:						7

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事长年永安为公司实际控制人，除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间无关联关系，公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间也无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
朱艳君	董事	16,907,000	-4,226,000	12,681,000	0.77%	0
合计	-	16,907,000	-4,226,000	12,681,000	0.77%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
程保平	董事	离任	无	个人原因
林利	副总裁	新任	董事	工作调整、选举
贾玉菊	无	新任	副总裁	聘任
李飞飞	无	新任	董事会秘书	聘任
年永安	董事长、总裁	离任	董事长	工作调整
王万青	董事、副总裁	新任	董事、总裁	聘任
王静波	财务总监	新任	副总裁	聘任
张灵	无	新任	副总裁	聘任
李赵迁	无	新任	副总裁	聘任
靳秀雯	无	新任	财务总监	聘任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

1、林利，女，中国国籍，1968年11月出生，无境外永久居留权，本科学历。1989年12月至2001年1月就职于中色第六冶金建设公司材料设备处，任会计；2001年03月至2006年08月就职于洛阳上百金鑫珠宝有限公司，任财务经理；2006年08月至2012年8月就职于洛阳金鑫集团有限公司，任财务部长；2012年8月至2014年5月就职于鑫融基投资担保公司，任财务总监；2014年4月至2018年1月历任公司财务总监、副总裁。2018年1月至今任公司董事。

2、贾玉菊，女，中国国籍，1971年10月出生，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师职称。2004年2月加入金鑫珠宝连锁企业，历任财务经理、财务部长、财务总监。2010年6月加入河南鑫融基金控股份有限公司，任总会计师。2015年4月加入河南和信证券投资顾问股份有限公司，任财务总监。2017年5月加入河南鑫融基金控股份有限公司至2018年1月，任运营中心常务副总。2018年1月至今，任公司副总裁。

3、李飞飞：男，中国国籍，1985年4月出生，无境外永久居留权，对外经济贸易大学本科学历。2006年至2010年于普华永道中天会计师事务所任职高级审计师、2010年至2011年于新华保险人寿股份有限公司任职审计经理，2011年至2016年于DeltecBankandTrust公司任职财务总监，2017年加入鑫融基，先后任职投资部部长、投资总监等职务。2018年1月至今任公司董事会秘书。

4、王万青，男，中国国籍，1983年12月出生，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2008年7月加入鑫融基担保，历任综合部行政职员、工程担保部项目经理、业务部项目经理、董事会秘书、战略发展部部长、区域风控官、运营总监。2014年11月-2016年2月任卫鼎融资租赁有限公司总经理。2016年2月-2019年1月历任公司董事会秘书、投资总监、副总裁、常务副总裁。2019年1月至今任公司总裁。

5、张灵，女，中国国籍，1974年7月出生，无境外永久居留权，本科学历。2014年5月加入鑫融基担保，历任财务部长、财务总监、总经理。2018年1月至2019年1月任公司洛阳运营中心总经理。2019年1月至今任公司常务副总裁。

6、王静波，女，中国国籍，1969年11月出生，无境外永久居留权，本科学历。2008年9月至2012年4月就职于中国洛阳浮法玻璃集团，历任财务部总经理、资产经营部总经理；2012年5月至2014年5月就职于长三角建设投资集团，任财务总监；2014年6月至2016年10月，任公司财务总监助理。2016年10月至2019年1月任公司财务总监。2019年1月至今任公司副总裁。

7、李赵迁，男，中国国籍，1983年9月出生，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2009年10月-2010年5月就职于郑州市中小企业担保有限公司风险部、业务部；2010年6月-2016年8月任河南省二七担保有限公司业务部部长、评审委委员。2016年8月-2017年9月，历任公司投资部副部长、安阳中小企业担保有限公司总经理；2017年10月至2019年1月任公司郑州运营中心总经理。2019年1月至今任公司副总裁。

8、靳秀雯，女，中国国籍，1973年12月出生，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师。2016年7月加入公司，历任业务部长、风控部长、创新部部长、小贷公司总经理；2017年3月-2017年12月任鑫融基投资担保有限公司创新部总经理。2018年1月至2019年1月任公司洛阳运营中心总会计师。2019年1月至今任公司财务总监。

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	32	34
业务人员	112	120
专业技术人员	101	73
其他人员	35	40
员工总计	280	267
按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	35	40

本科	182	175
专科	50	44
专科以下	12	7
员工总计	280	267

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

- 1、人员变动：2018年12月末较期初总人数略有减少。基于人才管理需要实行竞聘上岗机制，对现有人员进行优胜劣汰，优化人员结构，整合人员资源，退出一定数量人员，员工总量保持基本平稳。
- 2、人才引进及招聘：结合公司战略发展要求及业务转型需要，通过互联网招聘平台、校园招聘、平面媒体、员工推荐等方式，进一步吸纳创新型金融人才；同时对新设立公司采用总部外派+本地招募的形式塑造管理队伍。
- 3、培训实施：在开展公司常规的新员工入职培训、公司企业文化培训、业务及技能培训的同时，不断改进培训方式，积极探索新的培训模式，理论与实践相结合，定期举办创新业务研讨会，外派人员出外学习等，以满足公司运营管理和员工职业发展需求。
- 4、薪酬政策：采用市场领先政策，进一步优化激励制度；强化中高级管理人员目标责任管理与绩效考核管理机制。
- 5、公司没有离退休人员费用支出。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

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，建立由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理机构。其中董事9名，监事6名。股份公司自设立以来，严格遵循《公司法》、《证券法》等相关法律法规和《公司章程》的要求规范运作。公司建立健全了法人治理结构，制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总裁工作规则》、《董事会秘书工作规则》、《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》、《关联交易决策管理办法》、《重大投资决策管理办法》、《对外担保管理办法》等制度，对三会的运行、信息披露的及时有效、投资者关系、关联交易管理、关联股东和董事回避及对外投资等进行了规范。

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》和“三会”议事规则等的规定和要求，召集、召开股东大会，平等对待所有股东，确保全体股东、特别是中小股东能够充分行使自己的合法权利。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，公司现有的治理机制完善，能够给所有股东提供充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制符合相关法律、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

公司董事会认为：公司人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均是严格按照《公司章程》、内控制度以及法律、法规的要求规范运作的，在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、 公司章程的修改情况

无。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	《关于董事变更的议案》、《关于高级管理人员变更的议案》、《2017 年度总经理工作报告》、《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2017 年度利润分配预案》、《2017 年年度报告及其摘要》、《关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明》、《2018 年度财务预算报告》、《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《关于政府补助和资产处置损益列报会计政策变更的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理 2018 年度债务融资相关事宜的议案》、《关于出售子公司鑫融基担保 35% 股权的议案》、《2018 年第一季度报告》、《2018 年半年报告》、《关于出售子公司卫鼎租赁 68.06% 股权及关联交易的议案》、《2018 年第三季度报告》。
监事会	5	《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2017 年度利润分配预案》、《2017 年年度报告及其摘要》、《关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明》、《关于政府补助和资产处置损益列报会计政策变更的议案》、《2018 年度财务预算报告》、《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《2018 年第一季度报告》、《2018 年半年报告》、《关于出售子公司卫鼎租赁 68.06% 股权及关联交易的议案》、《2018 年第三季度报告》。
股东大会	3	《关于董事变更的议案》、《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2017 年度利润分配预案》、《2017 年年度报告及其摘要》、《关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明》、《2018 年度财务预算报告》、《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《关于政府补助和资产处置损益列报会计政策变更的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理 2018 年度债

		务融资相关事宜的议案》、《关于出售子公司鑫融基担保 35% 股权的议案》、《关于出售子公司卫鼎租赁 68.06% 股权及关联交易的议案》。
--	--	---

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》及三会议事规则的规定，且各股东、董事、监事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，公司建立了规范的公司治理结构。公司股东大会、董事会、监事会均严格按照《公司法》、《证券法》、公司章程、三会议事规则等法律法规、制度的要求履行各自的权利和义务；公司重大业务决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。报告期内，公司董事会 9 位董事中有 4 位是中小股东派驻的董事，监事会 6 位监事中有 4 位是中小股东选派的监事，公司为所有股东提供了合适的保护和平等权利。日后将进一步完善公司治理及内部控制制度，为公司健康稳定发展打好基础。

(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的规定召开股东大会、董事会和监事会，并按照相关法律法规要求及时、准确、完整地进行信息披露。同时，通过公司网站、微信公众号等媒介，及时更新公司动态信息以便投资者及时、准确、全面的了解公司的近况，并通过电话、电子邮件、路演、调研等方式与投资者互动交流。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

公司董事会下设治理委员会，治理委员会主要行使服务职能、高级管理人员管理职能、监督职能及超权限审批职能。治理委员会下设绩效考评委员会、审计监察委员会、风险控制委员会、投资决策委员会四个委员会。

绩效考评委员会：建立公司人才梯队培养机制；完善干部晋升、调岗、离任工作机制；组织高管晋职考核工作，对拟任高管进行考核考评，为任命提供决策依据；审批公司及各子公司的高管编制，审核批准各公司高管岗位职责；审批量化高管考核指标；强化高管执行规章和尽职履责管理。报告期内，绩

效考评委员会下发了一系列人事管理制度，对高管的任职进行了考察，组织了年度的高管绩效考评等。

审计监察委员会：监督检查公司及各子公司的经营成果、合法合规运行；对干部晋升、调岗、离任进行审计；对拟任高管进行经营业绩审计、有无违规违法事件审计；对经营项目进行事后审计检查；查处违规违法事件，保障公司平稳运行。报告期内，审计监察委员会对公司及子公司进行了全面审计排查，对于发现的违规事项出具了审查报告；对干部的离任、调岗进行了审计并出具审查报告；对部分经营项目进行了专项审查。

风险控制委员会：对超公司总部授权的债权项目组织评审和审批；对公司及各子公司授权内的债权项目进行事后监管，并对其进行定期或不定期抽查及风险评估和风险揭示；评估公司及各子公司风控体系，完善风控治理和制度。报告期内，风险控制委员会参与了项目评审，并组织风险制度培训，加强了业务人员的风险意识，提高了把控风险的能力。

投资决策委员会：对超公司总部授权的投资项目组织评审和审批；对公司及各子公司授权内的投资项目进行事后监管，并对其进行定期或不定期抽查及风险评估和风险揭示；评估公司及各子公司投资决策体系，完善投资决策治理和制度。报告期内，投资决策委员会进行了项目评审，部分项目已提交公司董事会审议通过，同时协助下属公司投资决策体系的建立。

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司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，监事会对本年度的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于控股股东，不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。公司具备独立自主经营能力。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

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

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守公司《信息披露管理办法》，公司已建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大信审字[2019]第 5-00112 号
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层
审计报告日期	2019-04-30
注册会计师姓名	李炜、凡章
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

河南鑫融基金控股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了河南鑫融基金控股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李炜

中国 · 北京

中国注册会计师：凡章

二〇一九年四月三十日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、（一）	349,430,175.57	699,897,489.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、（二）	117,526,311.76	265,274,132.12
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、（三）	16,935,373.35	19,391,218.64
其中：应收票据			
应收账款		16,935,373.35	19,391,218.64
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收代偿款	五、（四）	18,940,984.38	298,374,481.13
存出保证金	五、（五）	76,209,226.69	323,674,356.92
其他应收款	五、（六）	1,006,681,505.36	992,824,454.45
其中：应收利息		10,129,654.20	4,727,570.02
应收股利		4,734,001.37	
买入返售金融资产			
委托贷款	五、（七）	20,103,966.79	233,960,523.28
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		1,605,827,543.90	2,833,396,655.74
非流动资产：			
发放贷款及垫款	五、（八）	206,967,804.03	193,975,654.03
可供出售金融资产	五、（十）	1,339,065,000.00	1,274,073,000.00
持有至到期投资			
长期应收款	五、（九）	368,439,828.55	513,128,233.30
长期股权投资	五、（十一）	500,835,287.23	
投资性房地产			
固定资产	五、（十二）	17,698,272.19	65,404,585.21
在建工程	五、（十三）		14,373,790.00
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		3,195,670.34	3,202,311.59
开发支出			
商誉	五、（十四）	4,246,333.63	4,246,333.63

长期待摊费用	五、(十五)	592,021.65	11,677,474.67
递延所得税资产	五、(十六)	32,219,182.18	10,719,676.47
抵债资产	五、(十九)	45,620,818.35	205,909,911.91
其他资产	五、(十八)	749,694,545.83	666,469,126.18
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,268,574,763.98	2,963,180,096.99
资产总计		4,874,402,307.88	5,796,576,752.73
流动负债:			
短期借款	五、(二十)	117,000,000.00	350,100,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
存入保证金	五、(二十一)	61,122,961.05	71,140,238
应付票据及应付账款	五、(二十二)		2,179,527.75
其中: 应付票据			
应付账款			2,179,527.75
预收款项	五、(二十三)	1,632,946.32	1,764,059.75
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、(二十四)	1,559,007.07	2,496,300.33
应交税费	五、(二十五)	52,387,517.13	44,852,640.42
其他应付款	五、(二十六)	306,544,378.13	341,492,371.21
其中: 应付利息		5,088,033.00	8,018,774.25
应付股利		15,328,273.50	4,437,453.22
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、(二十七)	401,349,482.81	60,000,000.00
其他流动负债			
担保赔偿准备	五、(二十八)	10,065,738.86	270,376,202.81
未到期责任准备	五、(二十九)	2,418,153.32	39,106,896.90
流动负债合计		954,080,184.69	1,183,508,237.17
非流动负债:			
长期借款	五、(三十)	370,000,000.00	729,970,244.70
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款	五、(三十一)	175,000,000.00	175,000,000.00

长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、(十七)		13,818,533.03
其他负债	五、(三十二)	10,688,163.11	817,727.54
其他非流动负债			
非流动负债合计		555,688,163.11	919,606,505.27
负债合计		1,509,768,347.80	2,103,114,742.44
所有者权益(或股东权益):			
股本	五、(三十三)	1,639,000,000.00	1,639,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(三十四)	134,918,666.76	134,918,666.76
减: 库存股	五、(三十五)		103,498,059.00
其他综合收益	五、(三十六)	-11,602,132.41	
专项储备			
盈余公积	五、(三十八)	14,725,659.52	10,587,949.01
一般风险准备	五、(三十七)	4,137,710.51	
未分配利润	五、(三十九)	321,317,334.41	330,397,441.20
归属于母公司所有者权益合计		2,102,497,238.79	2,011,405,997.97
少数股东权益		1,262,136,721.29	1,682,056,012.32
所有者权益合计		3,364,633,960.08	3,693,462,010.29
负债和所有者权益总计		4,874,402,307.88	5,796,576,752.73

法定代表人: 年永安

主管会计工作负责人: 靳秀雯

会计机构负责人: 王永辉

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		27,397,992.72	12,419,585.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		117,526,311.76	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款			
其中: 应收票据			
应收账款			
预付款项		118,239.92	2,022,353.04
其他应收款	十一、(一)	319,752,115.78	53,213,721.20
其中: 应收利息		5,052,567.36	1,617,875.74
应收股利		10,107,588.26	40,301,958.65
存货		4,067,765.20	2,983,702.60
委托贷款		10,260,662.03	15,260,523.28
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		100,594.43	32,721.41
流动资产合计		479,223,681.84	85,932,606.72
非流动资产：			
可供出售金融资产		112,150,000.00	112,150,000.00
持有至到期投资			
长期应收款		2,088,033.33	2,088,033.33
长期股权投资	十一、(二)	1,776,379,758.69	2,095,368,000.16
投资性房地产			
固定资产		952,982.37	889,346.56
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		1,749.96	1,950.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,060.00	7,650.00
递延所得税资产		23,946,422.06	84,000.00
其他非流动资产			70,000,000.00
非流动资产合计		1,915,522,006.41	2,280,588,980.05
资产总计		2,394,745,688.25	2,366,521,586.77
流动负债：			
短期借款			200,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		47,205.20	137,689.88
其他应付款		144,942,545.84	286,585,497.72
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		144,989,751.04	486,723,187.60
非流动负债：			
长期借款		340,000,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		149.44	
递延所得税负债			
其他非流动负债			242.32
非流动负债合计		340,000,149.44	242.32
负债合计		484,989,900.48	486,723,429.92
所有者权益：			
股本		1,639,000,000.00	1,639,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		134,918,666.76	134,918,666.76
减：库存股			
其他综合收益		-11,602,132.41	
专项储备			
盈余公积		14,725,659.52	10,587,949.01
一般风险准备		4,137,710.51	
未分配利润		128,575,883.39	95,291,541.08
所有者权益合计		1,909,755,787.77	1,879,798,156.85
负债和所有者权益合计		2,394,745,688.25	2,366,521,586.77

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		351,222,141.80	369,279,367.42
其中：营业收入	五、(四十)	351,222,141.80	369,279,367.42
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本			
其中：营业成本	五、(四十)	9,422,212.52	3,568,971.15
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、(四十一)	2,702,773.36	2,676,732.16
销售费用	五、(四十二)	308,718.74	268,976.18

管理费用	五、(四十三)	86,536,877.36	164,047,569.41
研发费用			
财务费用	五、(四十四)	67,919,485.82	28,343,893.05
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失	五、(四十五)	18,414,015.86	25,371,574.76
加：其他收益	五、(四十六)	3,092,469.63	13,856,108.33
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(四十七)	8,009,244.94	3,096,631.84
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）	五、(四十八)	-147,747,820.36	55,274,132.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、(四十九)	132,619.22	141,280.80
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		29,404,571.57	217,369,803.80
加：营业外收入	五、(五十)	943,679.69	9,612,181.74
减：营业外支出	五、(五十一)	249,655.42	3,219,075.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		30,098,595.84	223,762,910.37
减：所得税费用	五、(五十二)	10,584,033.56	62,842,253.29
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,514,562.28	160,920,657.08
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,514,562.28	160,920,657.08
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		62,808,601.62	44,010,725.87
2.归属于母公司所有者的净利润		-43,294,039.34	116,909,931.21
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		19,514,562.28	160,920,657.08
归属于母公司所有者的综合收益总额		-43,294,039.34	116,909,931.21
归属于少数股东的综合收益总额		62,808,601.62	44,010,725.87
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		-0.03	0.07

(二) 稀释每股收益 (元/股)			
------------------	--	--	--

法定代表人：年永安

主管会计工作负责人：靳秀雯

会计机构负责人：王永辉

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十一、(三)	5,425,450.26	4,633,829.38
减：营业成本	十一、(三)		
税金及附加		267,388.60	12,817.61
销售费用			
管理费用		19,704,576.42	14,155,675.48
研发费用			
财务费用		18,390,578.13	-547,034.19
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失		2,976,000.00	335,021.80
加：其他收益		34,220.75	
投资收益（损失以“－”号填列）	十一、(四)	103,551,475.63	46,743,794.77
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）		-92,473,688.24	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-24,801,084.75	37,421,143.45
加：营业外收入		13,000.17	12,567.00
减：营业外支出		3,927.72	100.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-24,792,012.30	37,433,610.45
减：所得税费用		-23,862,422.06	653,511.13
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-929,590.24	36,780,099.32
(一) 持续经营净利润		-929,590.24	36,780,099.32
(二) 终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		-929,590.24	36,780,099.32
七、每股收益：			

(一) 基本每股收益 (元/股)			
(二) 稀释每股收益 (元/股)			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		329,458,144.61	353,806,991.01
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		3,199,736.82	151,573.42
收到其他与经营活动有关的现金	五、(五十三)	3,629,694,541.11	3,960,385,518.24
经营活动现金流入小计		3,962,352,422.54	4,314,344,082.67
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		9,140,360.44	7,575,253.12
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		37,719,241.15	46,469,401.66
支付的各项税费		59,782,847.12	56,601,717.31
支付其他与经营活动有关的现金	五、(五十三)	4,020,625,874.96	4,387,966,575.09
经营活动现金流出小计		4,127,268,323.67	4,498,612,947.18
经营活动产生的现金流量净额		-164,915,901.13	-184,268,864.51
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		178,180,000.00	566,215,837.75
取得投资收益收到的现金		38,853,641.52	7,099,355.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		274,900.00	213,190.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		552,336,282.07	-11,913.06
收到其他与投资活动有关的现金	五、(五十三)	11,600,000.00	30,338,009.00
投资活动现金流入小计		781,244,823.59	603,854,479.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的		21,660,729.65	100,567,467.03

现金			
投资支付的现金		621,524,890.00	1,806,307,614.84
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		50,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	五、(五十三)	11,600,000.00	29,978,009.00
投资活动现金流出小计		704,785,619.65	1,936,853,090.87
投资活动产生的现金流量净额		76,459,203.94	-1,332,998,611.52
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		150,000,000.00	864,990,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		150,000,000.00	864,990,000.00
取得借款收到的现金		358,340,000.00	1,276,213,320.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		508,340,000.00	2,141,203,320.00
偿还债务支付的现金		580,060,761.89	481,900,266.12
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		81,929,854.55	53,400,642.10
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			11,771,060.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		661,990,616.44	535,300,908.22
筹资活动产生的现金流量净额		-153,650,616.44	1,605,902,411.78
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		-242,107,313.63	88,634,935.75
加：期初现金及现金等价物余额	五、(五十四)	340,477,489.20	251,842,553.45
六、期末现金及现金等价物余额		98,370,175.57	340,477,489.20

法定代表人：年永安

主管会计工作负责人：靳秀雯

会计机构负责人：王永辉

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,014,678.38	3,392,588.80
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		531,913,893.23	344,460,378.18
经营活动现金流入小计		533,928,571.61	347,852,966.98
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		10,669,233.40	8,870,542.30
支付的各项税费		288,397.03	3,314,248.86
支付其他与经营活动有关的现金		928,458,773.67	305,122,506.84
经营活动现金流出小计		939,416,404.10	317,307,298.00
经营活动产生的现金流量净额		-405,487,832.49	30,545,668.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		98,952,958.65	6,441,836.12

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		524,668,350.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		623,621,308.65	6,441,836.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		484,874.31	547,354.00
投资支付的现金		92,783,700.00	247,088,033.33
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		100,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		193,268,574.31	247,635,387.33
投资活动产生的现金流量净额		430,352,734.34	-241,193,551.21
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		200,000,000.00	200,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		200,000,000.00	200,000,000.00
偿还债务支付的现金		200,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,886,494.32	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		209,886,494.32	
筹资活动产生的现金流量净额		-9,886,494.32	200,000,000.00
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		14,978,407.53	-10,647,882.23
加：期初现金及现金等价物余额		12,419,585.19	23,067,467.42
六、期末现金及现金等价物余额		27,397,992.72	12,419,585.19

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76	103,498,059.00			10,587,949.01		330,397,441.20	1,682,056,012.32	3,693,462,010.29
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他											34,213,932.55		34,213,932.55
二、本年期初余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76	103,498,059.00			10,587,949.01		364,611,373.75	1,682,056,012.32	3,727,675,942.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						-103,498,059.00	-11,602,132.41	4,137,710.51	4,137,710.51	-43,294,039.34	-419,919,291.03	-363,041,982.76	
（一）综合收益总额											-43,294,039.34	62,808,601.62	19,514,562.28
（二）所有者投入和减少资本						-103,498,059.00	-11,602,132.41	4,137,710.51	4,137,710.5		-482,727,892.65	-382,556,545.04	
1. 股东投入的普通股													

2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他												
四、本年期末余额	1,639,000,000.00			134,918,666.76		-11,602,132.41		14,725,659.52	4,137,710.51	321,317,334.41	1,262,136,721.29	3,364,633,960.08

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76	104,500,059.00			6,909,939.08		405,388,337.22	974,168,254.47	3,055,885,138.53
加：会计政策变更											-144,248,858.65	-79,079,533.05	-223,328,391.70
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他											-43,973,958.65		-43,973,958.65
二、本年期初余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76	104,500,059.00			6,909,939.08		217,165,519.92	895,088,721.42	2,788,582,788.18
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-1,002,000.00			3,678,009.93		113,231,921.28	786,967,290.90	904,879,222.11
（一）综合收益总额						-1,002,000.00					116,909,931.21	44,010,725.87	161,922,657.08
（二）所有者投入和减少资本												742,956,565.03	742,956,565.03
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他												742,956,565.03	742,956,565.03		
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积												3,678,009.93	-3,678,009.93		
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76	103,498,059.00						10,587,949.01	330,397,441.20	2,011,405,997.97	3,693,462,010.29

法定代表人：年永安

主管会计工作负责人：靳秀雯

会计机构负责人：王永辉

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76				10,587,949.01		95,291,541.08	1,879,798,156.85
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他								4,137,710.51	4,137,710.51	34,213,932.55		30,887,221.16
二、本年期初余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76			4,137,710.51	4,137,710.51	129,505,473.63		1,910,685,378.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-929,590.24	-929,590.24
（一）综合收益总额											-929,590.24	-929,590.24
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												

3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76		-11,602,132.41		14,725,659.52	4,137,710.51	128,575,883.39	1,909,755,787.77

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76				6,909,939.08		62,189,451.69	1,843,018,057.53
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76				6,909,939.08		62,189,451.69	1,843,018,057.53
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									3,678,009.93		33,102,089.39	36,780,099.32
（一）综合收益总额											36,780,099.32	36,780,099.32
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									3,678,009.93		-3,678,009.93	
1. 提取盈余公积									3,678,009.93		-3,678,009.93	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												

4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期未余额	1,639,000,000.00				134,918,666.76				10,587,949.01		95,291,541.08	1,879,798,156.85

河南鑫融基金控股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

河南鑫融基金控股份有限公司由洛阳市工商行政管理局以(洛)名称变核内字【2014】第 290 号批准, 由河南鑫融基金控控有限公司整体变更而来。河南鑫融基金控控有限公司由洛阳六合恒基投资有限公司名称变更而来。洛阳六合恒基投资有限公司系由洛阳市工商行政管理局核发的(洛工商)名称预核私字【2009】第 2374 号核准, 由洛阳金鑫投资集团有限公司、张乐、席升阳、朱艳萍、张子正、张宗杰共同发起设立的有限公司。于 2009 年 7 月 17 日取得企业法人营业执照。设立时公司注册资本 1000 万元。

2014年7月31日, 根据公司股东会决议, 本公司申请由有限责任公司整体变更为股份有限公司, 由洛阳金鑫集团有限公司等16位法人股东以河南鑫融基金控控有限公司2014年6月30日经审计的净资产 1,511,518,666.76 元同比折股整体变更投入, 其中: 折为股本 1,500,000,000.00 元, 折股余额 11,518,666.76 元计入资本公积。

2015年5月29日, 根据公司股东会决议和修改后的章程规定, 本公司定向发行股份 10000 万股, 增加股本人民币 100,000,000.00 元, 变更后的股本为人民币 1,600,000,000.00 元。

2015年7月15日, 根据公司股东会决议和修改后的章程规定, 本公司定向发行股份 3900 万股, 增加股本人民币 39,000,000.00 元, 变更后的股本为人民币 1,639,000,000.00 元。

统一社会信用代码: 914103006921750896

法定代表人: 年永安

注册资本: 人民币壹拾陆亿叁仟玖佰万元整

住所: 洛阳市涧西区中州西路 92 号院 1 幢 5 楼西侧

经营范围: 股权投资、债券投资、项目投资、资产管理、并购重组、投资管理及咨询、理财信息咨询(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)。

企业的业务性质和主要经营活动:

本公司及子公司所处的行业主要为资产管理及其他服务业、所提供的主要产品或服务为资产管理、担保及融资租赁等服务。

客户的性质: 本公司客户为广大中小企业。

本公司财务报告的批准报出者为董事会，财务报告批准报出日为 2019 年 4 月 30 日。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营：本公司经营具有较强的获利能力，不存在自报告期末起 12 个月内对持续经营能力的不利影响。

三、重要会计政策和会计估计

(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、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况、2018 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方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之和。非同一控制下企

业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、投资主体的判断依据

本公司为投资性主体，判断依据如下：

母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

2、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，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。

3、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

4、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司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。

5、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付

的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 金融工具

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；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或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

(九) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 50.00 万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1：采用余额百分比法计提坏账准备的组合	应收款项余额
组合 2：采用不计提坏账准备的组合	本公司的股东及被投资单位以及本公司的员工
按组合计提坏账准备的计提方法	

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1: 采用余额百分比法计提坏账准备的组合	余额百分比法
组合 2: 采用不计提坏账准备的组合	

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备情况：

组合名称	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
组合 1	3	3
组合 2		

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	账龄 5 年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

对应收代偿款，因公司已计提了担保赔偿准备，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。

本公司的子公司卫鼎融资租赁有限公司对应收融资租赁款按余额百分比法，按照 1% 计提减值准备。

(十) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十一) 发放贷款

1、根据中国银监会《贷款风险分类指引》，本公司按信用将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。按贷款五级分类结果计提贷款专项准备。正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2、贷款损失准备的核算方法：根据财金（2012）20号，公司每年对于正常类贷款按期末余额的1.5%、关注类按期末余额的3%、次级类按期末余额的30%、可疑类按期末余额的60%、损失类按期末余额的100%计提贷款损失准备，发生贷款损失，冲销贷款风险准备金；风险准备金不足以弥补贷款损失的部分，计入当期损益。

（十二）长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、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，对联营企业和合营企业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，投资方都应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享

控制权的参与方一致同意后才能决策，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；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十三）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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；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

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5%	4.75%
运输设备	4-5	5%	19.00%-23.75%
其他设备	3	5%	31.67%

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为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。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。

（十四）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，

并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；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；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基本相符。

（十五）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本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。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或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，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十六）生物资产

披露生物资产的确定标准、分类；各类生物资产的使用寿命和预计净残值的确定依据、折旧方法和减值测试方法和减值准备计提方法。

（十七）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方法分别为：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；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、使用寿命不确定的判断依据

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认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为：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；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。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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

者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十九） 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本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；本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

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 客户保证金管理与确认原则

本公司客户可流通的有价证券和仓单作为质押品，由本公司专项控制，抵押期限不超过一年，抵押期间按照同期银行利率计算利息。抵押的保证金在抵押期间不得清退，在签订质押合同并收妥抵押品时，对其作备查记录。

(二十二) 实物交割核算方法

实物交割由本公司统一管理，当卖出仓单收到交易所划入款项时，增加客户保证金；当买入仓单时，要求客户存入足够的保证金。实物交割的税金由客户承担。

(二十三) 收入

1、担保费收入

本公司在担保合同成立并承担相应的担保责任，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，按合同规定应向被担保人收取的担保费、评审费、手续费等的金额确定，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时确认收入。

2、利息收入

利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。

3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

(二十四) 担保准备金

本公司按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取；按当期担保费收入的 50%计提未到期责任准备，单独设置担保赔偿准备金和未到期责任准备科目核算。为客户的代偿款确认为风险损失，报经董事会批准，抵减担保赔偿准备金。担保赔偿准备金不足抵减的风险损失，计入当期损益。

(二十五) 政府补助

1. 政府补助类型及会计处理

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）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府文件明确规定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。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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。与收益相关的政府补助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；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。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。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。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂

时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(二十七) 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十八) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部于2018年6月15日发布了《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制2018年度及以后期间的财务报表。本公司按通知要求执行。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%、3%、17%、16%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应税所得额计征	25%

本公司子公司安阳中小企业担保有限公司、正邦国际资产管理（深圳）有限公司、洛阳市洛龙区隆昌小额贷款有限公司自2016年5月起变更为增值税一般纳税人，适用增值税税率为6%；本公司子公司洛阳中小企业资产管理有限公司自2017年4月起变更为增值税一般纳税人，适用增值税税率为6%；本公司子公司北京瑞方股权投资基金管理有限公司本期适用增值

税税率为 3%、新乡资产管理有限公司本期适用增值税税率为 6%；本公司子公司卫鼎融资租赁有限公司本期适用增值税税率为 17%和 16%。

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	57,492.26	426,935.97
银行存款	98,311,402.50	340,050,553.23
其他货币资金	251,061,280.81	359,420,000.00
合 计	349,430,175.57	699,897,489.20

注：其他货币资金中 251,060,000.00 为本公司定期存单，均已用于质押。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末余额	期初余额
1. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	117,526,311.76	265,274,132.12
其中：权益工具投资	117,526,311.76	265,274,132.12
合 计	117,526,311.76	265,274,132.12

(三) 应收票据及应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	17,459,147.78	19,990,947.05
减：坏账准备	523,774.43	599,728.41
合 计	16,935,373.35	19,391,218.64

1、应收账款分类

种 类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
组合 1 采用余额百分比法计提坏账准备的组合	17,459,147.78	100.00	523,774.43	3.00
组合 2 采用不计提坏账准备的组合				
组合小计	17,459,147.78	100.00	523,774.43	3.00
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	17,459,147.78	100.00	523,774.43	3.00

种 类	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
组合 1 采用余额百分比法计提坏账准备的组合	19,990,947.05	100.00	599,728.41	3.00
组合 2 采用不计提坏账准备的组合				
组合小计	19,990,947.05	100.00	599,728.41	3.00
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	19,990,947.05	100.00	599,728.41	3.00

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

①采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 1	17,459,147.78	3.00	523,774.43	19,990,947.05	3.00	599,728.41
组合 2						
合 计	17,459,147.78	3.00	523,774.43	19,990,947.05	3.00	599,728.41

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
河南大为正商国际贸易有限公司	7,453,400.00	42.69	223,602.00
方正富邦创融-融成 1 号	4,160,250.00	23.83	124,807.50
上海世雍投资管理有限公司	2,568,400.00	14.71	77,052.00
洛阳天福丽华珠宝集团有限公司	1,900,000.00	10.88	57,000.00
新乡市多莱电子商务有限公司	763,400.00	4.37	22,902.00
合 计	16,845,450.00	96.48	505,363.50

(四) 应收代偿款

1、应收代偿款按账龄列示

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1 年以内	4,369,967.82	23.07		48,427,218.69	16.07	
1 至 2 年	14,571,016.56	76.93		144,218,087.08	47.85	
2 至 3 年				104,304,398.35	34.60	3,049,222.99

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
3至4年				4,474,000.00	1.48	
合 计	18,940,984.38	100		301,423,704.12	100.00	3,049,222.99

2、截止 2018 年 12 月 31 日应收代偿款中前五名单位欠款情况

单位名称	与公司的关系	期末账面余额	年限	占应收代偿款总额的比例(%)
安阳市隆鑫汽车贸易有限公司	非关联方	4,794,267.19	1-2 年	25.31
河南省恒佳纺织有限公司	非关联方	3,700,550.54	1-2 年	19.54
安阳洹河汽车商贸有限公司	非关联方	2,631,081.01	1 年以内	13.89
安阳玉捷贸易有限公司	非关联方	2,579,704.76	1-2 年	13.62
林州市神州玻璃有限公司	非关联方	1,738,886.81	1 年以内	9.18
合 计	—	15,444,490.31	—	81.54

(五) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
履约保证金	76,209,226.69	323,674,356.92
合 计	76,209,226.69	323,674,356.92

注：存出保证金主要为本公司存入银行的担保合同履约保证金

(六) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	10,129,654.20	4,727,570.02
应收股利	4,734,001.37	
其他应收款项	1,022,338,765.77	1,020,133,525.29
减：坏账准备	30,520,915.98	32,036,640.86
合 计	1,006,681,505.36	992,824,454.45

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	10,129,654.20	4,727,570.02
减：坏账准备		
合 计	10,129,654.20	4,727,570.02

2、应收股利

(1) 应收股利分类

项目	期末余额	期初余额
应收股利	4,734,001.37	
减：坏账准备		
合计	4,734,001.37	

3、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
组合 1 采用余额百分比法计提坏账准备的组合	1,017,363,866.79	99.51	30,520,915.98	3.00
组合 2 采用不计提坏账准备的组合	4,974,898.98	0.49	-	
组合小计	1,022,338,765.77	100.00	30,520,915.98	2.99
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,022,338,765.77	100.00	30,520,915.98	2.99

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	1,500,000.00	0.15	1,500,000.00	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款				
组合 1 采用余额百分比法计提坏账准备的组合	1,017,071,362.03	99.70	30,536,640.86	3.00
组合 2 采用不计提坏账准备的组合	1,562,163.26	0.15		
组合小计	1,018,633,525.29	99.85	30,536,640.86	3.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,020,133,525.29	100.00	32,036,640.86	3.14

(1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

①采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款情况

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 1	1,017,363,866.79	3.00	30,520,915.98	1,017,071,362.03	3.00	30,536,640.86
组合 2	4,974,898.98		-	1,562,163.26		

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
合计	1,022,338,765.77	2.99	30,520,915.98	1,018,633,525.29	3.00	30,536,640.86

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
续保应收款	259,449,214.43	208,813,141.34
往来款	371,642,767.76	400,551,953.33
备用金	471,563.94	1,125,294.84
债权款	386,723,377.48	396,667,064.97
保证金	2,100,000.00	7,550,000.00
其他	1,951,842.16	5,426,070.81
合计	1,022,338,765.77	1,020,133,525.29

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
河南欧克摩斯生物科技有限公司	往来	68,557,500.00	1年以内	6.71	2,056,725.00
安阳金福泉商贸有限公司	续保款	45,000,000.00	1年以内	4.40	1,350,000.00
安阳腾慧生物科技有限公司	续保款	43,900,000.00	1年以内	4.29	1,317,000.00
河南格物实业有限公司	往来	43,500,000.00	1年以内	4.25	1,305,000.00
安阳银社网络科技有限公司	续保款	40,000,000.00	1年以内	3.91	1,200,000.00
合计		240,957,500.00	1年以内	23.56	7,228,725.00

(七) 委托贷款

1、委托贷款的分类

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	20,103,966.79	233,960,523.28
合计	20,103,966.79	233,960,523.28

2、委托贷款的明细

单位名称	委托贷款余额	是否关联方
新乡冠英实验中学	9,843,304.76	否
河南海联润华生物科技有限公司	10,260,662.03	否
合计	20,103,966.79	

(八) 发放贷款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

项 目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款		
贷款	103,050,000.00	47,450,000.00
企业贷款和垫款		
贷款	107,069,598.00	149,479,598.00
贷款和垫款总额	210,119,598.00	196,929,598.00
减：贷款损失准备	3,151,793.97	2,953,943.97
其中：单项计提数		
组合计提数	3,151,793.97	2,953,943.97
贷款和垫款账面价值	206,967,804.03	193,975,654.03

2、贷款和垫款按行业分布情况如下：

项 目	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
批发零售业	103,050,000.00	49.04	93,420,000.00	47.44
建筑装饰业	20,500,000.00	9.76	19,750,000.00	10.03
服务业	25,950,000.00	12.35	14,500,000.00	7.36
交通运输业	41,650,000.00	19.82	40,250,000.00	20.44
文化传媒业	6,769,598.00	3.22	9,109,598.00	4.63
制造业	900,000.00	0.43	8,000,000.00	4.06
农牧业	11,300,000.00	5.38	11,900,000.00	6.04
贷款和垫款总额	210,119,598.00	100	196,929,598.00	100.00
减：贷款损失准备	3,151,793.97		2,953,943.97	
其中：单项计提数				
组合计提数	3,151,793.97		2,953,943.97	
贷款和垫款账面价值	206,967,804.03		193,975,654.03	

3、贷款和垫款按地区分布情况如下：

项 目	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
华中地区（洛阳）	210,119,598.00	100.00	196,929,598.00	100.00
贷款和垫款总额	210,119,598.00	100.00	196,929,598.00	100.00
减：贷款损失准备	3,151,793.97		2,953,943.97	
其中：单项计提数				
组合计提数	3,151,793.97		2,953,943.97	
贷款和垫款账面价值	206,967,804.03		193,975,654.03	

4、贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

项 目	期末余额	年初余额
保证贷款	210,119,598.00	196,929,598.00
贷款和垫款总额	210,119,598.00	196,929,598.00
减：贷款损失准备	3,151,793.97	2,953,943.97
其中：单项计提数		
组合计提数	3,151,793.97	2,953,943.97
贷款和垫款账面价值	206,967,804.03	193,975,654.03

5、贷款损失准备情况如下：

项 目	期末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		2,953,943.97		2,693,093.97
本期计提		197,850.00		260,850.00
期末余额		3,151,793.97		2,953,943.97

(九) 长期应收款

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	372,161,442.98	3,721,614.43	368,439,828.55	518,311,346.77	5,183,113.47	513,128,233.30	12%-15%
其中：未实现融资收益	37,034,231.75		37,034,231.75	83,339,164.93		83,339,164.93	
合计	372,161,442.98	3,721,614.43	368,439,828.55	518,311,346.77	5,183,113.47	513,128,233.30	

(十) 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	944,125,000.00	2,010,000.00	942,115,000.00	752,900,000.00	2,010,000.00	750,890,000.00
可供出售权益工具	396,950,000.00		396,950,000.00	523,183,000.00		523,183,000.00
其中：按成本计量的	396,950,000.00		396,950,000.00	523,183,000.00		523,183,000.00
合 计	1,341,075,000.00	2,010,000.00	1,339,065,000.00	1,276,083,000.00	2,010,000.00	1,274,073,000.00

2、期末以成本计量的重要权益工具投资明细

被投资单位	账面余额				跌价准备				在被投 资单位 持股比 例(%)	本期 现金 红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期 增加	本期 减少	期末		
河南省中小企业担保 集团股份有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00					1.34	
河南中证开元创业投 资基金（有限合伙）	10,000,000.00			10,000,000.00					9.09	

被投资单位	账面余额				跌价准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
郑州高新教文投资有限公司	1,250,000.00		1,250,000.00							
河南中发投资中心(有限合伙)	10,000,000.00			10,000,000.00					12.50	
河南和信证券投资顾问股份有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					3.33	
郑州中原网络传媒有限公司	1,700,000.00			1,700,000.00					3.33	
北京赛英特投资管理有限公司	450,000.00			450,000.00					15.00	
洛阳博创实业有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					18.18	
深圳群象岛创投基金合伙企业(有限合伙)	2,000,000.0			2,000,000.0					9.52	
聚宝互联科技(深圳)股份有限公司	170,000,000.00			170,000,000.00					0.65	
北京竞财投资服务有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					40.00	
洛阳市市区农村信用合作联社	60,000,000.00		60,000,000.00							
中铁物流(洛阳)现代产业园有限公司	50,000,000.00		50,000,000.00							
河南省逸康养老服务产业股份有限公司	21,983,000.00		21,983,000.00						16.91	
上海杉晟创业投资合伙企业(有限合伙)	10,000,000.00			10,000,000.00					16.13	
芜湖华融天泽盈信三期投资基金(有限合伙)	20,000,000.00			20,000,000.00					20.00	
深圳拓奇智造家居新材料股份有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00					2.48	
北京赛英特壹号股权投资中心(有限合伙)	15,000,000.00	3,600,000.00		18,600,000.00					30.00	
诸暨鼎辉上德投资管理合伙企业(有限合伙)	10,800,000.00			10,800,000.00					10.00	
河南诚方企业管理咨询中心(有限合伙)		3,400,000.00		3,400,000.00					10.00	
合计	523,183,000.00			396,950,000.00						

3、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额		2,010,000.00	2,010,000.00
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额		2,010,000.00	2,010,000.00

4、可供出售金融资产的债务工具投资明细

项 目	初始投资成本	年初余额	本期利息	累计应收或已收利息	期末余额
-----	--------	------	------	-----------	------

项 目	初始投资成本	年初余额	本期利息	累计应收或已收利息	期末余额
债权的收益权	752,900,000.00	752,900,000.00	69,801,824.98	73,248,578.69	944,125,000.00
合 计	752,900,000.00	752,900,000.00	69,801,824.98	73,248,578.69	944,125,000.00

(十一) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	500,835,287.23		500,835,287.23			
合计	500,835,287.23		500,835,287.23			

(十二) 固定资产

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	其他	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	23,885,749.38	13,718,398.46	56,002,615.63	93,606,763.47
2. 本期增加金额	14,373,790.00	67,798.00	918,598.03	15,360,186.03
(1) 购置		67,798.00	918,598.03	986,396.03
(2) 在建工程转入	14,373,790.00			14,373,790.00
3. 本期减少金额	22,516,795.21	9,832,928.00	53,474,252.55	85,823,975.76
(1) 处置或报废		227,655.00	39,334.50	266,989.50
(2) 其他	22,516,795.21	9,605,273.00	53,434,918.05	85,556,986.26
4. 期末余额	15,742,744.17	3,953,268.46	3,446,961.11	23,142,973.74
二、累计折旧				
1. 期初余额	2,465,487.33	11,176,401.56	14,560,289.37	28,202,178.26
2. 本期增加金额	69,590.92	693,308.20	479,025.28	1,241,924.40
(1) 计提	69,590.92	693,308.20	479,025.28	1,241,924.40
(2) 其他				
3. 本期减少金额	2,007,225.08	9,001,206.56	12,990,969.47	23,999,401.11
(1) 处置或报废		216,272.25	37,367.78	253,640.03
(2) 其他	2,007,225.08	8,784,934.31	12,953,601.69	23,745,761.08
4. 期末余额	527,853.17	2,868,503.20	2,048,345.18	5,444,701.55
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	15,214,891.00	1,084,765.26	1,398,615.93	17,698,272.19
2. 期初账面价值	21,420,262.05	2,541,996.90	41,442,326.26	65,404,585.21

(十三) 在建工程

1、在建工程基本情况

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
灵晟农业项目				14,373,790.00		14,373,790.00
合 计				14,373,790.00		14,373,790.00

(十四) 无形资产

项目	土地使用权	特许经营权	计算机软件	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	331,464.00	3,053,259.00	384,384.97	3,769,107.97
2. 本期增加金额			418,803.40	418,803.40
(1) 购置			418,803.40	418,803.40
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额			150,350.00	150,350.00
(1) 处置			150,350.00	150,350.00
4. 期末余额	331,464.00	3,053,259.00	652,838.37	4,037,561.37
二、累计摊销				
1. 期初余额	50,542.20	487,222.20	29,031.98	566,796.38
2. 本期增加金额	7,052.40	194,888.88	93,200.08	295,141.36
(1) 计提	7,052.40	194,888.88	93,200.08	295,141.36
(2) 企业合并增加				
3. 本期减少金额			20,046.71	20,046.71
(1) 处置			20,046.71	20,046.71
4. 期末余额	57,594.60	682,111.08	102,185.35	841,891.03
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	273,869.40	2,371,147.92	550,653.02	3,195,670.34
2. 期初账面价值	280,921.80	2,566,036.80	355,352.99	3,202,311.59

注：收购洛阳市洛龙区隆昌小额贷款有限公司合并报表可辨认的特许经营权，在营业期间摊销。

（十五）商誉

1、商誉账面原值

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业合并形成的	处置	
安阳市国信资产经营有限责任公司	4,246,333.63			4,246,333.63

2、商誉减值准备

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		计提	处置	
安阳市国信资产经营有限责任公司				
合计				

公司期末对与商誉相关的各资产组进行了减值测试，首先将该商誉及归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整各资产组的账面价值，然后将调整后的各资产组账面价值与其可收回金额进行比较，以确定各资产组（包括商誉）是否发生了减值。商誉减值测试情况如下：

项目	安阳市国信资产经营有限责任公司
未确认归属于少数股东权益的商誉账面余额①	7,886,048.17
包含归属于少数股东权益的商誉账面余额②	12,132,381.80
资产组的账面价值③	473,417,395.07
包含整体商誉的资产组的账面价值④	485,549,776.87
资产组预计未来现金流量现值（可收回金额）⑤	485,930,000.00
商誉减值损失（大于0时）⑥=④-⑤	
归属于母公司商誉减值损失⑦	

3. 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

①安阳市国信资产经营有限责任公司资产组与购买日时所确定的资产组一致，范围包括组成资产组的固定资产、无形资产等长期资产及其他相关经营性资产。

4. 商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

①重要假设及依据

有序交易假设：是指在计量日前一时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。

本次评估假设资产组能够按照河南鑫融基金控股股份有限公司及安阳市国信资产经营有限责任公司管理层预计的用途和使用方式、规模、频度、环境等情况继续使用。

本次评估假设资产组业务经营所涉及的外部经济环境不变，国家现行的宏观经济不发生重大变化，无其他不可预测和不可抗力因素造成的重大不利影响。

资产组经营所处的社会经济环境以及所执行的税赋、汇率、税率等政策无重大变化。

假设评估基准日后产权持有人采用的会计政策和编写本评估报告时所采用的会计政策在重要方面保持一致。

假设评估基准日后产权持有人采用的会计政策和编写本评估报告时所采用的会计政策在重要方面保持一致。

假设资产组的现金流入均为均匀流入，现金流出为均匀流出。

假设产权持有人提供的基础资料和财务资料真实、准确、完整。

评估范围仅以委托人及被并购方提供的评估申报表为准。

②关键参数

项目	关键参数					
	预测期	预测期增长率	稳定期	稳定期增长率	利润率	折现率（税前加权平均资本成本）
安阳市国信资产经营有限责任公司资产组	2019-2023年	【注1】	永续期	持平	根据预测的收入、成本、费用等计算	12.96%

注1：根据安阳市国信资产经营有限责任公司资产组已经签订的合同、协议、发展规划、历年经营趋势等因素综合分析，对预测日未来5年的收入、成本、费用等进行预测。安阳市国信资产经营有限责任公司2019年至2023年预计营业收入增长率分别为65.11%、26.98%、12.50%、3.33%、2.15%，2023年度以后各年营业收入稳定在2023年的水平。

（十六）长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
七里河办公楼装修费	2,846,749.43			2,846,749.43	
卫鼎租赁办公楼装修款	48,602.00		48,602.00		
平原创新筹建费用		213,481.12			213,481.12
董事会和总部办公楼装修费	7,439,140.35			7,439,140.35	
地租费用摊销	245,480.53	563,220.81	433,220.81		375,480.53
绿化费	1,089,852.36			1,089,852.36	
车辆延长保修费	7,650.00	30,548.54	35,138.54		3,060.00

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
合计	11,677,474.67	807,250.47	516,961.35	11,375,742.14	592,021.65

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	9,100,760.12	36,403,040.46	10,719,676.47	42,878,705.73
可供出售金融资产公允价值变动	23,118,422.06	92,473,688.24		
小计	32,219,182.18	128,876,728.70	10,719,676.47	42,878,705.73
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动			13,818,533.03	55,274,132.12
小计			13,818,533.03	55,274,132.12

(十八) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付账款	30,456,482.41	31,712,300.50
存货	4,082,296.10	11,079,222.03
开发支出		7,787,607.46
其他流动资产	100,884.70	5,577,015.13
购买不良资产	679,340,986.99	414,835,466.99
生产性生物资产	8,729,448.71	8,296,227.90
其他非流动资产	26,984,446.92	187,181,286.17
合计	749,694,545.83	666,469,126.18

1、预付账款

(1) 预付款项按账龄结构列示

账龄结构	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	30,452,982.41	31,006,100.50
1年至2年(含2年)	-	6,200.00
2年至3年(含3年)	3,500.00	500,000.00
3年以上	-	200,000.00
合计	30,456,482.41	31,712,300.50

(2) 截止2018年12月31日预付款项金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占预付款项总额的比例(%)
洛阳三旗建筑装饰工程有限公司	非关联方	22,000,000.00	1年以内	72.23
河南茂安商贸有限公司	非关联方	4,900,000.00	1年以内	16.09
诸暨市通盛投资管理有限公司	非关联方	3,000,000.00	1年以内	9.85
中国石化销售有限公司河南郑州石油分公司	非关联方	222,962.78	1年以内	0.73
中国石化销售有限公司河南洛阳石油分公司	非关联方	114,981.87	1年以内	0.38
合 计	—	30,237,944.65	—	99.28

2、存货

(1) 存货的分类

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	4,278.90		4,278.90	3,970,599.09		3,970,599.09
低值易耗品	700.00		700.00	2,995,410.60		2,995,410.60
库存商品	4,077,317.20		4,077,317.20	4,113,212.34		4,113,212.34
合 计	4,082,296.10		4,082,296.10	11,079,222.03		11,079,222.03

3、开发支出

项 目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额	资本化开始时间	截至期末的研发进度
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	其他			
信贷工厂平台开发	2,200,000.00				2,200,000.00			
新型配料搅拌器的研制	660,054.75				660,054.75		2017/1/1	
分切机卸料装架的改进	648,460.05				648,460.05		2017/1/1	
一种新型电晕处理装置的研	650,264.69				650,264.69		2017/1/1	
卷料卸料车的改进	709,561.49				709,561.49		2017/5/1	
卷膜打包平台的改进	717,666.27				717,666.27		2017/5/1	
新型卷料收边机的研制	753,135.96				753,135.96		2017/5/1	
高阻隔膜卷料卸料装置的改进	645,118.06				645,118.06		2017/10/1	
新型吸料管的研制	652,834.32				652,834.32		2017/10/1	
高阻隔膜挤出机的预处理装置的研发	150,511.87				150,511.87		2017/12/1	
合 计	7,787,607.46				7,787,607.46			

4、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
理财本金		1,450,000.00
待抵扣进项税额	68,163.29	3,949,586.70
留抵企业所得税	32,721.41	177,428.43
合计	100,884.70	5,577,015.13

5、生产性生物资产

(1) 以成本计量的生物资产

项目	种植业		合计
	树苗	小麦	
一、账面原值			
1. 期初余额	8,156,091.67	140,136.23	8,296,227.90
2. 本期增加金额	433,220.81		433,220.81
(1) 股东投入			
(2) 自行培育	433,220.81		433,220.81
3. 本期减少金额			
(1) 结转成本			
4. 期末余额			
二、累计折旧			
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			
(2) 其他			
4. 期末余额			
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			
(2) 其他			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	8,589,312.48	140,136.23	8,729,448.71
2. 期初账面价值	8,156,091.67	140,136.23	8,296,227.90

6、其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预付设备款		1,078,240.00
预付征地补偿款		431,556.25
预付土地款		44,882,020.00
预付购房诚意金		50,000,000.00
预付购房款	26,984,446.92	90,789,469.92
合 计	26,984,446.92	187,181,286.17

注：预付购房款为本公司子公司安阳中小企业担保有限公司向安阳九鼎花园酒店有限公司预付的 16,862,977.00 元购房款。本公司孙公司洛阳赛鼎实业有限公司向洛阳市涧西区人民法院付拍卖房产款 10,121,469.92 元。

(十九) 抵债资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地、房屋及建筑物	167,829,143.99		122,208,325.64	45,620,818.35
设备	7,964,516.05		7,964,516.05	
其他	33,304,424.34		33,304,424.34	
小 计	209,098,084.38		163,477,266.03	45,620,818.35
减：抵债资产减值准备	3,188,172.47		3,188,172.47	
合 计	205,909,911.91		160,289,093.56	45,620,818.35

(二十) 短期借款

1、 短期借款分类

借款条件	期末余额	期初余额
质押借款		26,000,000.00
保证借款	57,000,000.00	57,000,000.00
信用借款	60,000,000.00	267,100,000.00
合 计	117,000,000.00	350,100,000.00

(二十一) 存入保证金

项 目	期末余额	期初余额
反担保履约保证金	61,122,961.05	71,140,238.00
合 计	61,122,961.05	71,140,238.00

(二十二) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）		2,179,527.75

项 目	期末余额	期初余额
合 计		2,179,527.75

(二十三) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,632,946.32	1,709,059.75
1年以上		55,000.00
合 计	1,632,946.32	1,764,059.75

(二十四) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	2,496,425.75	24,055,817.41	24,993,490.17	1,558,752.99
二、离职后福利-设定提存计划	-125.42	1,208,816.87	1,208,437.37	254.08
合 计	2,496,300.33	25,264,634.28	26,201,927.54	1,559,007.07

2、 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	1,578,900.53	21,375,705.10	21,411,388.38	1,543,217.25
2. 职工福利费		1,430,359.35	1,430,359.35	
3. 社会保险费	-920.89	519,002.23	518,032.06	49.28
其中： 医疗保险费	36,506.36	459,008.70	495,465.78	49.28
工伤保险费	-129.89	17,768.06	17,638.17	
生育保险费	-37,297.36	42,225.47	4,928.11	
4. 住房公积金	20,535.00	625,252.90	645,787.90	
5. 工会经费和职工教育经费	897,911.11	105,497.83	987,922.48	15,486.46
合 计	2,496,425.75	24,055,817.41	24,993,490.17	1,558,752.99

3、 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-251.56	1,166,600.48	1,166,151.80	197.12
2、失业保险费	126.14	42,216.39	42,285.57	56.96
合 计	-125.42	1,208,816.87	1,208,437.37	254.08

(二十五) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
-----	------	------

税 种	期末余额	期初余额
增值税	8,098,220.88	4,148,207.90
企业所得税	43,670,443.41	39,906,939.67
城市维护建设税	314,133.08	299,211.50
房产税	9,428.58	22,824.18
土地使用税	2,267.51	1,305.00
个人所得税	60,666.16	252,060.81
教育费附加	227,220.32	128,233.50
其他税费	5,137.19	93,857.86
合 计	52,387,517.13	44,852,640.42

(二十六) 其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息	5,088,033.00	8,018,774.25
应付股利	15,328,273.50	4,437,453.22
其他应付款项	286,128,071.63	329,036,143.74
合 计	306,544,378.13	341,492,371.21

1、应付利息

类 别	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		973,240.00
短期借款应付利息	5,088,033.00	460,602.74
洛阳市西苑城市发展投资有限公司		400,000.00
新乡平原发展投资有限公司		6,184,931.51
合 计	5,088,033.00	8,018,774.25

2、应付股利

单位名称	期末余额	期初余额	超过 1 年未支付原因
洛阳市民营企业协会		4,437,453.22	政府出资，暂无需支付
郭钢	184,000.00		
粤豪金业（集团）有限公司	6,081,907.00		
洛阳市新区建设投资有限责任公司	2,112,000.00		
华融天泽投资有限公司	6,950,366.50		
合 计	15,328,273.50	4,437,453.22	

3、其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
费用类	2,560,765.05	2,071,098.30

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	133,839,768.71	66,319,465.37
投资款	140,013,115.00	242,783,700.00
质保金		218,268.71
售后回租业务保证金	9,480,698.86	16,830,000.00
其他	233,724.01	813,611.36
合 计	286,128,071.63	329,036,143.74

(二十七) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	401,349,482.81	60,000,000.00
合 计	401,349,482.81	60,000,000.00

(二十八) 担保赔偿准备

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额			期末余额
			代偿款项	其他	合计	
原担保合同	270,376,202.81	2,841,500.00	5,362,961.14	257,789,002.81	263,151,963.95	10,065,738.86

(二十九) 未到期责任准备

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
原担保合同	39,106,896.90	2,418,153.34	39,106,896.92	2,418,153.32

(三十) 长期借款

借款条件	期末余额	期初余额
信用借款	140,000,000.00	140,000,000.00
质押借款	30,000,000.00	6,456,924.70
抵押借款		250,000,000.00
保证借款	200,000,000.00	160,000,000.00
委托借款		173,513,320.00
合 计	370,000,000.00	729,970,244.70

(三十一) 长期应付款

款项性质	期末余额	期初余额
新乡平原发展投资有限公司	175,000,000.00	175,000,000.00
合 计	175,000,000.00	175,000,000.00

(三十二) 其他负债

项 目	2017年12月31日	本期增加额	本期减少额	2018年12月31日	本期返还的原因
担保扶持基金-政府补助	817,100.00	10,687,900.00	817,100.00	10,687,900.00	
其他	627.54	-	364.43	263.11	
合 计	817,727.54	10,687,900.00	817,464.43	10,688,163.11	

(三十三) 股本

项 目	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	
股份总数	1,639,000,000.00						1,639,000,000.00

(三十四) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	134,918,666.76			134,918,666.76
合 计	134,918,666.76			134,918,666.76

(三十五) 库存股

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
无限售条件流通股	103,498,059.00		103,498,059.00		子公司股权变动
合 计	103,498,059.00		103,498,059.00		

(三十六) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
二、将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益			11,602,132.41		-11,602,132.41		-11,602,132.41
可供出售金融资产公允价值变动损益					-		
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计			11,602,132.41		-11,602,132.41		-11,602,132.41

(三十七) 一般风险准备金

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
其他		4,137,710.51		4,137,710.51	
合 计		4,137,710.51		4,137,710.51	

(三十八) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	10,587,949.01	4,137,710.51		14,725,659.52
合 计	10,587,949.01	4,137,710.51		14,725,659.52

(三十九) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	330,397,441.20	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	34,213,932.55	
调整后期初未分配利润	364,611,373.75	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-43,294,039.34	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	321,317,334.41	

调整期初未分配利润明细：

1)、其他调整合计影响期初未分配利润 34,213,932.55 元。

公司对子公司东方担保股权转让丧失控制权按权益法调整剩余股权账面价值变动影响：3,011,476.01 元，公司对子公司鑫融基担保因股权转让及其他股东协议一致行动导致丧失控制权按权益法调整剩余股权账面价值变动影响：31,202,456.54 元。

(四十) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	282,251,559.68	9,422,212.52	287,545,331.47	3,568,971.15
担保业务收入	66,189,019.97	599,999.98	98,957,559.88	243,158.94
财务顾问服务和咨询费收入	33,331,803.59		24,585,571.33	
发放贷款利息收入	24,675,649.95		42,765,451.20	
租赁业务收入	65,693,637.87		66,267,624.30	
债权转让收入	84,663,591.24		51,528,324.26	
销售产品收入	7,697,857.06	8,822,212.54	3,440,800.50	3,325,812.21
二、其他业务小计	68,970,582.12		81,734,035.95	
委贷利息收入	17,326,402.74		28,592,730.73	
资金占用费收入	51,644,179.38		53,141,305.22	
合 计	351,222,141.80	9,422,212.52	369,279,367.42	3,568,971.15

(四十一) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,104,585.97	1,099,006.37
教育费附加	475,930.19	470,372.41
地方教育附加	317,286.70	313,595.50
印花税	572,931.96	605,880.14
车船税	33,180.00	
房产税	176,275.95	
其他	22,582.59	187,877.74
合 计	2,702,773.36	2,676,732.16

(四十二) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
办公费	941.65	15,691.24
运输费	187,848.17	94,188.63
广告宣传费	46,486.80	96,304.15
差旅费	19,496.60	38,638.81
其他	53,945.52	24,153.35
合 计	308,718.74	268,976.18

(四十三) 管理费用

主要费用项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	39,380,407.99	44,911,203.67

主要费用项目	本期发生额	上期发生额
折旧及摊销	5,454,247.14	7,264,717.26
办公费	1,926,559.17	2,956,464.37
信托管理费	924,332.59	
车辆使用费	2,563,676.02	4,011,230.94
租赁费	2,646,564.28	3,330,643.83
水电费	445,596.50	759,485.72
业务招待费	3,437,667.41	5,309,501.90
差旅费	1,441,703.96	2,431,682.40
保险费	33,414.90	21,661.08
邮电费	132,621.46	185,924.21
劳动保护费	38,103.50	343,902.20
审计咨询费	27,936,317.13	26,375,476.92
提取的担保赔偿准备	4,475,781.37	65,986,144.57
提取的未到期责任准备	-13,278,930.75	-17,985,637.04
广告宣传费	4,015,809.16	5,808,349.38
会议费	543,514.71	778,263.80
诉讼保全费	2,476,094.96	2,345,825.43
物业服务费	317,335.34	231,351.48
其他	1,626,060.52	8,981,377.29
合 计	86,536,877.36	164,047,569.41

(四十四) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	72,129,688.14	46,888,086.11
减：利息收入	4,339,205.53	19,032,998.59
手续费支出	129,003.21	488,805.53
合 计	67,919,485.82	28,343,893.05

(四十五) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	16,460,213.27	20,240,935.56
贷款损失准备	197,850.00	260,850.00
抵债资产减值准备		995,948.75
租赁资产减值准备	1,755,952.59	1,863,840.45
可供出售金融资产减值损失		2,010,000.00
合 计	18,414,015.86	25,371,574.76

(四十六) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
2013 年中小企业信用担保资金		992,308.33	与收益相关
2014 年中小企业发展专项资金		1,900,000.00	与收益相关
2015 年度产业集聚区担保奖励资金		2,920,000.00	与收益相关
2016 年度产业集聚区担保奖励资金		4,730,000.00	与收益相关
2016 年度融资担保机构风险分担和业务奖励金		3,313,800.00	与收益相关
增值税即征即退税款	2,973,949.92		与收益相关
政府奖励	80,000.00		与收益相关
个税手续费返还	38,519.71		与收益相关
合 计	3,092,469.63	13,856,108.33	

(四十七) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	2,364,152.88	-44,561.57
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	17,434.22	2,769,836.12
理财产品投资收益	4,301.07	657,519.54
成本法核算的长期股权投资收益	-20,952.91	-286,162.25
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	5,644,309.68	
合 计	8,009,244.94	3,096,631.84

(四十八) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-147,747,820.36	55,274,132.12
合 计	-147,747,820.36	55,274,132.12

(四十九) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产而产生的处置利得或损失	132,619.22	141,280.80
合 计	132,619.22	141,280.80

(五十) 营业外收入

1、 营业外收入分项列示

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
-----	-------	-------	---------------

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
与日常活动无关的政府补助	773,000.00	9,503,720.00	823,000.00
其他	170,679.69	108,461.74	120,679.69
合 计	943,679.69	9,612,181.74	943,679.69

2、计入营业外收入的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
宜阳县金融办融资租赁奖金	200,000.00		与收益相关
科技型中小企业备案奖励	20,000.00		与收益相关
商务部重大招商引资项目奖励	500,000.00		与收益相关
财政局融资租赁奖金		200,000.00	与收益相关
高校毕业生就业见习奖励	3,000.00		与收益相关
农机补贴款		73,100.00	与收益相关
宜阳县政府招商引资补偿款		9,230,620.00	与收益相关
宜阳县农业局 2017 年新型农业经营主体奖励资金	50,000.00		与收益相关
合 计	773,000.00	9,503,720.00	

(五十一) 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
对外捐赠	180,000.00	3,200,000.00	180,000.00
其他	69,655.42	19,075.17	69,655.42
合 计	249,655.42	3,219,075.17	249,655.42

(五十二) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	50,949,282.84	53,981,879.97
递延所得税费用	-40,365,249.28	7,830,474.00
其他		1,029,899.32
合 计	10,584,033.56	62,842,253.29

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	30,098,595.84
按法定/适用税率计算的所得税费用	7,524,648.96

项 目	金 额
调整以前期间所得税的影响	1,234,883.01
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	312,189.77
可抵扣亏损	1,512,311.82
所得税费用	10,584,033.56

(五十三) 现金流量表

1、 收到或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
收到其他与经营活动有关的现金	3,629,694,541.11	3,960,385,518.24
其中：往来款	3,065,808,598.31	3,471,231,494.69
存入保证金减少	16,017,648.80	10,572,246.00
委托贷款收回	209,032,314.39	230,269,476.72
担保扶持补贴收入	450,000.00	4,406,400.00
利息收入	7,670,745.69	20,172,808.84
代偿收回	13,257,349.81	68,385,012.92
营业外收入	989,440.90	9,612,181.67
发放贷款收回	296,468,443.21	139,160,000.00
抵债资产收回	20,000,000.00	6,575,897.40
支付其他与经营活动有关的现金	4,020,625,874.96	4,387,966,575.09
其中：往来款	3,692,630,663.85	4,313,138,440.54
存出保证金减少	38,851,911.17	-181,503,399.64
存单质押	81,640,000.00	-472,380,000.00
委托贷款支出	10,000,000.00	246,700,000.00
代偿支出	9,671,215.51	72,207,830.30
营业外支出	184,828.02	3,219,075.17
发放贷款	13,190,000.00	156,500,000.00
融资租赁付出本金	126,817,258.50	184,765,000.00
办公费	2,086,994.01	2,945,913.81
车辆使用费	2,723,977.17	4,032,892.02
租赁费	2,144,774.97	3,552,648.61
水电费	406,741.53	1,731,463.21
业务招待费	3,425,952.01	5,253,965.25
差旅费	1,394,193.46	2,474,139.71
邮电费	133,441.04	185,935.21
审计咨询费	26,135,328.05	26,375,476.92
广告宣传费	3,942,849.09	5,904,418.53
会议费	637,903.03	778,263.80

项 目	本期发生额	上期发生额
诉讼保全费	2,539,874.55	2,289,670.23
物业服务费	360,324.15	231,351.48
其他	1,707,644.85	9,563,489.94

2、收到或支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与投资活动有关的现金	11,600,000.00	30,338,009.00
其中：理财本金	11,600,000.00	30,338,009.00
支付其他与投资活动有关的现金	11,600,000.00	29,978,009.00
其中：理财本金	11,600,000.00	29,978,009.00

(五十四) 现金流量表补充资料

1、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	19,514,562.28	160,920,657.08
加：资产减值准备	18,414,015.86	25,371,574.76
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,188,414.71	8,201,566.38
无形资产摊销	295,141.36	216,558.32
长期待摊费用摊销	516,961.35	4,507,145.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-132,619.22	-141,280.80
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	147,747,820.36	-55,274,132.12
财务费用（收益以“-”号填列）	72,129,688.14	46,888,086.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,009,244.94	-3,096,631.84
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-21,499,505.71	-5,988,059.03
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-13,818,533.03	13,818,533.03
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,198,026.45	-4,501,611.1
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-316,771,602.55	-325,615,746.10
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-62,292,973.29	-49,575,524.95
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-164,915,901.13	-184,268,864.51
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		

项 目	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	98,370,175.57	340,477,489.20
减：现金的期初余额	340,477,489.20	251,842,553.45
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-242,107,313.63	88,634,935.75

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	98,370,175.57	340,477,489.20
其中：库存现金	57,492.26	426,935.97
可随时用于支付的银行存款	98,311,402.50	332,933,196.75
可随时用于支付的其他货币资金	1,280.81	7,117,356.48
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	98,370,175.57	340,477,489.20
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十五) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	251,060,000.00	质押
合 计	251,060,000.00	--

六、合并范围的变更

本期新增子公司河南鑫融基工程担保有限公司纳入本期合并范围，新设孙公司新乡平原创新基金管理有限公司纳入本期合并范围，本期河南东方企业投资担保有限公司转让股权丧失控制权不纳入合并范围，本期鑫融基投资担保有限公司转让股权及他方一致行动协议丧失控制权不纳入合并范围，本期处置子公司河南省鑫融基物流有限公司不纳入合并范围，本期处置孙公司河南诚方企业管理咨询中心（有限合伙）及洛阳金裕新材料科技有限公司不纳入合并范围。

(一) 本期新增子公司及孙公司情况

2018年4月16日，公司新设立子公司河南鑫融基工程担保有限公司，该公司2018年4

月 16 日设立时注册资本为 15000 万元，截止 2018 年 12 月 31 日股东实缴出资 5000 万元。

2017 年 11 月 15 日新设孙公司新乡平原创新基金管理有限公司，该公司设立时注册资本为 1000 万元，截止 2018 年 12 月 31 日股东实缴出资 300 万元。

(二) 本期出售子公司股权情况

1、存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
河南东方企业投资担保有限公司	61,708,150.00	45.00	股权转让	2018-5-31	股权转让协议书	10,421,753.04	20.00	22,793,954.21	27,425,844.44	1,285,805.78	持续经营假设下采用权益法核算	
鑫融基投资担保有限公司	442,891,200.00	35.00	股权转让	2018-9-30	部分股权转让协议及他方一致行动人协议被动丧失控制权	38,308,754.81	29.50	341,005,203.80	373,294,045.71	269,689.20	持续经营假设下采用权益法核算	-11,602,132.41
河南省鑫融基物流有限公司	0.00	100.00	股权转让	2018-9-30	股权转让协议书	0.00						

七、在其他主体中的权益

(一)在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
河南鑫融基工程担保有限公司	郑州高新技术产业开发区长椿路11号Y21幢5楼503号、504号	郑州	服务	100.00%		设立
卫鼎融资租赁有限公司	郑州经济技术开发区第八大街和经南二路交叉口创业园孵化基地3楼347号	郑州	融资租赁	68.06%		设立
正邦国际资产管理(深圳)有限公司	深圳市盐田区沙头角街道深盐路保税区厂房21栋北7楼	深圳	服务	90.00%		设立
北京瑞方股权投资基金管理有限公司	北京市东城区藏经冠胡同17号1幢1612室	北京	服务	51.00%		设立
河南华融企业资产管理有限公司	郑州市高新区长椿路11号Y21幢5层	郑州	服务	40.59%		设立
洛阳市洛龙区隆昌小额贷款有限公司	洛阳市洛龙区长夏门街32号创智广场1幢1101房	洛阳	小额贷款	50.00%		股权并购
洛阳中小企业资产管理有限公司	洛阳市涧西区中州西路92号院1幢3层	洛阳	服务	50.70%		设立
安阳中小企业担保有限公司	安阳市海河大道中段安阳市建设银行相州支行四楼	安阳	服务	62.60%		增资控股
洛阳相因电子科技中心(有限合伙)	洛阳市涧西区中州西路92号1幢513室	洛阳	软件开发	39.35%	60.65%	设立
安阳市国信资产经营有限责任公司	安阳市殷都区文峰大道西段	安阳	资产管理	35.00%		增资控股

孙公司名称	级次	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
洛阳灵晟农业科技科技有限公司	三	洛阳市涧西区延安路1号1幢1楼西侧	洛阳	农业科技开发及销售等		100.00%	股权并购
河南泓方企业管理咨询中心(有限合伙)	三	郑州市经济技术开发区经北3路52号	郑州	企业营销策划; 经济贸易信息咨询; 企业管理咨询		100.00%	设立
河南鑫隅隆实业有限公司	四	郑州经济技术开发区经北三路52号3号楼2层205室	郑州	房地产开发与经营、服务及咨询等		51.00%	设立
河南鑫融基实业有限公司	三	洛阳市孟津县平乐镇马村首望物流园西侧楼D3	洛阳	建材(不含危险化学品)、家用电器、电子产品的销售		100.00%	设立
河南华夏海纳实业有限公司	三	河南省郑州市高新区长椿路11号Y06幢1单元4层1号	郑州	企业形象策划; 商务信息咨询; 企业管理咨询		100.00%	设立
新乡资产管理	三	新乡市红旗区新东	新乡	资产管理、投资管理、		35.00%	设立

孙公司名称	级次	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
有限公司		大道166号1层A区62号		受托资产管理、资产重组并购、国内贸易、企业管理及咨询			
洛阳赛鼎实业有限公司	三	中国(河南)自由贸易试验区洛阳片区高新区创业路60号时代公寓3楼301	洛阳	房地产经纪; 房地产信息咨询; 房地产价格评估; 日用品等的销售		100.00%	设立
新乡平原创新基金管理有限公司	四	新乡市新飞大道1789号高新区火炬园GI(307)-2	新乡	基金管理; 项目投资; 资产管理; 投资管理; 受托资产管理		100.00%	设立

(二) 在联营企业中的权益

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
鑫融基投资担保有限公司	洛阳市涧西区中州西路92号院1幢	洛阳	服务	29.50%		权益法
河南东方企业投资担保有限公司	郑州市高新区长椿路11号Y21幢	郑州	服务	20.00%		权益法

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
洛阳金鑫集团有限公司	洛阳市	对外投资	60,000.00万元	32.71	32.71
年永安	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
洛阳君之瑞商贸有限公司	同一母公司
洛阳市涧西民间借贷服务中心有限公司	同一母公司
洛阳市涧西中小企业金融超市有限公司	同一母公司
洛阳洛百金鑫珠宝有限公司	同一母公司
洛阳天萃阁商贸有限公司	同一母公司
洛阳博创实业有限公司	同一母公司
河南鼎鑫百货有限公司	同一母公司
河南宝盛德商贸有限公司	同一母公司
河南正信中小企业金融超市有限公司	同一母公司
河南金鑫国际珠宝有限公司	同一控制人

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳市博创投资发展有限公司	同一控制人
郑州基政印象投资咨询有限公司	同一控制人
洛阳市广远商贸有限公司	同一控制人
郑州河源石投资咨询有限公司	同一控制人
洛阳上百百货有限责任公司	同一控制人
洛阳市城乡信用协会	本公司实际控制人担任会长
五百企业管理有限公司	本公司实际控制人担任负责人

(四) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
河南永贵百货有限公司	担保	担保费收入	协议价			516,603.77	0.66
河南永贵百货有限公司	担保	评审费收入	协议价				
河南鼎鑫百货有限公司	担保	担保费收入	协议价			60,000.00	0.08
河南鼎鑫百货有限公司	担保	咨询费收入	协议价				
河南永贵百货有限公司	租赁	租赁收入	协议价			2,598,113.20	4.30
河南鼎鑫百货有限公司	租赁	租赁收入	协议价	1,735,377.37	2.64	1,986,792.48	3.29
洛阳洛百金鑫珠宝有限公司	担保	担保费收入	协议价			393,125.00	0.50
洛阳洛百金鑫珠宝有限公司	担保	评审费收入	协议价			58,372.64	0.31
洛阳君之瑞商贸有限公司	担保	担保费收入	协议价				
洛阳市广远商贸有限公司	担保	担保费收入	协议价			63,300.00	0.08

2、 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的租赁收入\费用	上期确认的租赁收入、费用
河南东方企业投资担保有限公司	河南华融企业资产管理有限公司	郑州市高新区长椿路 11 号 Y21 楼	76,363.64	75,675.68
洛阳诚鑫实业有限公司	洛阳中小企业资产管理有限公司	洛阳市西工区博大城 14 楼		105,120.00
洛阳诚鑫实业有限公司	鑫融基投资担保有限公司	洛阳市西工区博大城 14 楼		109,765.71
洛阳博创实业有限公司	鑫融基投资担保有限公司	洛阳市涧西区中州中路 92 号		874,573.00

3、 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
河南鑫融基金控股有限公司	河南金鑫国际珠宝有限公司	50,000,000.00	2014-12-1	2019-12-31	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
洛阳金鑫集团有限公司	洛阳中小企业资产管理 有限公司	27,000,000.00	2018-5-24	2019-5-24	否

4、关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	3,230,240.15	3,134,275.69

(五) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存出保证金	洛阳市城乡信用协会			9,244,478.92	
其他应付款	洛阳博创实业有限公司			723,298.00	
合计				9,967,776.92	

九、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截止审计报告日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截止审计报告日，本公司不存在需要披露的重大或有事项。

十、 其他重要事项

(一) 诉讼、仲裁事项

1. 2018年8月24日，河南鑫融基金控股股份有限公司起诉河南海联润华生物科技有限公司、郑州赛微云计算产业园发展有限公司向其借款10,000,000.00元借贷纠纷案件，法院已冻结河南海联润华生物科技有限公司、郑州赛微云计算产业园发展有限公司、李明银行存款12,773,672.73元或查封其同等价值的其他财产。

2. 应收款沈丘县金裕高新包装材料有限公司余额45,000,000.00元，本公司已对该公司及其反担保人提起诉讼，根据2015年7月23日河南省洛阳市中级人民法院民事判决书，我公司胜诉。2016年11月23日因协商破产重组事宜申请法院裁定本案中止执行，2019年3月5日洛阳中院裁定恢复执行。

3. 应收款河南金誉包装科技股份有限公司余额25,896,418.00元，本公司于2015年1月受让取得杭州市滨江区法院(2014)杭滨商初字第914号民事调解书项下债权并已向杭州市滨江区法院申请变更本公司为申请执行人，2014年8月本案查封位于郑州市经开区经

北三路房产，建筑面积共 16969.99 平米；查封位于郑州市经开区经第二大街西土地，面积 21480.2 平米。

4. 应收代偿款河南省恒佳纺织有限公司余额 3,700,550.54 元，本公司向法院申请强制执行，目前正在拍卖被申请人的资产。

5. 应收代偿款安阳市隆鑫汽车贸易有限公司 4,794,267.19 元，因该公司的实际控制人于君涉嫌合同诈骗行为，2018 年我司报案，法院已立案，我司扣押足额财产。

6. 应收代偿款安阳市洹河汽车商贸有限公司 2,631,081.01 元，该公司和反担保人已被公司起诉至法院，法院已立案。

7. 应收代偿款林州市神洲玻璃有限公司 1,738,886.81 元，该公司和相关反担保人已被公司起诉至法院，目前已立案。

十一、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	5,052,567.36	1,617,875.74
应收股利	10,107,588.26	40,301,958.65
其他应收款项	307,903,960.16	11,629,886.81
减：坏账准备	3,312,000.00	336,000.00
合 计	319,752,115.78	53,213,721.20

其中：其他应收款项分类披露

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
采用余额百分比法计提坏账准备的组合	110,400,000.00	35.86	3,312,000.00	3.00
采用不计提坏账准备的组合	197,503,960.16	64.14		
组合小计	307,903,960.16	100.00	3,312,000.00	1.08
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	307,903,960.16	100.00	3,312,000.00	1.08

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
采用余额百分比法计提坏账准备的组合	11,200,000.00	96.30	336,000.00	3.00
采用不计提坏账准备的组合	429,886.81	3.70		
组合小计	11,629,886.81	100.00	336,000.00	2.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	11,629,886.81	100.00	336,000.00	2.89

(1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

①采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款情况

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
组合 1	110,400,000.00	3.00	3,312,000.00	11,200,000.00	3.00	336,000.00
组合 2	197,503,960.16			429,886.81		
合 计	307,903,960.16	1.08	3,312,000.00	11,629,886.81	2.89	336,000.00

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
股权转让款	5,100,000.00	5,100,000.00
备用金	302,847.94	393,000.00
往来款	300,346,550.00	4,000,000.00
保证金	2,100,000.00	2,100,000.00
其他	54,562.22	36,886.81
合计	307,903,960.16	11,629,886.81

3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
河南华融企业资产管理有限公司	往来款	90,000,000.00	1年以内	29.23	
洛阳相因电子科技中心	往来款	51,850,000.00	1年以内	16.84	
河南鑫融基实业有限公司	往来款	41,500,000.00	1年以内	13.48	
洛阳百舸商贸有限公司	往来款	25,000,000.00	1年以内	8.12	
洛阳三旗建筑装饰工程有限公司	借款	22,700,000.00	1年以内	7.37	681,000.00
合 计		231,050,000.00		75.04	681,000.00

(二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,375,700,000.00		1,375,700,000.00	2,095,368,000.16		2,095,368,000.16
对联营企业投资	400,679,758.69		400,679,758.69			
合计	1,776,379,758.69		1,776,379,758.69	2,095,368,000.16		2,095,368,000.16

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
洛阳洛龙区隆昌小额贷款有限公司	143,500,000.00			143,500,000.00		
河南东方企业投资担保有限公司	74,080,351.17		74,080,351.17			
鑫融基投资担保有限公司	745,587,648.99		745,587,648.99			
正邦国际资产管理（深圳）有限公司	90,000,000.00			90,000,000.00		
河南华融企业资产管理有限公司	205,000,000.00			205,000,000.00		
北京瑞方股权投资基金管理有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
卫鼎融资租赁有限公司	245,000,000.00			245,000,000.00		
洛阳中小企业资产管理有限公司	72,000,000.00			72,000,000.00		
安阳中小企业担保有限公司	263,000,000.00	50,000,000.00		313,000,000.00		
洛阳相因电子科技中心（有限合伙）	66,900,000.00			66,900,000.00		
河南鑫融基工程担保有限公司		50,000,000.00		50,000,000.00		
安阳市国信资产经营有限公司	175,000,000.00			175,000,000.00		
合计	2,095,368,000.16			1,375,700,000.00		

2. 对联营、合营企业投资

投资单位	初始投资	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		
一、联营企业											
河南东方企业投资担保有限公司	74,080,351.17		51,286,396.96	3,473,104.52						26,267,058.73	
鑫融基投资担保有限公司	745,587,648.99		404,582,445.19	45,009,628.57	-11,602,132.41					374,412,699.96	
合计	819,668,000.16		455,868,842.15	48,482,733.09	-11,602,132.41					400,679,758.69	

(三) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	112,772.04		265,977.51	
财务顾问服务和咨询费收入	112,772.04		265,977.51	
二、其他业务小计	5,312,678.22		4,367,851.87	
委贷利息收入	2,233,501.48		3,952,128.60	
资金占用费收入	3,079,176.74		415,723.27	
合 计	5,425,450.26		4,633,829.38	

(四) 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	42,223,586.89	43,973,958.65
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	1,870,000.00	2,769,836.12
处置长期股权投资产生的投资收益	48,730,507.85	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	10,727,380.89	
合 计	103,551,475.63	46,743,794.77

十二、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	132,619.22	
2. 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）	3,865,469.63	
3. 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	-147,730,386.14	
4. 理财收益	4,301.07	
5. 子公司股权处置收益	5,644,309.68	
6. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-69,158.18	
非经营性损益对利润总额的影响的合计	-138,152,844.72	
7. 所得税影响额	2,413,703.38	
8. 少数股东影响额	902,999.21	
归属于母公司的非经常性损益影响数	-141,469,547.31	
扣除非经常性损益后归属于母公司的净利润	98,175,507.97	

(二) 净资产收益率和每股收益

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	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	-2.09	5.74	-0.0264	0.0713		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.73	5.56	0.0599	0.0690		

河南鑫融基金控股份有限公司

二〇一九年四月三十日

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：

公司证券部