

瀚华融资担保股份有限公司

2018 年度财务审计报告

IV 融

# 目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 11 页
三、财务报表附注.....	第 12—46 页

# 审计报告

天健审〔2019〕8-101号

瀚华融资担保股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了瀚华融资担保股份有限公司(以下简称瀚华担保公司)财务报表,包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表,2018年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

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,公允反映了瀚华担保公司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,我们独立于瀚华担保公司,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

瀚华担保公司管理层(以下简称管理层)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，管理层负责评估瀚华担保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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

瀚华担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督瀚华担保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，就可能对瀚华担保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瀚华担保公司不能持续经营。

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

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

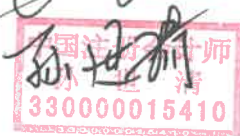
天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年四月四日

# 合并资产负债表

2018年12月31日

会担保01表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		2,300,905,791.88	2,820,006,226.51	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	471,308,847.48		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金	3	734,821,835.23	670,579,613.40	存入保证金	15	113,224,461.10	102,693,863.52
应收利息	4	87,092,991.29	52,273,277.04	预收账款	16	32,938,630.61	28,928,199.09
应收账款	5	39,972,373.61	55,618,768.48	应付手续费及佣金			
应收代偿款	6	300,389,518.20	264,159,918.36	应付账款	17	8,694,500.00	32,266,288.37
应收分保账款				应付职工薪酬	18	37,701,692.13	40,490,481.20
应收分保未到期责任准备金				应交税费	19	57,125,805.47	81,944,896.89
应收分保未决赔偿准备金				持有待售负债			
委托贷款	7	257,774,675.00	515,449,133.73	未到期责任准备金	20	592,100,542.44	653,777,133.69
持有待售资产				担保赔偿准备金	21	575,899,940.85	585,072,678.60
可供出售金融资产	8	526,164,996.00	335,769,647.00	长期借款	22	67,299,356.17	7,480,000.00
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资	9	580,516,300.00	954,634,583.50	其中：优先股			
长期股权投资	10	54,434,702.08	53,569,149.24	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	11	168,890,965.98	66,801,804.46	其他负债	23	584,261,141.17	549,276,618.04
无形资产	12	7,980,288.28	1,729,814.88	负债合计		2,069,246,069.94	2,081,930,159.40
递延所得税资产	13	203,280,762.08	210,257,664.53	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产	14	341,001,846.68	178,104,072.31	实收资本(或股本)	24	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	25	819,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	26	206,047,736.10	182,396,205.12
				一般风险准备	27	245,763,614.21	219,014,028.94
				未分配利润	28	52,658,613.76	194,793,420.20
				归属于母公司所有者权益合计		4,005,289,823.85	4,097,023,514.04
				少数股东权益			
				所有者权益合计		4,005,289,823.85	4,097,023,514.04
资产总计		6,074,535,893.79	6,178,953,673.44	负债和所有者权益总计		6,074,535,893.79	6,178,953,673.44

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

小川周

林崔印桂

林崔印桂

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审计之章



# 母公司资产负债表

2018年12月31日

会担保01表

编制单位：潮华担保股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		1,484,084,028.14	1,765,795,852.88	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		267,818,965.40		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金		552,100,198.56	533,402,950.79	存入保证金		104,684,461.10	98,678,863.52
应收利息		84,192,305.47	44,894,217.66	预收账款		32,395,752.32	25,454,062.57
应收账款		32,487,373.61	43,133,768.48	应付手续费及佣金			
应收代偿款		278,603,551.39	207,329,017.45	应付账款		1,296,000.00	47,467,788.37
应收分保账款				应付职工薪酬		28,723,277.14	27,724,172.86
应收分保未到期责任准备金				应交税费		47,715,344.39	70,996,891.66
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
委托贷款		29,002,530.75	211,513,500.00	未到期责任准备金		553,573,144.91	620,610,858.53
持有待售资产				担保赔偿准备金		490,570,555.42	507,943,941.31
可供出售金融资产		222,000,000.00	272,000,000.00	长期借款		67,299,356.17	7,480,000.00
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资		580,516,300.00	492,186,000.00	其中：优先股			
长期股权投资	1	1,548,156,452.17	1,547,290,899.33	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		167,510,820.86	64,086,430.69	其他负债		462,559,114.09	77,937,366.86
无形资产		7,980,288.28	1,705,383.18	负债合计		1,788,817,005.54	1,484,293,945.68
递延所得税资产		157,549,364.71	167,351,850.62	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产		298,942,406.10	149,623,256.69	实收资本(或股本)		3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		819,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		206,047,736.10	182,396,205.12
				一般风险准备		206,047,736.10	182,396,205.12
				未分配利润		9,212,247.92	150,406,912.07
				所有者权益合计		3,922,127,579.90	4,016,019,182.09
资产总计		5,710,944,585.44	5,500,313,127.77	负债和所有者权益总计		5,710,944,585.44	5,500,313,127.77



法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



# 合并利润表

2018年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		735,739,618.01	737,206,890.41
已赚担保费		501,855,777.63	527,430,473.41
担保业务收入	1	440,179,186.37	585,154,271.52
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-61,676,591.26	57,723,798.11
利息收入	3	129,956,085.65	157,858,368.42
手续费及佣金收入	4	91,459,739.44	32,610,806.74
投资收益（损失以“-”号填列）	5	6,672,805.75	3,328,645.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,115,552.84	1,865,699.14
其他收益	6	20,423,184.29	13,998,161.84
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-14,508,677.90	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	2,102,636.09	1,938,844.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-2,221,932.94	41,589.68
二、营业支出		446,931,696.86	474,272,414.41
担保赔偿支出	10	103,115,903.53	195,069,230.79
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	-9,172,737.75	-100,591,754.74
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用	12	2,867,540.72	3,564,023.32
税金及附加	13	3,239,651.70	2,781,015.49
手续费及佣金支出	14	23,614,909.70	68,630,120.12
业务及管理费	15	299,939,491.35	290,710,806.91
利息支出	16	19,807,491.56	9,241,036.98
其他业务成本			
资产减值损失	17	3,519,446.05	4,867,935.54
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		288,807,921.15	262,934,476.00
加：营业外收入	18	779,852.63	23,145.03
减：营业外支出	19	527,733.77	344,304.85
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		289,060,040.01	262,613,316.18
减：所得税费用	20	50,386,818.20	38,748,026.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		238,673,221.81	223,865,289.82
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		238,673,221.81	223,865,289.82
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.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		238,673,221.81	223,865,289.82
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
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			
3.其他			
（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		238,673,221.81	223,865,289.82
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审计之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

林崔  
印桂

会计机构负责人：

林崔  
印桂



# 母公司利润表

2018年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		646,386,350.19	649,833,156.05
已赚担保费		464,546,503.73	483,888,707.01
担保业务收入		397,508,790.10	532,251,267.66
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金		-67,037,713.63	48,362,560.65
利息收入		87,794,095.73	104,964,268.27
手续费及佣金收入		80,693,090.76	30,501,667.38
投资收益（损失以“-”号填列）	1	21,882,096.10	17,412,738.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,115,552.84	1,050,046.91
其他收益		14,134,416.88	11,120,303.94
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-22,780,386.03	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		2,102,636.09	1,938,844.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,986,103.07	6,625.92
二、营业支出		362,842,309.66	432,884,820.00
担保赔偿支出		96,788,695.03	121,156,950.16
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-17,373,385.89	-29,431,873.44
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用		13,548,378.32	16,090,147.68
税金及附加		2,536,230.22	2,094,372.39
手续费及佣金支出		20,146,171.12	102,947,773.22
业务及管理费		236,284,464.55	218,371,119.65
利息支出		7,190,628.74	27,036.98
其他业务成本			
资产减值损失		3,721,127.57	1,629,293.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		283,544,040.53	216,948,336.05
加：营业外收入		20,619.75	21,329.50
减：营业外支出		513,700.82	262,102.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		283,050,959.46	216,707,563.07
减：所得税费用		46,535,649.65	28,698,923.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		236,515,309.81	188,008,639.26
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		236,515,309.81	188,008,639.26
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、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			
3. 其他			
（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			
七、综合收益总额		236,515,309.81	188,008,639.26
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审计之章

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



# 合并现金流量表

2018年度

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

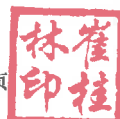
单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		459,007,772.81	537,705,876.75
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		709,893,135.06	474,656,146.06
经营活动现金流入小计		1,168,900,907.87	1,012,362,022.81
支付手续费及佣金的现金		36,663,897.32	39,836,549.54
支付给职工以及为职工支付的现金		165,823,184.71	145,399,862.26
支付的各项税费		85,749,906.48	55,573,162.22
支付其他与经营活动有关的现金		455,058,262.21	240,461,260.46
经营活动现金流出小计		743,295,250.72	481,270,834.48
经营活动产生的现金流量净额		425,605,657.15	531,091,188.33
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,985,105,312.21	854,380,441.83
取得投资收益收到的现金		69,001,594.06	94,358,853.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		311,915.25	241,385.08
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			6,446,994.68
投资活动现金流入小计		2,054,418,821.52	955,427,674.60
投资支付的现金		2,872,395,349.00	2,445,196,274.14
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		184,294,628.47	65,817,195.37
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,056,689,977.47	2,511,013,469.51
投资活动产生的现金流量净额		-1,002,271,155.95	-1,555,585,794.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		64,930,000.00	7,480,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		66,570,000.00	236,000,000.00
筹资活动现金流入小计		131,500,000.00	243,480,000.00
偿还债务支付的现金		5,110,643.83	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		342,869,611.00	165,343,735.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,597,680.00	
筹资活动现金流出小计		349,577,934.83	165,343,735.00
筹资活动产生的现金流量净额		-218,077,934.83	78,136,265.00
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		-794,743,433.63	-946,358,341.58
加：期初现金及现金等价物余额		2,054,503,225.51	3,000,861,567.09
六、期末现金及现金等价物余额		1,259,759,791.88	2,054,503,225.51

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



# 母公司现金流量表

2018年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

项 目	注 释 号	本 期 数	上 年 同 期 数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到原担保合同保费取得的现金		411,208,590.87	485,088,505.92
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		518,853,019.99	285,861,313.10
经营活动现金流入小计		930,061,610.86	770,949,819.02
支付手续费及佣金的现金		55,795,158.74	58,952,702.64
支付给职工以及为职工支付的现金		125,923,665.94	109,745,699.68
支付的各项税费		75,009,339.33	44,206,299.39
支付其他与经营活动有关的现金		320,228,566.07	215,960,162.50
经营活动现金流出小计		576,956,730.08	428,864,864.21
经营活动产生的现金流量净额		353,104,880.78	342,084,954.81
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		922,012,795.26	847,198,441.83
取得投资收益收到的现金		49,268,257.64	95,250,720.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		283,245.25	36,160.79
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		971,564,298.15	942,485,322.62
投资支付的现金		1,912,000,000.00	1,243,820,000.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		184,265,067.84	65,032,183.72
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,096,265,067.84	1,308,852,183.72
投资活动产生的现金流量净额		-1,124,700,769.69	-366,366,861.10
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		64,930,000.00	7,480,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		66,570,000.00	
筹资活动现金流入小计		131,500,000.00	7,480,000.00
偿还债务支付的现金		5,110,643.83	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		333,655,611.00	165,343,735.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,597,680.00	
筹资活动现金流出小计		340,363,934.83	165,343,735.00
筹资活动产生的现金流量净额		-208,863,934.83	-157,863,735.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额		-980,459,823.74	-182,145,641.29
加：期初现金及现金等价物余额		1,662,850,851.88	1,844,996,493.17
六、期末现金及现金等价物余额		682,391,028.14	1,662,850,851.88



法定代表人：

小周  
川周

主管会计工作的负责人：

林崔  
印桂

会计机构负责人：

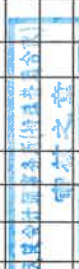
林崔  
印桂

# 合并所有者权益变动表

2018年度

单位：人民币元

项 目	本期数										上年同期数											
	归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益						
	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	219,014,028.94	4,097,025,514.04		4,097,025,514.04	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	177,252,734.30	4,038,901,859.22		4,038,901,859.22	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	177,252,734.30	4,038,901,859.22		4,038,901,859.22	
二、本年年初余额	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	219,014,028.94	4,097,025,514.04		4,097,025,514.04	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	177,252,734.30	4,038,901,859.22		4,038,901,859.22	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	177,252,734.30	4,038,901,859.22		4,038,901,859.22	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)																						
(一) 综合收益总额					238,673,221.81		238,673,221.81					238,673,221.81		238,673,221.81								238,673,221.81
(二) 所有者投入和减少资本																						
1. 所有者投入的普通股																						
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					-330,406,912.00		-330,406,912.00					-330,406,912.00		-330,406,912.00								-165,343,735.00
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																						
(五) 其他																						
四、本期末余额	3,500,000.00	819,859.78	205,047,726.10	245,743,814.21	4,095,289,823.85		4,095,289,823.85	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	194,783,428.20	4,097,025,514.04		4,097,025,514.04	3,500,000.00	819,859.78	182,396,205.12	194,783,428.20	4,097,025,514.04		4,097,025,514.04	



法定代表人

主管会计工作的负责人

第 10 页 共 46 页

审计机构负责人



# 母公司所有者权益变动表

2018年度

会报附注表  
单位：人民币元

项 目	本期数										上年同期数									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	所有者 权益合计		
一、上年年末余额	3,600,000.00		819,899.78			182,396,205.12	150,406,912.07	4,010,019,182.09	3,600,000,000.00		819,899.78				163,595,341.19	163,596,341.19	165,343,735.67	3,993,354,277.83		
二、本年年初余额	3,600,000.00		819,899.78			182,396,205.12	150,406,912.07	4,010,019,182.09	3,600,000,000.00		819,899.78				163,595,341.19	163,596,341.19	165,343,735.67	3,993,354,277.83		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						23,651,530.98	-141,194,664.15	-93,891,602.19							18,800,863.93	18,800,863.93	-14,936,823.60	22,654,504.26		
（一）综合收益总额							236,015,306.81	236,015,306.81									188,006,039.26	188,006,659.26		
（二）所有者投入和减少资本																				
1. 所有者投入的普通股																				
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						23,651,530.98	-377,709,873.06	-330,406,912.00							18,800,863.93	18,800,863.93	-202,945,482.66	-165,343,735.00		
1. 提取盈余公积						23,651,530.98	-23,651,530.98								18,800,863.93	18,800,863.93	-18,800,863.93			
2. 提取一般风险准备							-22,651,530.98													
3. 对所有者（或股东）的分配							-330,406,912.00	-330,406,912.00									-165,343,735.00			
4. 其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1. 资本公积转增资本（或股本）																				
2. 盈余公积转增资本（或股本）																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																				
5. 其他																				
（五）其他																				
四、本期末余额	3,600,000.00		819,899.78			206,047,736.10	9,212,247.92	3,922,127,579.90	3,600,000,000.00		819,899.78				182,396,205.12	182,396,205.12	160,406,912.07	4,010,019,182.09		



法定代表人：周小川

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

林 崔 印

林 崔 印

# 瀚华融资担保股份有限公司

## 财务报表附注

2018 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司(以下简称公司或本公司),系经重庆市金融工作办公室批准,由瀚华金控股份有限公司(原名瀚华担保集团有限公司)等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立,于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2018 年 12 月 31 日,本公司注册资本为人民币 35.00 亿元,股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

根据《融资担保公司监督管理条例》(国务院令 683 号,2017 年 10 月 1 日生效执行)第二章第六条“融资担保公司的名称中应当标明融资担保字样”的相关规定,经公司申请并经重庆市工商行政管理局批准,本公司于 2018 年 8 月 2 日将名称变更为瀚华融资担保股份有限公司,并于 2018 年 9 月 10 日获得重庆市金融工作办公室颁发的《融资性担保机构经营许可证》。

本公司经营范围:从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务。财务顾问、资产管理、投资咨询业务(法律、法规规定禁止和限制的不得经营;法律、法规、国务院规定需前置审批的未获审批前不得经营)。

### 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编制基础。



#### (二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

## （二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## （三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

## （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## （五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

## （六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

## （七）金融工具

### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

## 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1)持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2)在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本计量。

公司采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本计量;(3)不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1)按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;2)初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时,终止确认该金融资产;当金融负债的现时义务全部或部分解除时,相应终止确认该金融负债或其一部分。

## 3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级,并依次使用:

(1)第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的



报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### (3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失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，在期后公允价值回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，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

#### (八) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收账款以及其他应收款等。对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据以前年度与之相同或类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。确定具体提取比例为：正常类应收款项不计提坏账准备；关注类应收款项按其余额的 2%计提；次级类应收款项按其余额的 25%计提；可

疑类应收款项按其余额的 50%计提；损失类应收款项按其余额的 100%计提。

#### （九）应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对不能收回部分单项计提坏账准备。

#### （十）长期股权投资

##### 1. 共同控制、重要影响的判断

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

##### 2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

##### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

##### 4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，

按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十一) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十二) 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
计算机软件	5

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十三) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

#### (十四) 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

公司为企业发行债券提供的担保业务，确认的担保费收入在担保期间内摊销，将归属于以后会计期间的部分确认为未到期责任准备金；公司发生的其他担保业务在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，并在担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后予以转回。

公司于资产负债表日根据债券担保余额预计的损失率差额提取担保赔偿准备金，除债券担保以外的融资性担保按不低于担保余额的 1% 提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保余额 10% 的，实行差额提取；公司于资产负债表日根据不同的非融资性担保业务类型预计的损失率，差额提取非融资性担保业务的担保赔偿准备金。

#### （十五）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为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，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

#### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### （十六）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

### （十七）一般风险准备

根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）及关于印发《金融企业财务规则-实施指南》的通知的有关规定，主营担保业务的企业，应按本年实现净利润的10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

### （十八）收入

#### 1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

#### 2. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

## （十九）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## （二十）递延所得税资产、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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

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

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列

情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### (二十一) 租赁

##### 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (二十二) 重要会计政策变更说明

1. 本公司根据《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)及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法，本次变更对公司期初财务数据无影响。

2. 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

### 四、税（费）项

#### (一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	0、3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

#### 不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

瀚华融资担保股份有限公司（本部）	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

## （二）税收优惠

### 1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件三第一条第二十四款：符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）免征增值税。瀚华融资担保股份有限公司（本部）、四川瀚华融资担保有限公司、辽宁瀚华融资担保有限公司和瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司等 19 家分公司享受此优惠政策。

### 2. 企业所得税优惠

（1）根据《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），西部大开发优惠政策期间延续至 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。1）根据《重庆市中小企业局关于下达国家鼓励类产业确认企业的通知》（鼓励类确认[2013]5号），本公司被确认为从事国家鼓励类产业的内资企业，本公司按 15%企业所得税税率执行；2）四川瀚华融资担保有限公司 2018 年度经营业务未发生改变，符合《产业结构调整指导目录（2011 年本）》（修正版）鼓励类的列举范围，暂按 15%企业所得税率执行；

（2）根据陕发改产业确认函[2015]80号，瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司符合国家《产业结构调整指导目录（2011 年本）》中《鼓励类》第三十项（金融服务业）第一条“信用担保服务体系”规定的内容，属国家鼓励发展的产业，自 2014 年度起所得税率减按 15%缴纳。

## 五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

### （一）控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
沈阳恒华投资管理中心（有限合伙）	投资	40,000 万元	投资
2. 同一控制下合并取得			



四川瀚华融资担保有限公司	担保	60,000 万元	担保
北京瀚华融资担保有限公司	担保	40,000 万元	担保
辽宁瀚华融资担保有限公司	担保	70,000 万元	担保

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子 公司净投资的其 他项目余额	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	196,000,000.00		49.00	100.00
2. 同一控制下合并取得				
四川瀚华融资担保有限公司	603,180,416.48		100.00	100.00
北京瀚华融资担保有限公司	396,287,748.88		100.00	100.00
辽宁瀚华融资担保有限公司	298,253,584.73		42.86	100.00

## (二) 重要的联营企业的主要财务信息

被投资 单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
重庆市再担保 有限责任公司	988,162,238.28	116,790,145.42	871,372,092.86	75,233,719.93	17,848,845.48

## 六、合并财务报表项目注释

### (一) 合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	16,134.30	18,121.30
银行存款	2,300,889,657.58	2,819,988,105.21
合 计	2,300,905,791.88	2,820,006,226.51

(2) 银行存款期末数中有 1,041,146,000.00 元使用受到限制。

#### 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	471,308,847.48	
合 计	471,308,847.48	

### 3. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
存出保证金	734,821,835.23	670,579,613.40
合 计	734,821,835.23	670,579,613.40

### 4. 应收利息

项 目	期末数	期初数
委托贷款利息	763,076.06	5,723,299.32
定期存款及保证金利息	55,187,248.44	17,901,870.16
应收款项类投资利息	30,956,365.42	28,648,107.56
应收可供出售金融资产利息	186,301.37	
合 计	87,092,991.29	52,273,277.04

### 5. 应收账款

#### (1) 明细情况

种 类	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项金额不重大但单项计提	373,585.27	0.93	373,585.27	
信用风险组合	39,972,373.61	99.07		39,972,373.61
合 计	40,345,958.88	100.00	373,585.27	39,972,373.61
种 类	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项金额不重大但单项计提	373,585.27	0.67	373,585.27	

信用风险组合	55,618,768.48	99.33		55,618,768.48
合计	55,992,353.75	100.00	373,585.27	55,618,768.48

(2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的应收账款

类别	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	39,972,373.61	99.07		55,618,768.48	99.33	
小计	39,972,373.61	99.07		55,618,768.48	99.33	

#### 6. 应收代偿款

项目	期末数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的 应收代偿款	653,813,205.97	97.23	360,536,211.85	55.14	293,276,994.12
其他不重大应收 代偿款	18,620,206.70	2.77	11,507,682.62	61.80	7,112,524.08
合计	672,433,412.67	100.00	372,043,894.47	55.33	300,389,518.20
项目	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的 应收代偿款	738,065,680.39	96.88	476,480,429.06	64.56	261,585,251.33
其他不重大应收 代偿款	23,748,892.63	3.12	21,174,225.60	89.16	2,574,667.03
合计	761,814,573.02	100.00	497,654,654.66	65.32	264,159,918.36

注: 期末无应收关联方代偿款余额。

7. 委托贷款

项 目	期末数	期初数
原值	264,443,583.24	520,655,690.64
减：减值准备	6,668,908.24	5,206,556.91
合 计	257,774,675.00	515,449,133.73

8. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产	526,164,996.00	335,769,647.00
合 计	526,164,996.00	335,769,647.00

9. 应收款项类投资

项 目	期末数	期初数
余额	585,370,000.00	958,848,583.50
减：减值准备	4,853,700.00	4,214,000.00
合 计	580,516,300.00	954,634,583.50

10. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	54,434,702.08		54,434,702.08
合 计	54,434,702.08		54,434,702.08
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	53,569,149.24		53,569,149.24
合 计	53,569,149.24		53,569,149.24

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例	表决权比例	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
---------	------	-------	----	------	--------	-----

	(%)	(%)				
重庆市再担保有 限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	2,293,552.08		54,434,702.08
小 计			52,141,150.00	2,293,552.08		54,434,702.08

(3) 其他说明

本公司在重庆市再担保有限责任公司董事会中拥有一个董事席位,故本公司对重庆市再担保有限责任公司具有重大影响,按照权益法核算。

11. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	64,184,922.76	107,887,183.89		172,072,106.65
运输工具	20,302,532.93	473,685.68	900,722.00	19,875,496.61
电子设备	14,157,155.00	403,528.33	415,923.00	14,144,760.33
办公设备	19,210,311.42	852,454.18	985,138.80	19,077,626.80
小 计	117,854,922.11	109,616,852.08	2,301,783.80	225,169,990.39

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	8,454,334.68	2,505,578.04		10,959,912.72
运输工具	17,173,719.73	1,115,610.37	855,685.90	17,433,644.20
电子设备	10,806,740.29	1,669,476.04	389,316.01	12,086,900.32
办公设备	14,618,322.95	1,972,662.63	792,418.41	15,798,567.17
小 计	51,053,117.65	7,263,327.08	2,037,420.32	56,279,024.41

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	55,730,588.08	161,112,193.93
运输工具	3,128,813.20	2,441,852.41
电子设备	3,350,414.71	2,057,860.01

办公设备	4,591,988.47	3,279,059.63
合 计	66,801,804.46	168,890,965.98

(2) 期末固定资产中有原值为 119,441,201.93 元的房屋用于抵押，有原值为 77,842,734.24 元的房屋产权证正在办理。

## 12. 无形资产

### 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	6,490,669.00	7,237,735.80		13,728,404.80
小 计	6,490,669.00	7,237,735.80		13,728,404.80

### 累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	4,760,854.12	987,262.40		5,748,116.52
小 计	4,760,854.12	987,262.40		5,748,116.52

### 账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	1,729,814.88	7,980,288.28
合 计	1,729,814.88	7,980,288.28

## 13. 递延所得税资产

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	96,361,661.15	113,814,107.38
担保赔偿准备	23,492,390.25	22,454,701.65
预收款项	3,904,273.70	3,482,355.59
未到期责任准备金	53,579,539.57	55,146,892.65
预提工资及奖金	795,139.22	1,395,389.45
职工教育经费		60,833.64
公允价值变动	1,349,130.87	
未弥补亏损	23,798,627.32	13,903,384.17

合 计	203,280,762.08	210,257,664.53
-----	----------------	----------------

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
资产减值准备	552,604,411.31
担保赔偿准备	76,886,897.46
预收账款	26,028,491.36
未到期责任准备金	357,196,930.45
预提工资及奖金	3,726,025.42
公允价值变动	14,508,677.90
未弥补亏损	95,194,509.22
合计	1,126,145,943.12

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付账款	101,732,197.96	40,746,131.46
其他应收款	91,529,591.78	41,052,219.65
长期待摊费用	12,854,604.07	11,869,044.16
在建工程	595,518.96	2,349,056.61
抵债资产	131,045,461.60	80,689,847.93
待抵扣税金	3,244,472.31	1,397,772.50
合 计	341,001,846.68	178,104,072.31

(2) 预付账款

项 目	期末数	期初数
购买办公场地预付款	97,753,643.27	35,859,904.72
其他	3,978,554.69	4,886,226.74
合 计	101,732,197.96	40,746,131.46

期末无预付关联方款项。

(3) 其他应收款

1) 明细情况

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合计提坏账准备	91,529,591.78	100.00			91,529,591.78
合计	91,529,591.78	100.00			91,529,591.78

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合计提坏账准备	41,088,658.45	100.00	36,438.80	0.09	41,052,219.65
合计	41,088,658.45	100.00	36,438.80	0.09	41,052,219.65

2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的其他应收款

类别	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	91,529,591.78	100.00		39,266,718.33	95.57	
关注类				1,821,940.12	4.43	36,438.80
小计	91,529,591.78	100.00		41,088,658.45	100.00	36,438.80

(4) 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
装修装饰费	8,108,523.40	9,898,511.24
其他	4,746,080.67	1,970,532.92
合计	12,854,604.07	11,869,044.16

(5) 在建工程

项目	期末数	期初数
业务系统	595,518.96	2,349,056.61



合 计	595,518.96	2,349,056.61
-----	------------	--------------

(6) 抵债资产

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	109,558,021.60		109,558,021.60
其他	21,487,440.00		21,487,440.00
合 计	131,045,461.60		131,045,461.60
项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	63,553,447.93		63,553,447.93
其他	17,136,400.00		17,136,400.00
合 计	80,689,847.93		80,689,847.93

15. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
存入担保保证金	113,224,461.10	102,693,863.52
合 计	113,224,461.10	102,693,863.52

16. 预收账款

项 目	期末数	期初数
预收担保费	2,962,331.96	1,545,920.61
预收咨询费、管理费	29,493,482.64	27,205,525.63
预收担保评审费	3,500.00	3,500.00
预收委贷利息、手续费	28,155.98	137,717.99
其他	451,160.03	35,534.86
合 计	32,938,630.61	28,928,199.09

17. 应付账款

项 目	期末数	期初数
应付服务费	7,398,500.00	28,798,500.00

其他	1,296,000.00	3,467,788.37
合 计	8,694,500.00	32,266,288.37

18. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
短期薪酬	37,686,285.99	40,432,119.76
离职后福利—设定提存计划	15,406.14	58,361.44
合 计	37,701,692.13	40,490,481.20

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数	期初数
工资、奖金、津贴和补贴	37,600,774.53	40,303,218.94
社会保险费	3,624.96	4,234.98
其中：医疗保险费	3,624.96	4,234.98
住房公积金	30,204.00	97,368.00
工会经费和职工教育经费	51,682.50	27,297.84
小 计	37,686,285.99	40,432,119.76

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期末数	期初数
基本养老保险	14,499.84	56,837.44
失业保险费	906.30	1,524.00
小 计	15,406.14	58,361.44

19. 应交税费

项 目	期末数	期初数
营业税	220,821.93	220,821.93
增值税	4,883,836.63	5,813,253.20
城市维护建设税	275,651.05	222,965.68
教育费附加	118,096.60	96,493.42
地方教育附加	75,726.12	62,355.75

副调基金	780.00	780.00
企业所得税	51,048,006.19	75,131,741.08
个人所得税	347,914.08	390,623.40
房产税	154,168.06	
其他	804.81	5,862.43
合 计	57,125,805.47	81,944,896.89

20. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
未到期责任准备金	592,100,542.44	653,777,133.69
合 计	592,100,542.44	653,777,133.69

21. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
担保赔偿准备金	575,899,940.85	585,072,678.60
合 计	575,899,940.85	585,072,678.60

22. 长期借款

借款条件	期末数	期初数
抵押借款	67,299,356.17	7,480,000.00
合 计	67,299,356.17	7,480,000.00

23. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	12,740,890.21	9,236,107.56
其他应付款	44,160,241.05	83,090,510.48
其他	527,360,009.91	456,950,000.00
合 计	584,261,141.17	549,276,618.04

(2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
长期借款应付利息	124,027.39	22,107.56
应付合伙企业收益	12,616,862.82	9,214,000.00
小 计	12,740,890.21	9,236,107.56

(3) 其他

1) 本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至2018年12月31日，该部分负债期末余额合计为456,950,000.00元。

2) 本公司发行融资产品，期末余额70,410,009.91元。

24. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
瀚华金控股份有限公司	3,496,500,000.00			3,496,500,000.00
重庆惠微投资有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
合 计	3,500,000,000.00			3,500,000,000.00

25. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

26. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	182,396,205.12	23,651,530.98		206,047,736.10
合 计	182,396,205.12	23,651,530.98		206,047,736.10

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

本期增加系按母公司实现净利润的 10%提取法定盈余公积。

27. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	219,014,028.94	26,749,585.27		245,763,614.21
合 计	219,014,028.94	26,749,585.27		245,763,614.21

28. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	194,793,420.20	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	238,673,221.81	
减：提取法定盈余公积	23,651,530.98	
提取一般风险准备	26,749,585.27	
应付普通股股利	330,406,912.00	
期末未分配利润	52,658,613.76	

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	429,080,833.59	566,152,110.38
保后管理费收入		5,459,896.61
追偿收入	11,098,352.78	13,542,264.53
合 计	440,179,186.37	585,154,271.52

2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取未到期责任准备金	-61,676,591.26	57,723,798.11
合 计	-61,676,591.26	57,723,798.11

### 3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	31,844,115.37	26,145,576.11
银行存款及保证金利息收入	73,880,586.94	69,070,284.29
应收款项类利息收入	24,231,383.34	62,642,508.02
合 计	129,956,085.65	157,858,368.42

### 4. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	91,459,739.44	32,610,806.74
合 计	91,459,739.44	32,610,806.74

### 5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,115,552.84	1,050,046.91
处置长期股权投资产生的投资收益		815,652.23
成本法核算的长期股权投资收益	1,222,808.41	
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	4,334,444.50	1,462,946.26
合 计	6,672,805.75	3,328,645.40

### 6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	20,309,563.27	13,842,650.67
个税手续费	113,621.02	155,511.17
合 计	20,423,184.29	13,998,161.84

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

### 7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-14,508,677.90	
合 计	-14,508,677.90	

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	2,102,636.09	1,722,413.87
其他		216,431.05
合 计	2,102,636.09	1,938,844.92

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	48,495.74	41,589.68
抵债资产处置收益	-2,270,428.68	
合 计	-2,221,932.94	41,589.68

10. 担保赔偿支出

项 目	本期数	上年同期数
担保赔偿支出	103,115,903.53	195,069,230.79
合 计	103,115,903.53	195,069,230.79

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保赔偿准备金	-9,172,737.75	-100,591,754.74
合 计	-9,172,737.75	-100,591,754.74

12. 再担保费用

项 目	本期数	上年同期数
再担保费用	2,867,540.72	3,564,023.32
合 计	2,867,540.72	3,564,023.32

13. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,081,793.51	1,034,571.27
教育费附加	479,104.34	442,201.12
地方教育费附加	354,258.31	293,052.43
副调基金和水利基金	17,851.02	54,901.28
车船税	30,508.00	207,650.00
印花税	102,852.97	31,984.30
房产税	1,161,675.59	709,623.04
土地使用税	11,607.96	7,032.05
合 计	3,239,651.70	2,781,015.49

14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	23,614,909.70	68,630,120.12
合 计	23,614,909.70	68,630,120.12

15. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工薪、福利、五险一金	162,982,997.07	150,094,305.69
租赁费	39,115,072.48	47,856,444.83
办公费	12,909,145.00	15,847,444.92
广告宣传费	7,843,640.99	7,082,826.14
差旅费	20,839,402.33	24,094,984.12
业务招待费	6,881,147.20	7,061,861.84
会议费	1,199,781.07	1,996,337.79
折旧与摊销	18,818,473.11	16,575,356.72
中介费	21,788,326.44	10,138,062.42
车辆使用费	2,150,951.29	2,628,424.60



培训费	2,021,708.16	1,157,538.81
其他	3,388,846.21	6,177,219.03
合 计	299,939,491.35	290,710,806.91

16. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	19,807,491.56	9,241,036.98
合 计	19,807,491.56	9,241,036.98

17. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	2,131,041.41	373,585.27
应收款项类投资减值损失	639,700.00	3,748,093.36
委托贷款减值损失	748,704.64	746,256.91
合 计	3,519,446.05	4,867,935.54

18. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	20,619.75	9,000.00
其他	759,232.88	14,145.03
合 计	779,852.63	23,145.03

19. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废损失	2,727.50	267.00
捐赠支出		7,000.00
罚没支出	24,342.95	
其他	500,663.32	337,037.85
合 计	527,733.77	344,304.85

## 20. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	43,409,915.75	22,964,999.28
递延所得税费用	6,976,902.45	15,783,027.08
合 计	50,386,818.20	38,748,026.36

## 21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额

### (1) 业务余额

项 目	期末数	期初数
传统融资担保	10,334,959,964.48	12,275,012,241.27
债券融资担保	24,355,000,000.00	23,350,000,000.00
融资性担保业务余额小计	34,689,959,964.48	35,625,012,241.27
再担保业务分出	-800,000,000.00	
融资性担保业务余额合计	33,889,959,964.48	35,625,012,241.27
保本基金担保		4,443,096,035.98
诉讼担保	90,311,171.00	352,091,176.08
履约担保	10,980,605,843.31	7,821,150,309.08
非融资性担保业务余额合计	11,070,917,014.31	12,616,337,521.14
合 计	44,960,876,978.79	48,241,349,762.41

### (2) 责任余额

经中华人民共和国国务院批准,《融资担保公司监督管理条例》(以下简称条例)于2017年8月2日正式发布,并于2017年10月1日开始正式实施。根据《条例》有关规定,中国银行保险监督管理委员会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位,制定了《融资担保责任余额计量办法》(以下简称计量办法),并于2018年4月2日颁布执行。

根据计量办法“第二章 融资担保业务权重”的规定,各项业务权重规定如下:

第六条 单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务权重为75%。

单户在保余额200万元人民币以下且被担保人为农户的借款类担保业务权重为75%。

第七条 除第六条规定以外的其他借款类担保业务权重为100%。

第八条 被担保人主体信用评级 AA 级以上的发行债券担保业务权重为 80%。

第九条 除第八条规定以外的其他发行债券担保业务权重为 100%。

第十条 其他融资担保业务权重为 100%。

根据上述规定，截至 2018 年 12 月 31 日融资担保业务余额及责任余额信息列示如下：

项 目	业务余额	责任余额
传统融资担保	10,334,959,964.48	9,701,695,426.06
债券融资担保	23,555,000,000.00	19,800,000,000.00
合 计	33,889,959,964.48	29,501,695,426.06

### (三) 合并现金流量表项目注释

#### 1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	238,673,221.81	223,865,289.82
加：计提未到期责任准备金	-61,676,591.26	57,723,798.11
计提担保赔偿准备金	-9,172,737.75	-100,591,754.74
资产减值准备	106,635,349.58	199,937,166.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,263,327.08	7,103,229.91
无形资产摊销	987,262.40	878,817.62
长期待摊费用摊销	8,012,828.60	8,103,751.91
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)	-48,495.74	-41,589.68
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	2,727.50	267.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	14,508,677.90	
财务费用(收益以“-”号填列)	21,314,736.84	9,241,036.98
投资损失(收益以“-”号填列)	-62,687,141.04	-92,108,098.42
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	6,976,902.45	15,783,027.08
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		

存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-285,527,421.94	41,220,972.73
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-84,013,990.28	101,101,274.68
其他	524,357,001.00	58,873,999.00
经营活动产生的现金流量净额	425,605,657.15	531,091,188.33
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,259,759,791.88	2,054,503,225.51
减: 现金的期初余额	2,054,503,225.51	3,000,861,567.09
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	-794,743,433.63	-946,358,341.58

## 2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,259,759,791.88	2,054,503,225.51
其中: 库存现金	18,121.30	18,121.30
可随时用于支付的银行存款	1,259,741,670.58	2,054,485,104.21
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,259,759,791.88	2,054,503,225.51

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明: 期末银行存款余额中有 1,041,146,000.00 元使用受到限制。

## (四) 政府补助

### 1. 与收益相关, 且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说 明
-----	-----	------	-----

担保类补助	20,077,800.00	其他收益	
稳岗补贴	221,663.27	其他收益	
其他补贴	10,100.00	其他收益	
合计	20,309,563.27		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 20,309,563.27 元。

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
瀚华金控股份有限公司	母公司
辽宁瀚华融资担保有限公司	子公司
北京瀚华融资担保有限公司	子公司
四川瀚华融资担保有限公司	子公司
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	子公司
重庆市再担保有限责任公司	联营企业
四川中微资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆瀚华资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆长江金融保理有限公司	同受母公司控制
重庆惠众实业有限公司	同受母公司控制
黑龙江瀚华互联网小额贷款有限责任公司	同受母公司控制
瀚华金控(香港)有限公司	同受母公司控制
四川瀚华小额贷款有限责任公司	同受母公司控制
中利保险股份有限公司重庆分公司	同受母公司控制
深圳中微普惠资产管理有限公司	同受母公司控制
辽宁瀚华资本管理有限公司	同受母公司控制
天津瀚华小额贷款有限责任公司	同受母公司控制
重庆富民银行股份有限公司	母公司的联营企业
重庆吉上吉房地产开发有限公司	母公司施加重要影响的企业
惠微香港控股有限公司	同受母公司控制

## (二) 关联方交易情况

### 1. 债权转让

交易类型	债权金额	转让价格
转入债权	202,400,218.89	202,400,218.89
合计	202,400,218.89	202,400,218.89

### 2. 关联方交易损益情况

交易类型	确认的收益	确认的支出
承租资产		3,430,509.02
出租资产	79,300.58	
提供服务	17,622,503.56	
接受服务		6,639,267.12
接受担保		377,051.85
利息收入	24,842,270.55	

### 3. 关联方余额情况

项目	期末余额
银行存款	214,622,962.43
存出保证金	1,000,000.00
其他应收款	61,669,189.00
应收利息	13,236,298.66
应收款项类投资	585,000,000.00
其他应付款	4,209,890.41
应付账款	7,398,500.00
接受担保	816,418,352.06
提供担保	239,000,000.00

## 八、其他重要事项

### (一) 或有事项

有关本公司期末未到期担保业务余额的相关信息，详见本附注“六、(二) 21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额”中的信息披露。

除存在上述或有事项外，截至 2018 年 12 月 31 日，本公司不存在其他需要披露的重大

或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项

## 九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,493,721,750.09		1,493,721,750.09
对合营联营企业投资	54,434,702.08		54,434,702.08
合 计	1,548,156,452.17		1,548,156,452.17

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,493,721,750.09		1,493,721,750.09
对合营联营企业投资	53,569,149.24		53,569,149.24
合 计	1,547,290,899.33		1,547,290,899.33

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	期末数
四川瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	603,180,416.48
辽宁瀚华融资担保有限公司	42.86	100.00	298,253,584.73
北京瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	396,287,748.88
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	49.00	100.00	196,000,000.00
小 计			1,493,721,750.09

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	2,293,552.08		54,434,702.08
小 计			52,141,150.00	2,293,552.08		54,434,702.08

(二) 利润表项目注释

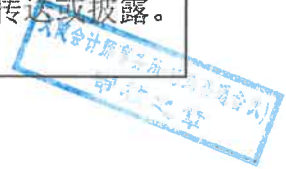
1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,115,552.84	1,050,046.91
成本法核算的长期股权投资收益	19,849,229.41	16,200,000.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	917,313.85	162,691.70
合 计	21,882,096.10	17,412,738.61





仅为瀚华融资担保股份有限公司 2018 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传达或披露。



# 营业执照

统一社会信用代码 913300005793421213

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

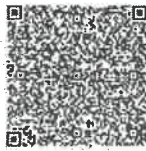
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 6 楼

执行事务合伙人 胡少先

成立日期 2011 年 07 月 18 日

合伙期限 2011 年 07 月 18 日至 长期

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关

2019 年 01 月 25 日



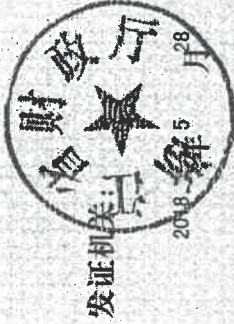
仅为瀚华融资担保股份有限公司 2018 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资格，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



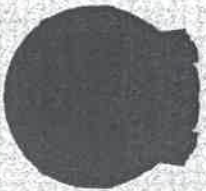
证书序号: 0007496

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所  
执业证书

名称: 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号9楼

组织形式: 特殊普通合伙

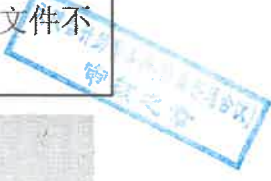
执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会（2011）25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立，2011年6月28日转制



仅为 瀚华融资担保股份有限公司 2018 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

姓名	陈丘刚
性别	男
出生日期	1978年10月22日
工作单位	重庆天健会计师事务所
身份证号	420104197810220410
Identity card No.	

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

同意变更  
Agree the holder to be transferred from

天健立信  
天健立信会计师事务所  
CPA

特约会计师事务所  
天健立信会计师事务所  
CPA

2018年12月31日

**注意事项**

一、注册会计师执业证书，必须封面加盖工作单位印章。

二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。

三、注册会计师执业证书变更工作单位时，应当及时将变更注册信息报送注册会计师协会。

四、本证书如遗失，应在第一时间登报声明作废，办理补发手续。

**NOTES**

1. When practicing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.

2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.

3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.

4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of annulment after making an announcement of loss on the newspaper.

**年度检验登记**  
Annual Renewal Registration

本证书自颁发之日起，有效期为一年。期满后，持证人应在规定时间内办理年度检验登记手续。逾期不办，证书自动失效。

天健立信会计师事务所  
CPA

天健立信会计师事务所  
CPA

天健立信会计师事务所  
CPA

天健立信会计师事务所  
CPA


注册编号: 500300760763  
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆注册会计师协会  
Approved Institute of CPA: Chongqing Institute of CPAs


发证日期: 2005年12月12日  
Date of Issuance

仅为 瀚华融资担保股份有限公司 2018 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

所(特殊普通合伙)  
之章



姓名 孙世清  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 男  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1986-01-14  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit (伙)重庆分所  
身份证号码 500113198601147318  
Identity card No. \_\_\_\_\_



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



注册号  
No. of Cert. \_\_\_\_\_  
发证日期  
Date of issue 2015 年 14 日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



注册号  
No. of Cert. \_\_\_\_\_  
发证日期  
Date of issue 2015 年 14 日

