



融信租赁

NEEQ :831379

融信租赁股份有限公司 ( Rongxin  
Leasing Co.,Ltd )

年度报告

——2014——

# 公司年度大事记

2014 年 2 月，融信租赁股份有限公司南平分公司成立，址设南平市闽北经济开发区，为公司完善福建区域的业务提供良好支撑；2014 年 9 月，公司成立浩瀚（上海）融资租赁有限公司，注册资本 4000 万美金，为公司在上海区域业务发展提供良好运营平台。公司在上海市另成立了三家全资子公司融信众策（上海）融资租赁有限公司、融信嘉策（上海）融资租赁有限公司、融信扬策（上海）融资租赁有限公司，为融信租赁股份有限公司业务扩展及风险隔离提供支持。

福建省融资租赁行业协会 2014 年 6 月成立，融信租赁股份有限公司当选为第一届福建省融资租赁行业协会会长单位。

2014 年 12 月 10 日，福州市人民政府办公厅下发了《关于认定福州市第三批总部企业的通报》，经市政府研究同意，认定融信租赁股份有限公司为福州市第三批总部企业。总部经济制度是福州市委市政府审时度势、科学决策，把发展总部经济作为促进福州产业转型升级的重要举措，从财政、用地、人才、融资、政务服务等多方面扶持总部经济发展。

2014 年 3 月，融信租赁股份有限公司获得海峡股权交易中心推荐机构会员资格，会员代码：2029，公司希望借助海峡股权交易中心平台为中小企业提供多样化的服务，同时也为海峡股权交易中心挂牌企业提供创新的、专业化的融资租赁服务。

2014 年 12 月 5 日，融信租赁股份有限公司在全国中小企业股份转让系统成功挂牌，股票代码：831379，成为全国第一家也是唯一一家成功登陆新三板的融资租赁企业。

## 目录

第一节声明与提示 .....	7
第二节公司概况 .....	10
第三节会计数据和财务指标摘要 .....	12
第四节管理层讨论与分析 .....	14
第五节重要事项 .....	27
第六节股本变动及股东情况 .....	32
第七节融资及分配情况 .....	34
第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	35
第九节公司治理及内部控制 .....	39
第十节财务报告 .....	42

## 释义

释义项目	释义
公司、本公司、融信租赁	融信租赁股份有限公司
中咨咨询	福建省中咨管理咨询有限公司
中智投资	平潭中智投资管理有限公司
中智网络	福州中智网络技术有限公司
融信众策	融信众策（上海）融资租赁有限公司
融信嘉策	融信嘉策（上海）融资租赁有限公司
融信扬策	融信扬策（上海）融资租赁有限公司
平潭中智	平潭中智投资合伙企业（有限合伙）
平潭中创	平潭中创投资合伙企业（有限合伙）
股东大会	融信租赁股份有限公司股东大会
董事会	融信租赁股份有限公司董事会
监事会	融信租赁股份有限公司监事会
主办券商、光大证券	光大证券股份有限公司
元、万元	人民币元、人民币万元
高级管理人员	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
管理层	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
公司章程	最近一次由股东大会会议通过的《融信租赁股份有限公司章程》
三会	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
公司法	《中华人民共和国公司法》
证券法	《中华人民共和国证券法》
业务规则	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
律师事务所	上海邦信阳中建中汇律师事务所
报告期	2014 年度
租赁	出租人将自己所拥有的某种物品交与承租人使用，承租人由此获得在一段时期内使用该物品的权利，但物品的所有权仍保留在出租人手中。承租人为其所获得的使用权需向出租人支付一定的费用（租金）
融资租赁	出租人根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于出租人所有，承租人拥有租赁物件的使用权。租期届满，租金支付完毕并且承租人根据融资租赁合同的

	规定履行完全部义务后，对租赁物的归属没有约定的或者约定不明的，可以协议补充；不能达成补充协议的，按照合同有关条款或者交易习惯确定，仍然不能确定的，租赁物件所有权归出租人所有。
经营租赁	出租人不仅要向承租人提供设备的使用权，还要向承租人提供设备的保养、保险、维修和其他专门性技术服务的一种租赁形式。
售后回租	公司为有流动资金需求的客户提供融资服务，由公司购买客户自有资产，并回租于客户使用。租赁期满，资产归还客户所有。售后回租属于供货商和承租人为同一主体的情形。
直接租赁	直接租赁由公司根据客户资产购置计划，由公司采购资产并租于客户使用，租赁期满，资产归客户所有。
分期收款销售	商品已经售出，但货款分期收回的一种销售方式，适合于具有金额大、收款期限长、款项收回风险大特点的重大商品交易，如重型设备等。从某种意义上说，它相当于出售商品企业给购货方提供了一笔长期无息贷款。
厂商租赁	公司为装备制造企业或经销企业（下称厂商）的下游客户提供融资服务，向厂商采购设备，并出租于厂商推荐的下游客户使用。通过厂商租赁，可以促进厂商产品销售和货款回笼。公司与厂商签署合作协议，双方形成一个共同利益体按厂商租赁的模式进行业务开展。公司授信于厂商可直接跟客户洽谈融资租赁服务，厂商亦授权公司可以直接跟客户进行设备购买的洽谈。双方利用自身的营销渠道推广对方的产品，拓宽了双方的营销渠道。
售后回购	售后回购是销售商品的同时，销售方同意日后将同样或类似的商品购回的销售方式。回购价格固定或原销售价格加合理回报，售后回购交易属于融资交易，企业不应确认销售商品收入。融信租赁收到的回购价格大于原售价的差额，在回购期间按期冲减财务费用。
浙江稠州商业银行	浙江稠州商业银行股份有限公司
交通银行	交通银行股份有限公司
平安银行	平安银行股份有限公司
厦门银行	厦门银行股份有限公司
中信银行	中信银行股份有限公司
上海浦东发展银行、浦发银行	上海浦东发展银行股份有限公司
中国银行	中国银行股份有限公司
光大银行	中国光大银行股份有限公司
海峡银行	福建海峡银行股份有限公司
兴业银行	兴业银行股份有限公司
福州农商行	福州农村商业银行
华夏银行	华夏银行股份有限公司
金融机构类	国内的银行或其附属的非银行金融机构都可以直接从事融资租赁业务，在租赁市场中占有非常重要的地位。资金力量雄厚、融资成本低、有网络为依托。
厂商机构类	主要由厂家或商家为投资背景成立的租赁公司。投资目的是为了促销和

	从事产品的租赁经营业务。国外许多规模较大的生产厂商，都拥有自己的租赁公司，并成为其国内租赁市场的重要参与者。
独立机构类	这类租赁公司的股东多为大型外贸、物流、综合性企业集团和各类专业投资机构。也可以由两家或更多家的金融机构、制造厂商投资设立，或是由各种类型的财务咨询、融资中介服务机构设立的独立的融资租赁公司。这类租赁公司往往有广泛的客户群体，长期的资金来源优势，明确的行业定位，具备一定的专业优势。这类租赁公司的重要优势在于它既不附属于提供资金的银行，也不附属于提供设备的制造厂商和承租客户，是服务于银行、厂商和客户的独立的负债、投资和资产管理的平台。
商务部	中华人民共和国商务部
国务院	中华人民共和国国务院

## 第一节 声明与提示

### 声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证年度报告中财务会计资料真实、完整。

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

### 重要风险事项

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性。目前，公司开展的租赁项目承租人信用等级较高，信用记录良好。由于融资租赁的租金回收期一般较长，因此公司内部对项目执行严格的审批流程，制定保证金和第三方担保制度。同时，公司制定了对已起租项目保持持续跟踪制度，及时了解承租人财务、信用等方面信息，控制信用风险。但因为各种原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能。
流动性风险	流动性风险是指在租赁项目租金回收期与该项目借款偿还期在时间和金额方面不匹配而导致出租人遭受损失的可能。公司在开展租赁业务时尽可能保持借款期限与租赁期一致，并在制定租金回收方案时充分考虑借款偿还的期限和方式，以降低时间和金额错配带来的流动性风险，但由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化等因素影响，流动性风险依然可能对公司发展产生影响。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，仍有可能短期内难以收回租金甚至无法收回租金，因此，公司通过诉讼解决承租人逾期支付租金或无法支付租金亦将对公司流动性产生不利影响。
政策风险	目前国家对融资租赁公司实行区别监管政策，具体包括由银监会监管的金融租赁公司、由商务部监管的外商投资融资租赁公司和内资试点融资租赁公司。融信租赁是商务部批准成立的内资融资租赁试点企业之

	<p>一。2004 年以来，商务部陆续下发了《商务部、国家税务总局关于从事租赁业务有关问题的通知》、《商务部、国家税务总局关于加强内资融资租赁试点监管工作的通知》、《融资租赁企业监督管理办法》等监管办法。因此，未来行业监管格局和政策的变动可能会对整个行业的发展带来重大影响。</p>
行业风险	<p>租赁行业风险指国内外宏观经济环境的变动所造成的租赁项目所在的行业景气或不景气的波动风险。公司所涉及的租赁行业众多，在工程设备、纺织设备、电力设备和印刷设备等多个基础领域开展业务。由于受整体宏观经济的影响以及各行业不同的产品周期，一旦下游行业出现投资减少、产业结构调整等波动，将会影响公司的经营业绩。</p>
资金来源风险	<p>公司目前的主要营运资金来源于银行贷款。作为融资租赁公司，资金是最为关键的生产要素。公司与多家银行保持良好的合作关系。由于国家宏观调控及央行对银根的收紧和放宽具有不确定性，一旦出现授信额度减少或融资成本增加的情况将直接影响公司业务的开展。</p>
承租人违约风险	<p>由于融资租赁的租金回收期一般较长，因此公司内部对项目执行严格的审批流程，制定保证金和第三方担保制度，对资信不良的承租人尽量缩减控制其业务量。但因为各种原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能，因此该风险也不可避免。</p>
租赁物处置风险	<p>融资租赁公司在日常经营中存在由于承租方违约而导致的租赁物处置的情况，在租赁物处置过程中会由于市场行情、设备流通性、设备的运营状况导致的可能无法或者延迟进行租赁物处置的风险，因此需要融资租赁公司在项目审核中充分考虑到租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，同时需要要求融资租赁公司建立相应的租赁物处置渠道及团队，以应对租赁物处置的风险。</p>
人才与业务操作风险	<p>现代融资租赁作为一种特殊的融资方式和交易方式，既是资本密集型，更是智力密集型和知识密集型。业务涉及金融、会计、国际贸易、保险、法律等专业知识，并且业务操作流程复杂，每一操作步骤一旦有所疏忽就可能对项目产生严重影响，因此从业人员必须具备高素质和高度责任心。目前，公司虽然已拥有较为丰富行业经验的管理团队，但未来开拓新行业方面的人才短缺会给公司业务带来一定影响。</p>
利率风险	<p>公司目前的主要营运资金来源于银行贷款。截至 2014 年底，公司短期借款 92500000 元、长期借款 78451312.43 元、一年内到期的长期借款 111911163.45 元，借款合计 282862475.88 元，占资</p>



	产总额的比例为 23.79%。2014 年公司财务费用 17784287.60 元，占当期净利润的比例为 61.29%。由于国家宏观调控政策具有不确定性，利率变动对企业生产经营将产生一定影响。
业绩波动风险	公司是一家经商务部和国家税务总局联合审批的专业从事融资租赁业务的内资试点融资租赁企业。公司主营业务与经济环境、国家宏观调控等密切相关，如果整体宏观经济、下游行业、授信额度及融资成本等发生重大变化，将对公司业绩产生不利影响，因此，公司存在经营业绩波动风险。
对外提供担保形成的或有负债风险	公司为福建现代机械有限公司贷款提供担保，福建现代机械有限公司目前经营状况良好，具备还款能力。融信租赁加强对外提供担保形成的或有负债管理，定期关注被担保对象福建现代机械有限公司生产经营情况，及时发现潜在的坏账风险。福建现代机械有限公司承诺按期归还融信租赁股份有限公司为福建现代机械有限公司提供担保涉及的相关贷款。但报告期内，融信租赁为福建现代机械有限公司担保事项形成不良负债的风险仍然存在，如果福建现代机械有限公司未能及时还款，融信租赁的对外担保可能对公司生产经营产生不利影响。
长期应收款管理风险	公司加强了长期应收款管理，但长期应收款占公司总资产比重较大，长期应收款管理风险对公司经营业绩和生产经营潜在影响仍然存在。
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	融信租赁股份有限公司
英文名称及缩写	Rongxin Leasing Co., Ltd
证券简称	融信租赁
证券代码	831379
法定代表人	王丁辉
注册地址	福州市鼓楼区温泉街道五四路 109 号东煌大厦 16 楼 01 室
办公地址	福州市鼓楼区温泉街道五四路 109 号东煌大厦 16 楼 01 室
主办券商	光大证券股份有限公司
主办券商办公地址	上海市静安区新闸路 1508 号
会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	何勇、阮朝宏
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	王海亮
电话	0591-83908109
传真	0591-88390000
电子邮箱	securities@rxzl.com.cn
公司网址	http://www.rxzl.com.cn
联系地址	福州市鼓楼区温泉街道五四路 109 号东煌大厦 16 楼 01 室
邮政编码	350003
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	福州市鼓楼区温泉街道五四路 109 号东煌大厦 16 楼 01 室

### 三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2014-12-05
行业（证监会规定的行业大类）	租赁业
主要产品与服务项目	公司的主要服务分为两类，即融资租赁和分期收款销售。

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

	其中融资租赁又分为直接融资租赁和售后回租融资租赁。
普通股股票转让方式	做市
普通股总股本（股）	200,000,000
控股股东	王丁辉
实际控制人	王丁辉

#### 四、注册情况

	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	350100100094828	否
税务登记证号码	350100798379848	否
组织机构代码	798379848-8	否

## 第三节会计数据和财务指标摘要

### 一、盈利能力

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	83,636,973.22	91,125,377.23	-8.22%
毛利率	100%-	72.69%-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	28,811,135.04	20,793,430.78	38.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,351,905.01	16,074,877.86	57.71%
加权平均净资产收益率	10.81%	8.40%	-
基本每股收益（元/股）	0.14	0.10	40.00%

### 二、偿债能力

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	1,188,966,523.76	1,013,434,901.61	17.32%
负债总计	907,795,527.63	761,282,013.27	19.25%
归属于挂牌公司股东的净资产（元）	280,964,023.38	252,152,888.34	11.43%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.40	1.26	11.42%
资产负债率	76.35%	75.11%	-
流动比率	1.00	1.12	-
利息保障倍数	2.48	2.19	

### 三、营运情况

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	73,539,619.43	20,744,824.73	254.50%
应收账款周转率	1.23	1.75	-
存货周转率	-	127.87-	-

#### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	17.32%	0.80%	-
营业收入增长率	-8.22%	-15.01%	-
净利润增长率	41.57%	10.24%	-

#### 五、股本情况

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本（股）	200,000,000	200,000,000	-
计入权益的优先股数量（股）	-	-	-
计入负债的优先股数量（股）	-	-	-
带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

#### 六、非经常性损益

项目	金额（元）
非经常性损益合计	4,612,306.70
所得税影响数	1,153,076.68
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,459,230.03

## 第四节管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### (一)商业模式

公司是专业从事融资租赁业务的内资试点融资租赁企业。公司具备较强的融资能力和资本实力，与多家银行保持良好的合作关系。依托经销网络资源优势，特别是在工程建设、纺织、交通运输等行业多年精耕细作积累下来的口碑，在相关行业具备一定知名度。同时，公司极其重视风险控制体系的建设，建立健全包括租前、租中、租后等不同阶段防控措施的制度和流程，足以面对租赁期内所面临的各种风险，以保证公司核心业务与经营收益的持续稳健增长及资金的安全。依靠以上关键资源要素的综合运用，公司获取可观收入、利润及现金流，具体如下：

##### 1、服务模式

公司主要为有资金需求的客户提供售后回租和直接租赁服务以及与供货商合作进行厂商租赁。售后回租由公司购买客户自有资产，并回租于客户使用，租赁期满资产所有权转移给客户；直接租赁由公司根据客户资产购置计划，由公司采购资产并租于客户使用，租赁期满资产所有权转移给客户；厂商租赁由公司与设备生产商或经销商合作，给予经销商一定授信额度，为其下游客户提供融资租赁的一种模式。

##### 2、销售模式

公司的销售模式包括以下模式：公司与需要融资的客户进行洽谈，通过融资租赁模式满足客户的融资和融物的需求；公司与各类厂商或经销商合作，为其下游客户提供融资和融物，结合厂商经销商在该行业市场内的专业性和公司资本市场融资的专业性，形成协同作用共同促进设备和资本的销售是通过收取租金获得收入。公司获得订单的渠道主要有：公司按照目标行业和客户遴选标准开拓市场，选择合适的客户；常年合作客户向公司推荐同行业企业；厂商租赁业务中的供应商向公司推荐其下游客户。按照设备所处不同行业，公司业务主要涉及行业包括：工程机械、纺织、电力、环保、交通运输等。

公司为更快更好的开拓市场、服务客户，截止 2014 年 12 月 31 日公司下设 5 家全资子公司，2 家控股公司和 4 家分公司，详见“报告期内经营情况回顾——投资状况分析之子公司和参股公司状况”。各家子公司和分公司侧重点不同，形成协同效应，助推公司业务发展。

从 2011 年开始公司根据国内市场情况，积极探索多元化的业务组合，追求租赁产品及业务合作模式的创新。通过组建专业团队、制定严格的风险控制体系，开始拓展中小企业租赁业务。全面扩展工程机械、纺织机械等领域的业务规模，同时，根据国家政策以及福建省能源稀缺的特点，大力开发交通运输、电力、环保、商业物业等领域的融资租赁项目，进一步拓宽业务范围，改变公司融资租赁业务结构，形成长期稳定的收益。

公司业务目前形成福建（海西经济区）、上海（长三角）“双业务中心”。未来公司将通过在多地设立分公司覆盖全国范围，以中国东区、西区、南区及北区四大业务板块为支撑，形成全面的业务扩张。

##### 3、盈利模式

公司的业务收入、利润及现金流主要来源于租金收入，成本主要来自于银行贷款的

利息费用、分期收款销售费用及人工成本。其中，融资租赁业务在租赁期开始日，收入确认原则是将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。

年度内变化统计：

事项	是或否-
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

## (二) 报告期内经营情况回顾

截止 2014 年 12 月 31 日，公司实现营业收入 83,636,973.22 元，同比降低 8.2%；利润总额和净利润分别为 39,038,661.42 元、29,018,107.79 元，同比增长 42.2%、41.6%。截止 2014 年 12 月 31 日，公司总资产为 1,188,966,523.76 元，净资产为 281,170,996.13 元。

公司在区域扩展方面，顺利完成阶段性布局，形成上海及福建两个业务基点往周边渗透、全国辐射的布局。报告期内公司主要开展包括直接租赁和售后回租 2 类不同模式的业务，涉及工程机械、电力、环保、纺织、交通运输、商业物业等领域或行业，具体数据如下：

报告期内业务按业务模式分布情况：直接租赁占比：47.69%，其中厂商租赁占比：46.91%；售后回租占比：52.31%。

报告期内业务按区域分布情况：华东地区（福建）占比：70%；江苏占比：18%；其他占比：12%

报告期内业务按行业分布情况：工程设备占比：46.91%；电力、环保设备占比：25.99%；纺织设备占比：12.04%；商业物业：11.98%；印刷设备占比：2.3%；陶瓷设备占比：0.78%。在业务扩展方面，公司着力于优势行业深入发展、新行业培育的扩展模型。深入发展工程机械，在上述行业中以厂商租赁模式作为最重要的业务合作模式；同时开发汽车行业、电力、环保行业，为未来公司在行业转型打下基础；逐步优化并收紧产能过剩行业（如纺织、印刷行业），优选相应行业中优质企业，发挥公司的资产处置优势进行选择性的合作；取得了医疗器械经营许可证，为未来公司在医疗领域的扩展进行前期准备；取得海峡股权交易中心的推荐会员资格，推荐公司的企业客户在海峡股权交易中心挂牌交易或挂牌展示，也为海峡股权交易中心其他挂牌企业提供个性化的融资租赁服务。

在资金渠道方面，公司不断深入银行渠道合作，增加银行授信，优化授信品种；公司也在积极尝试银行外的资金配给渠道，在报告期内增加了租赁资产转让项目，积极尝试开展资产证券化（ABS）；公司完成在全国中小企业股份转让系统（新三板）的挂牌，成为首家新三板挂牌的融资租赁企业，为未来公司的资金配给通路提供保障。

在风险控制方面，公司深度加强内控措施、严格执行贷前尽调、贷中评审及贷后跟踪管理各项措施，加强逾期资产管理，保证公司良性运营。

### 1. 主营业务分析

(1) 利润构成与现金流分析

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	83,636,973.22	-8.22%	-	91,125,377.23	-15.01%	-
营业成本	44,990,317.07	-36.59%	53.79%	70,952,781.22	-13.30%	84.83%
管理费用	24,264,034.24	11.46%	29.01%	21,768,409.10	55.39%	26.03%
销售费用	964,514.20	-32.64%	1.15%	1,431,879.71	-24.52%	1.71%
财务费用	17,784,287.60	-7.76%	21.26%	19,279,839.69	-26.03%	23.05%
营业利润	38,646,656.15	82.69%	46.21%	21,153,737.26	-16.69%	25.29%
资产减值损失	-156,617.53	-110.67%	-0.19%	1,467,212.37	-54.41%	1.75%
营业外收入	417,000.00	-94.35%	0.50%	7,377,174.81	196,504.08%	8.82%
营业外支出	24,994.73	-97.70%	0.03%	1,085,770.91	509.19%	1.30%
所得税费用	10,020,553.63	44.22%	11.98%	6,948,076.96	4.91%	8.31%
净利润	29,018,107.79	41.57%	34.70%	20,497,064.20	10.24%	24.51%
经营活动产生的现金流量净额	73,539,619.43	254.50%	-	20,744,824.73	-60.54%	-
投资活动产生的现金流量净额	-14,070,242.67	-52.19%	-	-29,430,653.74	-171.11%	-
筹资活动产生的现金流量净额	-115,809,469.06	-273.56%	-	66,724,704.11	-163.34%	-

项目变动及重大差异产生的原因：

①营业收入

2014 年度实现营业收入 83,636,973.22 元，其中主营业务收入全部由融资租赁收入构成，该项业务 2014 年共实现收入 74,878,109.61 元，较 2013 年度增长了 17.74%。此外，2014 年公司实现其他业务收入 8,758,863.61 元，较 2013 年度增长了 163.46%。虽然 2014 年度，公司上述两项业务相比 2013 年都取得显著增长，但由于 2014 年公司不再开展分期收款销售业务，使得营业收入相比 2013 年度有所下降。

②营业成本

2014 年度公司营业成本同比下降幅度显著高于营业收入同比下降幅度的主要原因系 2013 年公司开展的分期收款销售业务毛利率水平仅为 4.03%，拉低当年的综合毛利率水平。2014 年度公司不再开展该业务，从而显著提升了公司综合毛利率水平。

③资产减值损失

报告期内，公司将应收融资租赁款租金逾期部分纳入应收账款项下，2014 年末租金逾期率为 6.49%，2013 年末租金逾期率为 6.49%，因此，按会计估值，本年度冲减多计提的坏账准备，形成资产减值损失 156,617.53 元。

④营业外收入

报告期营业外收入为政府补助。

根据鼓楼区出台的《鼓楼区进一步推进国家服务业综合改革试点区域工作的实施办法》中“对金



融业奖励”办法及《推进国家服务业综合改革试点区域工作实施办法》（鼓委[2011]42 号）中关于“物业管理费用补助”的相关优惠办法，本期收到鼓楼区财政局补贴共计 417,000.00 元。

2013 年营业外收入 7,377,174.81 元，主要来源于固定资产处置利得 115,559.50 元和其他 7,261,615.31 元。2013 年度“其他”项目其中 7,250,370.80 元系本公司将位于厦门市思明区槟榔西里的投资性房地产融资租赁给自然人陈朝晖，经评估市场价值为 5,389.98 万元。本公司与陈朝晖签订的“融资租赁合同”约定融资租赁物以 5,400 万元确认为公允价值，其公允价值高于账面价值 4,674.96 万元的溢价部分 7,250,370.80 元计入本项目。

#### ⑤营业外支出

本年度发生 24,994.73 元，主要是固定资产处置损失达 21,576.75 元；2013 年度发生 1,085,770.91 元，主要构成是：对外捐赠 560,000.00 元，其他罚款及固定资产处置损失 23,241.57。

#### ⑥所得税费用

本年度因利润的增加而比上年相应增加所得税费用 2,909,721.94 元，另因坏账准备的变化而比上年增加递延所得税费用 162,754.73 元。

#### 现金流量分析：

（一）经营活动产生的现金流量净额比去年增加 5,279.48 元，增幅达 254.50%，主要原因如下：A、是由于售后回购业务的增加而引起现金净流量增加 5,187.39 万元；B、收取滞纳金，咨询费、保险代理费等增加而引起现金净流量增加 542.25 万元；C、融资租赁业务利息收入的增加而引起现金净流量增加 678.52 万元；D、其他日常经营费用及往来款变动的减少而引起现金净流量增加 230.34 万元；E、租赁物购买的增加而引起现金净流量减少 1,400.71 万元。

（二）投资活动产生的现金流量净额比去年增加 1,536.04 万元，降幅达 52.19%，主要原因如下：A、收回租赁本金的增加而引起现金净流量增加 8,101 万元；B、2014 年因未开展贸易业务，贸易采购支付现金的减少而引起现金流量的增加 2,849.87 万元；C、融资租赁业务保证金等的增加而引起现金流量增加 2,555.16 万元。D、租赁物购置等支付现金的增加而引起现金流量减少 11,855.80 万元；E、租赁物的处置等收回现金的减少而引起现金流量减少 114.19 万元。

（三）筹资活动产生的现金流量净额比去年减少 18,253.42 万元，降幅达 273.56%，主要原因如下：取得借款所收到现金的增加而引起现金流量增加 220.61 万元；偿还债务所支付现金的增加而引起现金流量减少 8,086.96 万元；偿付利息所支付现金的增加而引起现金流量减少 374.53 万元；收回的票据及担保保证金现金的减少而引起现金流量的减少 4,180.64 万元；票据及担保保证金支付的增加而引起现金净流量减少 5,831.90 万元。

#### (2) 收入构成分析

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
主营业务收入	74,878,109.61	89.53%	87,800,873.58	96.35%
其中：融资租赁收入	74,878,109.61	89.53%	63,594,476.48	69.79%
其中：分期销售收入	-	0.00%	24,206,397.10	26.56%
其他业务收入	8,758,863.61	10.47%	3,324,503.65	3.65%
合计	83,636,973.22	100.00%	91,125,377.23	100.00%

收入构成变动的原因

2014 年度实现营业收入 83,636,973.22 元,其中主营业务收入全部由融资租赁收入构成,该项业务 2014 年共实现收入 74,878,109.61 元,较 2013 年度增长了 17.74%。此外,2014 年公司实现其他业务收入 8,758,863.61 元,较 2013 年度增长了 163.46%。与去年同期相比,2014 年按战略规划,为了突出融资租赁业务,公司不再开展分期收款销售业务。

### (3) 营运分析

主要销售客户的基本情况:

本年度,公司主要销售客户前五名情况如下:

- 1、建瓯市竹海实业有限公司,福建地域,当期收入金额为 505.70 万元,占当期收入总额的比例为 6.05%;
- 2、陈朝晖,与本公司非关联方,福建地域,当期收入金额为 501.94 万元,占当期收入总额的比例为 6.00%;
- 3、福建宏丰实业集团有限公司,福建地域,当期收入金额为 401.45 万元,占当期收入总额的比例为 4.80%;
- 4、江苏卡威汽车工业集团有限公司,与本公司非关联方,江苏地域,当期收入金额为 399.23 万元,占当期收入总额的比例为 4.77%;
- 5、福建加华电力开发有限公司,与本公司非关联方,福建地域,当期收入金额为 301.16 万元,占当期收入总额的比例为 3.60%。

主要供应商的基本情况:

- 1、江苏卡威汽车工业集团有限公司 30,390 万元,占当期采购总额的比例: 48.59%。
- 2、福州环达机械有限公司: 5,536.00 万元,占当期采购总额的比例: 8.7%, 采购内容为: 沃尔沃挖掘机
- 3、河南龙通工程机械有限公司: 4,044.00 万元,占当期采购总额的比例: 6.47%, 采购内容为: 加藤挖掘机
- 2、郑州天马机械设备有限公司: 2,373.70 万元,占当期采购总额的比例: 3.79%, 采购内容为: 力士德挖掘机
- 5、力士德工程机械股份有限公司: 2,113.2 万元,占当期采购总额的比例: 3.38%, 采购内容为: 力士德挖掘机
- 6、山东卡特重工机械有限公司: 1,781.00 万元,占当期采购总额的比例: 2.85%, 采购内容为: 卡特挖掘机

重要订单的基本情况:

#### 1) 担保合同情况

(1) 本公司 2014 年 12 月 30 日与平安银行股份有限公司福州分行签署《最高额保证担保合同》(合同编号: 平银福 V 额保字 20141217 第 001-1 号),为福建现代机械有限公司向平安银行股份有限公司福州分行综合授信额度人民币 4000 万元中的 1200 万元提供担保。

(2) 本公司 2014 年 11 月 24 日与厦门银行股份有限公司福州分行签署《最高额保证合同》(合同编号: GSHT2014110704 保),为福建现代机械有限公司向厦门银行股份有限公司福州分行综合授信额度人民币 800 万元提供担保。

#### 2) 融资租赁合同

公司十分重视融资租赁合同管理工作，建立一套完善的融资租赁合同管理制度，在合同订立、履行等环节实施审查、监督与控制。建立健全一系更风控管理制度和规程，也保证资金的安全。报告期内签订的重大业务合同如下：

融资租赁合同（按照合同金额大于 1000 万元的标准）

企业名称	合同金额	租赁期限 / 月	租赁物	行业	业务类型	省份
卡威汽车工业集团有限公司	30,390.00	36	汽车	交通运输	售后回购	江苏
卡威汽车工业集团有限公司	6,250.00	36	汽车	交通运输	售后回租	江苏
伊犁金牌明珠陶瓷有限责任公司	3,002.637	36	陶瓷生产线	工业装备	直接租赁	新疆
浙江宝石机电股份有限公司	2,500	36	机器设备	工业装备	售后回租	浙江
山东省成武盈源有限公司	2,000.00	36	污水处理设备	公共基础设施	售后回租	山东
浦投（上海）实业有限公司	2,000.00	60	房地产	房地产	售后回租	上海
芳源环保（惠安）有限公司	1,800.00	36	污水处理设备	公共基础设施	售后回租	福建
安阳新顺成陶瓷有限公司	1,637.00	24	陶瓷生产线	工业装备	直接租赁	河南
长乐华逸隆针织有限公司	1,600.00	36	花边机	纺织	售后回租	福建
福建福泰高科环保新材料有限公司	1,500.00	36	高强板生产线	工业装备	售后回租	福建
福建省长兴船舶重工有限公司	1,350.00	36	造船设备	交通运输	售后回租	福建
好事达（福建）股份有限公司	1,300.00	36	家具生产设备	工业装备	售后回租	福建

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

福建省亨励水务科技有限公司	1,200.00	36	污水处理系统	公共基础设施	售后回租	福建
福建省长乐市欣美针纺有限公司	1,160.00	36	生产设备	纺织	售后回租	福建
福建省莲龙纸业股份有限公司	1,100.00	36	造纸设备	工业装备	售后回租	福建
建瓯市竹海实业有限公司	3,000.00	6	商业物业	工业装备	售后回租	福建
阜阳市百富安香料有限公司	1,350.00	36	机器设备	工业装备	售后回租	安徽
建瓯市中睿房地产开发有限公司	8,000.00	12	房地产	房地产	售后回租	福建

## 2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重%	金额	变动比例	占总资产的比重%	
货币资金	172,173,809.36	1.16%	15.11%	170,194,904.12	7.07%	16.79%	-1.69%
应收账款	56,368,209.68	-13.79%	4.95%	65,383,521.63	86.76%	6.45%	-1.51%
存货	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	2,376,163.61	-27.40%	0.21%	3,273,020.12	72.81%	0.32%	-0.11%
在建工程	-	-	0.62%	-	-	-	0.62%
短期借款	92,500,000.00	-28.29%	8.12%	129,000,000.00	205.40%	12.73%	-4.61%
长期借款	78,451,312.43	-44.13%	6.88%	140,417,175.90	69.97%	13.86%	-6.97%
总资产	1,188,966,523.76	17.32%	-	1,013,434,901.6	0.80%	-	-

项目变动原因：

- ① 短期借款同比下降 28.29%，其变动原因主要是考虑降低融资成本，本年度公司视资金情况安排提前归还了两笔贷款利率最高的银行贷款，即：民生银行鼓楼支行委托贷款 2000 万元；浙江稠州商业银行 2400 万元。
- ② 报告期内公司长期借款同比下降 44.13%，其变动原因为：公司的中、长期贷款的授信用途均对接项目，主要用于我司工程机械、直接租赁项目设备的购买及售后回租项目的资金投放，还款措施基本均是按月归还本息。本年新增加贷款总额 8345.9 万元，但项目贷款本年归还总额达 19260.59 万元，因此本年贷款同比下降。

## 3. 投资情况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司分析

报告期内，公司共拥有 5 家全资子公司，2 家控股子公司，4 家分公司。

①福建省中咨管理有限公司，公司全资子公司，成立于 2012 年 9 月 27 日，注册资本 100 万元，注册地为平潭综合试验区，经营范围：企业管理咨询（不含金融、证券、期货）；企业投资咨询；租赁服务咨询。

②福州中智网络技术有限公司，公司合资子公司，成立于 2014 年 3 月 27 日，注册资本 100 万元，注册地为福建省福州市，经营范围：计算机网络技术、计算机软硬件的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机系统集成、通信系统集成；计算机网络工程、自动化工程设计；网页制作；商务信息咨询（不含证券、期货）；计算机软硬件及辅助设备、电子产品、自动化设备的批发、代购代销及网上经营。

③融信众策（上海）融资租赁有限公司，公司全资子公司，成立于 2014 年 5 月 14 日，注册资本 20000 万元，注册地上海自由贸易试验区，经营范围：融资租赁业务和租赁业务；向国内外购买租赁财产及租赁财产的进出口业务；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易的咨询和担保；商用车及九座以上乘用车的租赁（不得从事金融租赁）及销售。

④融信嘉策（上海）融资租赁有限公司，公司全资子公司，成立于 2014 年 5 月 14 日，注册资本 20000 万元，注册地上海自由贸易试验区，经营范围：融资租赁业务和租赁业务；向国内外购买租赁财产及租赁财产的进出口业务；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易的咨询和担保。

⑤融信扬策（上海）融资租赁有限公司，公司全资子公司，成立于 2014 年 5 月 14 日，注册资本 10 万元，注册地上海自由贸易试验区，经营范围：融资租赁业务和租赁业务；向国内外购买租赁财产及租赁财产的进出口业务；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易的咨询和担保。

⑥浩瀚（上海）融资租赁有限公司，公司控股子公司，成立于 2014 年 9 月 12 日，注册资本 4000 万美元，公司出资 3000 万美元等额人民币，持股 75%，峻豪投资管理有限公司以跨境人民币出资 1000 万美元，持股 25%，注册地上海，经营范围：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保。浩瀚（上海）融资租赁有限公司章程规定注册资本金在两年内分期缴付完毕，截止本期末本公司已缴纳注册资本金 1 亿元人民币，峻豪投资管理有限公司尚未缴纳资本金。

⑦军融融资租赁有限公司，公司控股子公司，2014 年 7 月 6 日公司与拓日国际贸易有限公司签署了《股权转让协议》，公司收购拓日国际贸易有限公司所持有军融融资租赁有限公司 75% 股权。2014 年 9 月 1 日股权转让完成后，军融融资租赁有限公司注册资本 3700 万美元，公司持有军融融资租赁有限公司 75% 股权。

⑧截止报告期末，公司下设上海分公司、上海自由贸易试验区分公司、厦门分公司和南平分公司共 4 家分公司。

委托贷款情况：

项目	贷款金额	借款人	借款期限
民生银行	20000000	闽侯非凡财富壹投资合伙企业（有限合伙）	2014 年 1 月—2014 年 12 月
总计	-	-	-

(三) 外部环境的分析

一、宏观经济环境分析

2014 年公司主要业务领域为工程机械、交通运输、电力环保、商业物业等行业。公司逐步从原来以工程机械、纺织、印刷等行业业务逐步调整和扩张。未来将跟随国家宏观经济发展的步伐，在工程机械、纺织、印刷业务基础上，做强交通运输、电力、环保、商业物业等领域的业务。

2014 年国家宏观经济调控逐步放缓增长速度，自本年度报告披露前，2015 年 2 月 26 日国家统计局发布《2014 年国民经济和社会发展统计公报》显示，我国国内生产总值 636463 亿元，同比增长 7.4%，其中第二产业增长 7.3%，第三产业增长 8.1%。2015 年 3 月召开的第十二届全国人民代表大会第三次会议提出 2015 年 GDP 增长率预期为 7%。2014 年至 2015 年，国家提出了“一带一路”的发展策略并发起筹建亚洲基础设施投资银行，未来基础设施投资建设将成为国家投资的重点。

## 二、行业发展情况

2014 年，我国融资租赁业重新步入迅速发展的轨道，预计将在 5 年内超越美国，成为世界第一租赁大国。融资租赁的迅猛发展得益于从中央到地方的高度重视，也离不开三类融资租赁企业主管部门的有力推动。不过总体来看，目前我国融资租赁行业与国际平均水平仍有较大差距，融资渗透率不足 5%，远低于美、英、加等国 20% 以上的融资渗透率。随着我国市政基础设施建设、电力基础设施建设、交通运输基础设施建设以及新能源、清洁能源等行业的发展，融资租赁业务空间十分广泛。

据统计，截至 2014 年末，全国融资租赁合同余额约 3.2 万亿元人民币，同比增长 52.4%。其中，金融租赁合同余额 1.3 万亿元，增长 51.2%；内资租赁合同余额约 1 万亿元，增长 44.9%；外商租赁合同余额约 9000 亿元，增长 63.6%。截至 2014 年底，金融租赁、内资租赁、外资租赁三类融资租赁企业总数约为 2202 家，比上年底的 1026 家增加 1176 家，总增幅达 114.6%。

2014 年融资租赁政策环境明显改善，至 2014 年底，国家及地方有关部门共颁布约 50 条政策规定，规范行业的执业行为，鼓励行业的大力发展。

通过多年积累，公司在工程机械、纺织、电力、环保、交通运输、商业物业等行业深入发展，针对不同行业、厂商、客户特点提供灵活、高效、便捷的租赁方案，在风险可控的前提下迅速拓展租赁业务。

## (四) 竞争优势分析

### 1. 人才及管理优势

公司所处行业特点决定公司需要具备金融、财务、证券、法律、营销专业人员等各类人才，公司从建立初期就进行有效的人才储备战略，在金融、证券及法律行业进行高端人才储备，也针对融资租赁行业的特点设置了高效的员工培训体系。公司有一套完善的绩效考核制度和激励机制，为广大员创造良好的工作氛围，贯彻积极向上的企业文化，以保证团队较高的工作效率。

公司高级管理人员均为行业资深人员，具有多年的金融、财务、证券、法律、营销等行业从业经验，是公司的中流砥柱。

公司所有流程均有相关的制度、SOP 规定，规范化的流程是高效率的基础，公司定期对制度和 SOP 进行可行性评审，形成一套行可操作性强、执行力强的企业管理系统。

### 2. 经销网络资源优势

公司原先以工程机械销售为主，并代理了多家品牌，因而熟知各家厂商、经销商的经营实力情况，在风险防范上可做到事前控制。其次，公司与生产厂家签订了战略合作协议，可充分利用厂家在全国的经销商网络，将业务范围延伸到全国，同时也将债权风险转移给经销商及厂家，确保公司资金的安全。在此基础上，公司在业务扩展中积极运

用厂商租赁模式，利用经销商及厂商的销售网络进行业务扩张及风险管理。

### 3. 行业经验优势

通过多年积累，公司在工程机械行业、纺织行业的融资租赁方面具有丰富经验。公司作为福建省融资租赁行业协会的会长单位，利用企业的影响力，也在积极的探索新行业的业务模式，初步形成了电力、环保、交通运输、商业物业等行业的业务模式及经验。

### 4. 风险管理优势

公司目前配备了风险管理队伍，已具备一套较为完善的风险控制体系，以面对租赁期内所面临的各种风险，保证公司核心业务与经营收益的持续稳健增长及资金的安全。公司将结合业务发展的需求，开发并完善量化风险管理体系在业务开发、管理及风险管控中的运用。

### 5. 资本运作优势

公司作为首家挂牌新三板的融资租赁企业，在不断加强银行渠道的资金配给的同时，也不断在探索多渠道的资金配给，包括租赁资产收益权转让及租赁资产证券化(ABS)等项目。

## (五)持续经营评价

政府大力发展融资租赁行业以支持实体经济的发展，融资租赁行业处在快速发展期，这成为企业可持续发展的外部保障。公司在运营中，充分结合宏观环境的变化，结合各行业的特点，针对成熟行业进行纵深开发，同时持续性的培育符合政策发展方向、风险可控的新行业；资金配给作为融资租赁公司的重要支撑，公司也在资金渠道方面深入挖掘银行合作规模，同时多样化的发展多渠道的资金配给，利用首家融资租赁企业新三板挂牌的优势在资本市场进行高效的资金配给，为公司的发展提供有力的资金保障；公司也在区域性扩展中，结合既往的业务积累及区域发展潜力，完成了阶段性的布局，形成了福建、上海（包括长三角区域）为业务中心，向周边区域渗透、全国辐射的布局。未来公司将结合业务扩展及市场的需求等因素综合考虑下一阶段的区域发展规划。

公司在 2014 年底被福州市政府认定为第三批总部企业，未来在财政、用地、人才、融资、政务服务等多方面具备相应优势。

公司在 2015 年将着眼新业务拓展，继续发挥在工程机械、纺织等行业的优势，优选企业客户，充分利用厂商租赁模式进行风险管控；在 2014 年基础上重点发展交通运输（汽车）、电力、环保、商业物业等行业；积极建立量化风险管理体系，在业务扩展、风控管理中将逐步发挥作用；在资金配给方面，公司将形成银行、租赁资产转让平台、转租赁、资产证券化（ABS）、定向增发等多渠道配给的模式；在区域发展上，结合区域性的特点，着力发展上海公司的业务储备及规模；在人才储备上，将加强人才储备及培育，保障公司的长期发展。

结合外部环境、公司的运营规划、经营现状及公司具备的各项优势，公司具备良好的持续经营能力。

## 二、未来展望

### (一)行业发展趋势

#### 1、从行业特点分析行业发展趋势

我国融资租赁行业特点主要表现在：发展快速，渗透率低。

根据中国租赁联盟发布《2014 年融资租赁业发展报告》，2014 年，我国融资租赁业重新步入迅速发展的轨道，预计将在 2015 年内超越美国，成为世界第一租赁大国，并

有可能于 2020 年达到 12 万亿元的规模。截至 2014 年末，我国融资租赁合同余额已达 3.2 万亿，同比增长 52.4%，融资租赁将迎来快速发展时期。

## 2、从宏观经济发展分析行业发展趋势

融资租赁从其业务特点看，主要服务于实体经济，为经济实体提供固定资产融资，跟我国经济总体发展密切联系。从国家经济发展战略来看，未来我国经济将维持较高的增长率发展，但经济增长速度略有放缓。日前结束的全国两会，制订了 2015 年我国经济增长目标，即实现增长率 7.0% 的经济增长速度。在产业结构调整上，提出“一带一路”的发展战略，与相关国家加强经济贸易合作，将进一步带动我国经济的持续稳定发展。经济的发展，必然带动固定资产的投资，将是融资租赁业发展的机会。

## 3、从政策导向分析行业发展趋势

2014 年以来，国家和各级政府出台了数量众多的关于支持融资租赁行业发展的指导意见及实施细则，各部门也颁了融资租赁行业的相关监管措施，以保证行业的规范化经营，才能实现未来持续的发展。

## (二) 公司发展战略

第一、公司将聚焦中小企业，提供快速、灵活、便捷的融资租赁服务，为成为行业领先的“中小企业融资创新服务提供商”；

第二、坚持风控第一的原则，发展量化风险管理体系，为业务拓展、风控管理做支撑；

第三、稳健推进成熟行业的纵深发展，逐步发展政策支持、行业前景良好的行业；

第四、建立银行、租赁资产转让、转租赁、资产证券化、资本市场等多渠道的资金配给模式；

第五、以上海（长三角区域）、福建为业务中心，进行周边渗透、全国辐射的区域发展规划，未来将逐步在全国其他区域建立分公司及机构进行业务扩张；

第六、不断进行人才储备、培养、留用计划，保障公司良好运用。

## (三) 经营计划或目标

第一、稳健推进成熟行业的纵深发展，在工程机械、纺织行业，采取优中选优的原则，进行业务发展；

第二、逐步发展政策支持、行业前景良好的行业，包含电力、环保、汽车行业、医疗行业、节能环保等行业；

第三、建立多渠道资金配给模式，2015 年将形成银行信贷、资产证券化、租赁资产转让、转租赁、定向增发等多样化的资金配给，确保业务发展需求；

第四、提升风险控制管理，降低逾期率及不良资产率；

第五、加强员工培养、留用计划。

通过上述措施，公司力争在 2015 年度净利润同比实现较大增长。

## (四) 不确定性因素

未发生对公司未来经营战略或经营计划有重大影响的不确定性因素

## 三、风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### (一) 信用风险

信用风险是租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他合同当事人



因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性。目前，公司开展的租赁项目承租人信用等级较高，信用记录良好。由于融资租赁的租金回收期一般较长，因此公司内部对项目执行严格的审批流程，制定保证金和第三方担保制度。同时，公司制定了对已起租项目保持持续跟踪制度，及时了解承租人财务、信用等方面信息，控制信用风险。但因为各种原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能。

#### （二）流动性风险

流动性风险是指在租赁项目租金回收期与该项目借款偿还期在时间和金额方面不匹配而导致出租人遭受损失的可能。公司在开展租赁业务时尽可能保持借款期限与租赁期一致，并在制定租金回收方案时充分考虑借款偿还的期限和方式，以降低时间和金额错配带来的流动性风险，但由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化等因素影响，流动性风险依然可能对公司发展产生影响。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，仍有可能短期内难以收回租金甚至无法收回租金，因此，公司通过诉讼解决承租人逾期支付租金或无法支付租金亦将对公司流动性产生不利影响。

#### （三）资金来源风险

公司目前的主要营运资金来源于银行贷款。作为融资租赁公司，资金是最为关键的生产要素。公司与多家银行保持良好的合作关系。由于国家宏观调控及央行对银根的收紧和放宽具有不确定性，一旦出现授信额度减少或融资成本增加的情况将直接影响公司业务的开展。

#### （四）政策风险

目前国家对融资租赁公司实行区别监管政策，具体包括由银监会监管的金融租赁公司、由商务部监管的外商投资融资租赁公司和内资试点融资租赁公司。融信租赁是商务部批准成立的内资融资租赁试点企业之一。2004 年以来，商务部陆续下发了《商务部、国家税务总局关于从事租赁业务有关问题的通知》、《商务部、国家税务总局关于加强内资融资租赁试点监管工作的通知》、《融资租赁企业监督管理办法》等监管办法。因此，未来行业监管格局和政策的变动可能会对整个行业的发展带来重大影响。

#### （五）行业风险

租赁行业风险指国内外宏观经济环境的变动所造成的租赁项目所在的行业景气或不景气的波动风险。公司所涉及的租赁行业众多，在工程设备、纺织、电力等多个基础领域开展业务。由于受整体宏观经济的影响以及各行业不同的产品周期，一旦下游行业出现投资减少、产业结构调整等波动，将会影响公司的经营业绩。

#### （六）人才与业务操作风险

现代融资租赁作为一种特殊的融资方式和交易方式，既是资本密集型，更是智力密集型和知识密集型。业务涉及金融、会计、国际贸易、保险、法律等专业知识，并且业务操作流程复杂，每一操作步骤一旦有所疏忽就可能对项目产生严重影响，因此从业人员必须具备高素质和高度责任心。目前，公司虽然已拥有较为丰富行业经验的管理团队，但未来开拓新行业方面的人才短缺会给公司业务带来一定影响。

#### （七）长期应收款管理风险

公司加强了长期应收款管理，但长期应收款占公司总资产比重较大，长期应收款管理风险对公司经营业绩和生产经营潜在影响仍然存在。

#### （八）报告期内，营业收入、净利润波动较大风险

公司报告期营业收入、净利润波动较大主要由于：一是公司主要开展融资租赁业务，公司业务与经济环境、国家宏观调控等密切相关，公司营业收入、净利润受宏观经济影响

较大；二是 2013 年、2014 年上半年公司减少了分期收款销售收入，公司聚焦融资租赁业务。公司分期收款销售业务的大幅缩减，造成了营业收入、净利润波动较大。

（九）对外提供担保形成的或有负债风险

公司为福建现代机械有限公司贷款提供担保。福建现代机械有限公司目前经营状况良好，具备还款能力。融信租赁加强对外提供担保形成的或有负债管理，定期关注被担保对象福建现代机械有限公司生产经营情况，及时发现潜在的坏账风险。福建现代机械有限公司承诺按期归还融信租赁股份有限公司为福建现代机械有限公司提供担保涉及的相关贷款。但报告期内，融信租赁为福建现代机械有限公司担保事项形成不良负债的风险仍然存在，如果福建现代机械有限公司未能及时还款，融信租赁的对外担保可能对公司生产经营产生不利影响。

（十）租赁物处置风险

融资租赁公司在日常经营中存在由于承租方违约而导致的租赁物处置的情况，在租赁物处置过程中会由于市场行情、设备流通性、设备的运营状况导致的可能无法或者延迟进行租赁物处置的风险，因此需要融资租赁公司在项目审核中充分考虑到租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，同时需要要求融资租赁公司建立相应的租赁物处置渠道及团队，以应对租赁物处置的风险。

（十一）承租人违约风险

由于融资租赁的租金回收期一般较长，因此公司内部对项目执行严格的审批流程，制定保证金和第三方担保制度，对资信不良的承租人尽量缩减控制其业务量。但因为各种原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能，因此该风险也不可避免。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内未存在新增风险因素

四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见。
董事会就非标准审计意见的说明：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	否	-
是否存在对外担保事项	是	第五节、二（一）
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	是	第五节、二（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	是	第四节、一、（二）、3.（1）
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节、二（三）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大资产重组的事项	否	-

### 二、重大事项详情

案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债，以及对公司未来的影响：

-

#### （一）公司发生的对外担保事项：

担保对象	担保金额	担保期限	担保类型 （保证、抵押、 质押）	责任 类型 （一 般或 者连 带）	是否 履行 必要 决策 程序	是否 为关 联担 保	是否 存在 清偿 迹象
福建现代机械 有限公司	12,000,000.00	2014.11.12-2015. 11.12	最高额保证	连带	是	否	是
福建现代机械 有限公司	8,000,000.00	2014.11.24-2017. 11.24	最高额保证	连带	是	否	是
总计	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-

#### 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）	20,000,000.00

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

公司对子公司提供担保	0.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0.00
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	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00

占用原因、归还及整改情况：

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易及偶发性关联交易情况

日常性关联交易事项			
具体事项类型	预计金额	发生金额	
1 购买原材料、燃料、动力	0.00	0.00	
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	0.00	0.00	
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0.00	0.00	
4 财务资助（挂牌公司接受的）	0.00	0.00	
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	0.00	
<b>总计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
夷欣缘公司	本公司 2013 年 12 月 13 日与夷欣缘公司签署《借款协议》，约定暂借人民币 2600 万元给夷欣缘公司用于工程项目开发，借款期限 6 个月，年利率 12%。本公司于 2014 年 4 月 24 日收回借款本金。	26,000,000.00	是
上海信於资产管理有限公司	本公司与上海信於资产管理有限公司本期共签订 3 份《租金收益权转让暨回购协议》，金额合计 290,568,000.00 元，合同有效期自 2014 年 3 月 10 日至 2015 年 10 月 26 日不等，约定本公司以 290,568,000.00 元的价格转让本公司持有的融资租赁项目租赁租金权益规模 298,691,843.26 元的债权，并于一年内分期回购，同时约定回购溢价按同期人民银行贷款（一年期）基准利率上浮 30% 即 7.8%。本期共转让租赁租金权益并拆入资金 290,568,000.00 元，已回购偿还	290,568,000.00	是

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

	180,890,045.24 元，期末尚未回购余额 109,677,954.76 元。		
拓日国际贸易有限公司	2014 年 7 月 6 日本公司与拓日国际贸易有限公司签署了《股权转让协议》，由本公司收购拓日国际贸易有限公司所持有军融融资租赁有限公司 75% 股份。协议约定由于军融融资租赁有限公司注册资本尚未到资，本公司无需支付股权转让价。军融融资租赁有限公司已于 2014 年 9 月 1 日办理了工商变更登记。	0.00	是
王丁辉	本公司自 2012 年 9 月 22 日至 2013 年 10 月 10 日分别向中信银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 6,300 万元，借款期限自 2012 年 9 月 22 日至 2016 年 9 月 21 日不等，均由本公司股东王丁辉提供连带担保。截止 2014 年 12 月 31 日，该 5 笔借款余额为 28,057,685.00 元。	63,000,000.00	是
王丁辉、王丁明以及其他关联成员	本公司自 2012 年 4 月 24 日至 2014 年 6 月 27 日分别向国家开发银行股份有限公司借款 6 笔共计人民币 27,050 万元，借款期限自 2012 年 4 月 24 日至 2017 年 6 月 26 日不等，分别由股东王丁辉、王丁明以及其他关联成员进行担保。截止 2014 年 12 月 31 日，该 6 笔借款余额为 12,061 万元，其中：由股东王丁明、王丁辉以及原股东宋立新、宋小萍提供保证担保的借款余额为 150 万元；由股东王丁辉、王丁明提供保证担保的借款余额为 1,985 万元；由股东王丁辉及其配偶许小云、股东王丁明及其配偶陈桂珍、原股东宋立新及其配偶张少萍、原股东宋小萍提供保证担保的借款余额为 1,795 万元；由股东王丁辉及其配偶许小云、股东王丁明及其配偶陈桂珍提供保证担保的借款余额为 8,131 万元。	270,500,000.00	是

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

王丁辉、王丁明	本公司自 2013 年 7 月 12 日至 2013 年 11 月 12 日分别向兴业银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 1,253.40 万元，借款期限自 2013 年 7 月 12 日至 2016 年 11 月 12 日不等，均由本公司股东王丁辉、王丁明提供保证担保。截止 2014 年 6 月 30 日，该 5 笔借款余额为 754.30 万元。	12,534,000.00	是	
王丁辉	本公司自 2014 年 7 月 23 日至 2014 年 10 月 9 日分别向中国光大银行股份有限公司福州分行借款 3 笔共计人民币 2500 万元，借款期限自 2014 年 7 月 23 日至 2015 年 8 月 8 日不等，由本公司以房产以及股东王丁辉提供保证担保，截止 2014 年 12 月 31 日借款余额 2500 万；2014 年 4 月 30 日向中国光大银行股份有限公司福州分行借款人民币 1145.90 万元，借款期限自 2014 年 4 月 30 日至 2016 年 4 月 29 日止，由本公司股东王丁辉、自然人李成锋以及本公司定期存单等提供担保，截止 2014 年 12 月 31 日借款余额 763.98 万元。	36,459,000.00	是	
王丁辉，王丁明及其配偶许小云	本公司自 2014 年 2 月 27 日至 2014 年 3 月 5 日分别向平安银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 6,750 万元，借款期限自 2014 年 2 月 27 日至 2015 年 9 月 4 日不等，均由本公司股东王丁辉，王丁明及其配偶许小云提供连带担保。截止 2014 年 12 月 31 日，该 5 笔借款余额为 6,750 万元。	67,500,000.00	是	
总计	-	766,561,000.00	-	
关联方	交易内容	期初余额	期末余额	是否履行必要决策程序
平潭中智投资管理有限公司	其他应收款		30,000.00	是

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

拓日国际贸易有限公司	其他应收款		4,005.99	是
夏商（上海）实业有限公司	其他应收款		1,459.00	是
上海信於资产管理有限公司	其他应收款	22,900,000.00		是
福建夷欣缘机械有限责任公司	其他应收款	26,000,000.00	980,000.00	是
上海信於资产管理有限公司	其他应付款		114,781,115.71	是
王丁辉	其他应付款		5,000,000.00	是
王海亮	其他应付款		40,868.00	是
王丁明	其他应付款	354,745.60		是
林华云	其他应付款	676,702.00		是
福州华雄贸易有限公司	其他应付款	2,166,460.00		是

(三) 承诺事项的履行情况

- 1、公司在申请挂牌时，公司控股股东、实际控制人出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。
- 2、控股股东关于规范和减少关联交易的承诺，目前履行良好。报告期内，控股股东与公司之间的关联交易已大为减少，并且目前预计 2015 年，控股股东与公司间关联交易将更进一步减少与规范。
- 3、公司挂牌公开转让前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。
- 4、公司关于承诺不发生开具无真实贸易背景的银行承兑汇票的承诺，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。
- 5、公司关于关联方大额资金往来的承诺，在挂牌后报告期内，公司已严格按照《公司章程》、《关联交易管理制度》相关规定，杜绝与关联方发生不规范资金往来。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	1、控股股东，实际控制人	25,000,000	12.50%	0	25,000,000	12.50%
	2、董事监事及高级管理人员	12,750,000	6.375%	0	12,750,000	6.375%
	3、核心员工	0	0	0	0	0.00%
	4、无限售股份总数	86,750,000	43.375%	-32,666,700	54,083,300	27.04%
有限售条件股份	1、控股股东，实际控制人	75,000,000	37.50%	0	75,000,000	37.50%
	2、董事监事及高级管理人员	38,250,000	19.125%	0	38,250,000	19.125%
	3、核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
	4、有限售股份总数	113,250,000	56.625%	32,666,700	145,916,700	72.96%
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-
普通股股东人数		4				

#### (二) 普通股前十名股东情况

序号	股东名称	期初持股数(股)	持股变动(股)	期末持股数(股)	期末持股比例	期末持有有限售股份数(股)	期末持有无限售股份数(股)
1	王丁辉	100,000,000	0	100,000,000	50.00%	75,000,000	25,000,000
2	王丁明	51,000,000	0	51,000,000	25.50%	38,250,000	12,750,000
3	平潭中智投资合伙企业(有限合伙)	34,000,000	0	34,000,000	17.00%	22,666,700	11,333,300
4	平潭中创投资	15,000,000	0	15,000,000	7.50%	10,000,000	5,000,000



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

	合伙企业（有限合伙）						
<b>合计</b>	-	200,000,000	0	200,000,000	100.00%	145,916,700	54,083,300

前十名股东间相互关系说明

王丁辉与王丁明为兄弟关系，平潭中智投资合伙企业（有限合伙）、平潭中创投资合伙企业（有限合伙）均为王丁辉控制的企业。

## 二、优先股股本基本情况

无

## 三、控股股东、实际控制人情况

### （一）控股股东情况

王丁辉先生，1973 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，EMBA。1996 年 3 月至 1998 年 9 月任闽发证券有限公司经理；1998 年 11 月至 1999 年 6 月从事服装和油品贸易；1999 年 10 月至 2001 年 8 月任福建三江经贸发展有限公司董事、副总经理；2001 年 11 月至 2003 年 3 月任福清市旧货市场副总经理。2003 年 6 月至 2007 年 1 月任福建福鑫工程机械有限公司总经理；2008 年 3 月至 2010 年 2 月任福建现代机械有限公司执行董事兼经理；2014 年 4 月 16 日至今任夏商（上海）实业有限公司董事长；2014 年 11 月 14 日至今任上海普资金融信息服务有限公司执行董事；2007 年 3 月至今任公司董事长、总经理。

### （二）实际控制人情况

王丁辉先生，1973 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，EMBA。1996 年 3 月至 1998 年 9 月任闽发证券有限公司经理；1998 年 11 月至 1999 年 6 月从事服装和油品贸易；1999 年 10 月至 2001 年 8 月任福建三江经贸发展有限公司董事、副总经理；2001 年 11 月至 2003 年 3 月任福清市旧货市场副总经理。2003 年 6 月至 2007 年 1 月任福建福鑫工程机械有限公司总经理；2008 年 3 月至 2010 年 2 月任福建现代机械有限公司执行董事兼经理；2014 年 4 月 16 日至今任夏商（上海）实业有限公司董事长；2014 年 11 月 14 日至今任上海普资金融信息服务有限公司执行董事；2007 年 3 月至今任公司董事长、总经理。

## 第七节融资及分配情况

### 一、报告期内普通股股票发行情况

2014 年度，公司无普通股股票发行事宜。

### 二、债券融资情况

2014 年度，公司无债券融资事宜。

### 三、间接融资情况

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

### 四、报告期内普通股利润分配情况

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数（股）	每 10 股转增数（股）
合计	-	-	-

## 第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一)基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王丁辉	董事长、总经理	男	43	EMBA	2013.9.16-2016.9.16	是
王丁明	副董事长	男	45	EMBA	2013.9.16-2016.9.16	是
江日华	董事	男	53	硕士研究生	2013.9.16-2016.9.16	否
王海亮	董事、董事会秘书	男	35	硕士研究生	2013.9.16-2016.9.16	是
陈嘉	董事	男	40	本科	2014.1.12-2016.9.16	是
方焯	监事会主席	女	35	研究生	2014.3.29-2016.9.16	是
陈春涛	监事	男	51	高中	2014.3.29-2016.9.16	是
王为兵	监事	男	31	高中	2014.3.29-2016.9.16	是
李昆仑	副总经理	男	41	本科	2014.2.28-2017.2.28	是
范秋默	财务总监	女	47	本科	2014.2.28-2017.2.28	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员中,除董事长兼总经理王丁辉为实际控制人、王丁辉与副董事长王丁明为兄弟关系外,其他董事、监事、高级管理人员相互间均无关联关系。

#### (二)持股情况

姓名	职务	年初持普通股股数(股)	本年持普通股股数数量变动	年末持普通股股数(股)	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
王丁辉	董事长、总经理	100,000,000	0	100,000,000	50.00%	-
王丁明	副董事长	51,000,000	0	51,000,000	25.50%	-

#### (三)变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
------	-----------	---

	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			是
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
陈嘉	无	新任	董事	董事人选变动
王为兵	人事行政专员	新任	监事	监事人选变动
李昆仑	无	新任	副总经理	董事会聘任
范秋默	无	新任	财务总监	董事会聘任

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

陈嘉先生，1975年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1998年9月至2003年4月就职于福州市政府第二办公室；2003年5月至2006年6月，任福建政法管理干部学院教员；2006年11月至2011年5月担任福建江夏学院教员；2010年6月至2013年10月担任福建鸿鼎投资有限公司总经理；2014年1月至今任公司董事。

王为兵先生，1985年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。2006年10月至2008年5月个人投资经营北京润发超市；2008年5月至2012年1月任山西省煤炭运销集团和顺县吕鑫煤业有限公司销售主管；2012年3月起任公司人事行政专员；现任公司监事。

李昆仑先生，副总经理，1975年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1997年9月至1999年9月在安徽省宿州市农业银行工作；2001年8月至2014年2月历任招商银行福州分行江滨支行零售部副经理、公司部副经理、白马支行公司部经理、行长助理、副行长。2014年2月起任公司副总经理。

范秋默女士，财务总监，1968年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，注册会计师、高级会计师、注册理财规划师。1991年8月至2001年6月历任建瓯市电力公司财务科主办会计、审计科审计科长；2001年7月至2004年12月任建瓯市汇光发电有限公司总会计师；2004年10月至2006年12月任福建太禹投资(集团)有限公司财务总监；2004年10月至2010年1月任建瓯市兴光水电开发有限公司常务副总经理兼太禹集团东片财务总监；2011年2月至2013年12月任万鼎硅钢集团有限公司财务管理部部长；2014年1月至今任公司投融资总监兼财务总监。

## 二、员工情况

### (一) 在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数	按教育程度分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	15	29	博士	0	0
生产人员	0	0	硕士	8	11
销售人员	30	22	本科	40	55
技术人员	21	22	专科	22	12
财务人员	15	17	专科以下	11	12
员工总计	81	90	需公司承担费用的离退休职		0

			工人数
--	--	--	-----

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策等情况：

-为了全面提升人员素质，满足公司快速发展需求，2014 年，公司采取内训为主、外训为辅的培训方式，主要以部门内部带教、跨部门指导、专项培训课题研讨及配套考核等形式开展内训，从技术、管理及实际操作等不同层面培养员工的综合业务素质。  
-公司招聘目前以综合类招聘网站为主，并结合内部员工及行业专家推荐。  
-报告期内，公司员工薪酬政策严格执行国家相关法律法规规定，公司员工的工资依据公司的相关薪酬管理制度按月发放。

**(二)核心员工**

	期初员工数量 (人)	期末员工数量 (人)	期末普通股持股 数量(股)	期末股票期权数 量(股)
核心员工	12	17	-	-

披露核心技术团队或关键技术人员的基本情况：

李昆仑先生，副总经理，1975 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1997 年 9 月至 1999 年 9 月在安徽省宿州市农业银行工作；2001 年 8 月至 2014 年 2 月历任招商银行福州分行江滨支行零售部副经理、公司部副经理、白马支行公司部经理、行长助理、副行长。2014 年 2 月起任公司副总经理。

范秋默女士，财务总监，1968 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，注册会计师、高级会计师、注册理财规划师。1991 年 8 月至 2001 年 6 月历任建瓯市电力公司财务科主办会计、审计科审计科长；2001 年 7 月至 2004 年 12 月任建瓯市汇光发电有限公司总会计师；2004 年 10 月至 2006 年 12 月任福建太禹投资(集团)有限公司财务总监；2004 年 10 月至 2010 年 1 月任建瓯市兴光水电开发有限公司常务副总经理兼太禹集团东片财务总监；2011 年 2 月至 2013 年 12 月任万鼎硅钢集团有限公司财务管理部部长；2014 年 1 月至今任公司投融资总监兼财务总监。

王海亮先生，1981 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2000 年 9 月至 2001 年 12 月任职拜耳医药保健有限公司；2004 年 5 月至 2012 年 3 月历任拜耳医药保健有限公司华中大区区域销售经理、高级品牌经理、市场传播总监；2012 年 12 月至 2014 年 3 月任福州华雄贸易有限公司执行董事兼总经理；2012 年 9 月至 2014 年 6 月担任福建瑞普科诺生物科技有限公司经理；2013 年 6 月至今任公司董事、董事会秘书。

唐川龙先生，厦大 EMBA；华东政法大学法学学士；执业律师。2005 年至 2006 年任闽侯县烟草专卖局执法专员；2006 年至 2008 年任福建融成律师事务所律师助理、投资项目助理、投资项目经理；2008 年至 2009 年任厦门海投供应链服务有限公司法务主管、贸易主管。2009 年至 2014 年任融信租赁股份有限公司风险部总经理。2014 年至今任公司子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司总裁。

孟祥波先生，本科学历，会计师。1992 年 8 月至 2001 年 9 月任中国建设银行沈阳分行信贷科科长；2002 年 2 月至 2008 年 7 月任上海和科发集团有限公司副总裁；2008 年 8 月至 2012 年 3 月任上海福宁投资管理有限公司总经理；2012 年 3 月至 2014 年 4 月任上海龙宇燃油股份有限公司投融资部总监；2014 年 4 月任融信租赁股份有限公司资金运营部总经理；2014 年至今任公司子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司资金运营部总经理。

方焯女士，研究生学历，厦大 MBA，中级经济师。2004 年至 2006 年任教于福州海峡职业技术学院管理系；2007 年至 2009 年任晶特尔齿科会所总经理；2009 年至 2011

年厦门大学管理学院MBA学习;2011年8月至今历任融信租赁股份有限公司董事长秘书、风控总监助理、总裁助理、综合部总监。

黄航先生，中专学历。1990年至2001年历任兴业银行仓山支行信贷员、主任、副行长；2001年至2006年任福州兴利多植绒有限公司副总经理；2006年至2008年任北京中海信达投资担保有限公司总经理助理。2009年至今历任融信租赁股份有限公司风控中心总监助理、租赁分部副总经理（主持工作）、租赁分部总经理。

乐金珠女士，本科学历。2006年至2007年任福建天驰商标代理有限公司法务助理、申请部经理；2007年至2008年任北京中美天鹭知识产权代理有限公司福州分公司经理；2008年至2009年历任福建君立律师事务所律师助理、律师；2009年8月至今历任融信租赁股份有限公司董事长秘书、资金部总经理助理、租赁分部副总经理（主持工作）、租赁分部总经理。

王风华女士，大专学历。2005年至2006年任福建闽迈特五矿进出口公司业务员；2006年至2010年南非自主创业，经营3家服装店兼任老乡电器20家直营店业务主管；2010年4月至今融信租赁股份有限公司客户经理、总经理助理、租赁分部总经理。

张林晶先生，本科学历。2009年7月至2010年6月历任乔治玛丽美语培训学校法务室法务、教学点主任。2010年6月至今历任融信租赁股份有限公司法务专员、合规部总经理助理兼风控经理、部门副总经理、风控部总经理。

黄祖华先生，MBA，高级经济师。1999年12月至2005年4月任福建宁德市蕉城区旅游局局长；2005年06月至2006年7月任山东汇联置业有限公司总经理；2006年8月至2007年12月美国方圆九州(GRANDLAND)国际有限公司上海代表处首席代表；2008年3月至2009年10月任上海沃中国际贸易有限公司总经理；2009年11月至2013年7月任上海中阖投资有限公司总经理；2013年8月至2014年3月任中铭融资租赁(上海)有限公司项目部副总经理；2014年至今任浩瀚(上海)融资租赁有限公司业务分部总经理。

郑智通先生，专科学历。2007年3月至2011年2月任福州智通汽车租赁有限公司总经理；2011年2月至2012年5月任福建中升汇驰汽车销售服务有限公司集团租赁部总经理；2012年5月至2013年5月任融信租赁股份有限公司部门总经理；2014年10月至今任浩瀚(上海)融资租赁有限公司业务分部总经理。

## 第九节公司治理及内部控制

### 一、公司治理

#### (一)制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

2014年3月3日，公司召开2013年度股东大会，审议通过了《关于融信租赁股份有限公司关联交易制度的议案》、《关于融信租赁股份有限公司对外担保管理制度的议案》、《关于融信租赁股份有限公司对外投资管理制度的议案》、《关于融信租赁股份有限公司投资者关系管理制度的议案》、《关于融信租赁股份有限公司防范控股股东及关联方资金占用管理制度的议案》和《关于融信租赁股份有限公司章程（草案）及股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则的议案》。至此，公司依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立健全了股份公司的股东大会、董事会和监事会制度。截止2014年12月31日，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 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

2014年1月12日，公司召开2014年第一次临时股东大会，更换了公司第三届董事会成员。2014年3月29日，公司召开2014年第二次临时股东大会，选举产生了公司第三届监事会组成人员。股份公司监事会召开了2014年第一次会议，选举产生了监事会主席。上述会议召开程序符合《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则的规定，没有损害股东、债权人及第三方合法利益的情况。公司管理层注重加强“三会”的规范运作意识及公司制度的规范执行，重视加强内部规章制度的完整性以及制度执行的有效性。经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等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保障。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、生产经营决策、投融资决策、关联交易等重大决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员均依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 4、公司章程的修改情况

2014年3月3日，公司召开2014年度股东大会，通过了《公司章程》。

#### (二)三会运作情况

##### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	简要内容
股东大会	7	审议通过公司变更董事会组成人员、设立分公司、设立全资子公司、建立关联交易制度、对外担保管理制度、对外投资管理制度、投资者关系管理制度、防范控股股东及关联方资金占用管理制度、章程（草案）及股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、

		选举第三届监事会成员、设立上海全资子公司、租赁收益权转让暨回购、注销分公司、租赁收益权转让暨回购、公司股票变更为做市转让方式。
董事会	5	审议通过聘任高级管理人员、建立关联交易制度、对外担保管理制度、对外投资管理制度、投资者关系管理制度、防范控股股东及关联方资金占用管理制度、章程（草案）及股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、单项计提坏账准备、注销分公司、租金收益权转让暨回购、为银行贷款提供担保、公司股票转为做市转让方式、授权董事会办理交易方式转换事宜。
监事会	2	审议公司 2013 年度财务决算方案、2014 年度财务预算方案、选举监事会主席

## 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

公司 2014 年度历次股东大会、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，均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉尽责地履行职责和义务。

### (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，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大各项决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员均依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求，目前公司管理层尚未引进职业经理人。公司今后将进一步改进、完善内部控制制度，为公司健康稳定的发展奠定基础。

### (四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司经营取得了稳定的发展。挂牌后，公司也受到了数家国内知名证券公司和投资机构的关注。在和券商和投资机构的沟通中，使公司高层对资本市场有了更深入的认识。公司自觉履行信息披露义务，并做好投资者管理工作。公司将继续通过规范和强化信息披露，加强与外部各界的信息沟通，规范资本市场运作，实现股东价值最大化和保护投资者利益。

### (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

公司董事会目前暂未下设专门委员会。今后，公司将根据发展需要设立相应机构，为公司持续、健康发展提供支持和保证。

## 二、内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内监事会独立运作，对本年度内监事事项未提出异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立。



报告期内，控股股东及实际控制人不存在影响公司独立性的情形。公司具备独立自主经营的能力。

### **(三)对重大内部管理制度的评价**

公司已建立了一套较为健全、完善的会计核算体系、财务管理体系和风险控制等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

### **(四)年度报告差错责任追究制度相关情况**

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守公司《信息披露管理制度》，执行情况良好。

公司尚未建立年度报告差错责任追究制度，公司将根据股转公司要求，尽快制定年度报告差错责任追究制度，以更好地规范企业内部制度，做好信息披露工作。

## 第十节财务报告

### 一、会计师事务所审计报告正文

是否审计	是
审计意见	融信租赁公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了融信租赁公司 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。
审计报告编号	XYZH/2014FZA1040
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
审计报告日期	2015-04-18
注册会计师姓名	何勇、阮朝宏
审计报告	
XYZH/2014FZA1040	
融信租赁股份有限公司全体股东： 我们审计了后附的融信租赁股份有限公司（以下简称融信租赁公司）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2014 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。 一、管理层对财务报表的责任 编制和公允列报财务报表是融信租赁公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 二、注册会计师的责任 我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。 我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。 三、 审计意见 我们认为，融信租赁公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了融信租赁公司 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。	

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 北京 二〇一五年四月十八日

#### 一、公司的基本情况

融信租赁股份有限公司（以下简称本公司或公司，在包含子公司时统称本集团）原单位名称为“福建融信设备租赁股份有限公司”，原由自然人王丁辉、王丁明、陈建能、程志勇、王敏共同出资组建，于 2007 年 03 月 05 日取得福建省工商行政管理局核发的 350100100094828 号《企业法人营业执照》。经过多次股权变更后，现公司注册资本 20,000 万元，实收资本 20,000 万元。公司法定代表人：王丁辉；公司住所：福州市鼓楼区温泉街道五四路 119 号东煌大厦 16 楼 01 室。

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司股本及股权结构情况如下：

股东名称	股本	持股比例 (%)
王丁辉	100,000,000.00	50.00
王丁明	51,000,000.00	25.50
平潭中智投资合伙企业（有限合伙）	34,000,000.00	17.00
平潭中创投资合伙企业（有限合伙）	15,000,000.00	7.50
<b>合计</b>	<b>200,000,000.00</b>	<b>100.00</b>

本公司经福建省经济贸易委员会推荐，于 2009 年 12 月 25 日经商务部、国家税务总局以商建函【2009】51 号《关于确认第六批融资租赁试点企业的通知》确认为融资租赁内资试点企业。

本公司经营范围：融资租赁；保险兼业代理（代理险种：责任保险、企财险）；经营二、三类；医用磁共振设备，医用 X 射线设备，医用高能射线设备，医用核素设备，软件；公共设施、基础设施、医疗设备、房产的租赁；生产设备、办公设备、通信设备、环保设备、科研设备、检验检测设备、工程机械设备、飞机、船舶、汽车（不含九座以下乘用车的销售）的租赁及销售；租赁业务咨询；对外贸易。（以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营）。

#### 二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括本公司及下属福建省中咨管理咨询有限公司、福州中智网络技术有限公司、融信嘉策（上海）融资租赁有限公司、融信扬策（上海）融资租赁有限公司、融信众策（上海）融资租赁有限公司、浩瀚（上海）融资租赁有限公司、军融融资租赁有限公司等七家子公司。与上年相比，本年因投资设立增加浩瀚（上海）融资租赁有限公司等五家子公司，因非同一控制合并增加子公司一军融融资租赁有限公司，合并财务报表范围增加了此六家子公司。

详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

#### 三、财务报表的编制基础

##### （1）编制基础

本集团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》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

##### （2）持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，以持续经营为基础编制财务报表。

#### 四、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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；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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

8. 现金及现金等价物

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10. 金融资产和金融负债

(1) 金融资产

1) 金融资产分类

本集团按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分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、贷款和应收款项及可供出售金融资产四大类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指持有的主要目的为短期内出售的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

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。

贷款和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。

2) 金融资产确认与计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本列示。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，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。

## 4) 金融资产转移

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本集团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，但是放弃了对该金融资产控制。企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移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及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产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，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

## (2) 金融负债

本集团的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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

## (3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

a) 金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本集团已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本集团拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本集团有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

b) 金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 11. 应收款项坏账准备

本集团将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过 3 年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本集团按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

## (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	将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计	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

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

提方法	准备	
注：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，根据相同账龄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比例。		
(2) 按组合计提坏账准备应收款项		
确定组合的依据		
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合	
应收融资租赁款	风险类型	
按组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、其他方法）		
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备	
应收融资租赁款	其他方法	
1) 采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：		
账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1-6 个月 (含 6 月)	0	0
6 个月-1 年内 (含 1 年)	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	50	50
4-5 年	80	80
5 年以上	100	100
2) 采用其他方法的应收融资租赁款坏账准备计提如下		
应收融资租赁款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分以下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（逾期 1-6 个月，含 6 个月的客户）、次级类（逾期 6-12 个月客户）、可疑类（逾期 12-24 个月客户）及损失类（逾期 24 个月以上客户）等 5 种风险类型客户，以已逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例；对已逾期未收回的逾期长期应收款转入应收账款并按相应账龄计提坏账准备，尚未到期的长期应收款坏账准备按客户风险类型计提比例如下：		
风险类型	坏账准备计提比例 (%)	
正常类	0	
关注类	1	
次级类	2	
可疑类	10	
损失类	100	
(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	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项	
坏账准备的计提方法	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	
12. 存货		
本集团存货分类为：周转材料、融资租赁商品、发出商品等。		

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用个别计价法确定其实际成本。

### 13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中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。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出



售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

#### 14. 投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的房屋建筑物。

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率采用平均年限法计提折旧或摊销。

土地使用权按土地使用证上记载的年限按直线法摊销。

投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	30	5	3.17

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 15. 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值 2,000.00 元的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

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外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、

预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	30	5	3.17
2	机器设备	10	5	9.50
3	运输设备	5	5	19.00
4	办公设备	5	5	19.00
5	电子设备	3	5	31.67

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 16. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

#### 17. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）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。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

#### 18. 无形资产

本集团无形资产包括土地使用权软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；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。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

#### 19. 商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买

方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资账面价值中。

#### 20. 长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的装修等费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊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。

#### 21. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指向未达到国家规定的退休年龄、经批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利，在符合内退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间本集团拟支付的内退福利，按照现值确认为负债，计入当期损益。

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债，并计入当期损益：①本集团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本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

#### 22. 股份支付

股份支付是指为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

用以换取职工提供服务的以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工

具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应调整负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

### 23. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

### 24. 收入确认原则

本集团的营业收入主要包括租赁收入、分期收款销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入，收入确认原则如下：

#### （1）租赁收入的确认方法

##### ①租赁开始日的处理

在租赁期开始日，本集团将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值、未实现融资租赁增值税的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，应包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

租赁开始日是指租赁协议日与租赁各方就主要条款作出承诺日中的较早者。在租赁开始日，本集团和承租人将租赁认定为融资租赁或经营租赁，并确定在租赁期开始日应确认的金额。

##### ②未实现融资收益的分配

根据租赁准则的规定，未实现融资收益应当在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，本集团采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与公司发生的初始直接费用之和的折现率。

##### ③未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

未担保余值，指租赁资产余值中扣除就出租人而言的担保余值以后的资产余值。

##### ④或有租金的处理

本集团在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

#### （2）分期收款销售商品收入

销售商品收入同时满足下列条件的，予以确认：(1)已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；(2)既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；(3)收入的金额能够可靠地计量；(4)相关的经济利益很可能流入企业；(5)相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

具有融资性质的分期收款销售商品收入的确认方法：本集团在签订分期销售商品协议时，将标的资产的公允价值（标的资产生产商对外销售的价格）确认为分期收款的销售收入，应收协议价款与标的资产公允价值的差额，在协议期内按照应收款项的摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销，抵减财务费用。

#### （3）提供劳务收入

本集团提供的劳务主要是租赁咨询服务及保险代理劳务，本集团在劳务已经提供，收到价款或取得收取款项的证据时，确认劳务收入。

(4) 让渡资产使用权收入：让渡无形资产（如商标权、专利权、软件、版权等）以及其他非现金资产的使用权而形成的使用费收入，按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。上述收入的确定并应同时满足与交易相关的经济利益能够流入公司、收入的金额能够可靠地计量。

#### 25. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，按照应收的金额计量；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(1元)计量。

本集团的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述原则进行判断。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

#### 26. 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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，减记的金额予以转回。

#### 27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指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。本公司作为出租方时，在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值、未实现融资租赁增值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

#### 28. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

分部间转移价格参照市场价格确定，共同费用除无法合理分配的部分外按照收入比例在不同的分部之间分配。

#### 29. 所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整

商誉的账面价值外，其余的当年所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税法规定计算确定的针对当年发生的交易和事项，应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

### 30. 重要会计判断和估计

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定性因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

下列会计估计及关键假设存在导致未来期间的资产及负债账面值发生重大调整的重要风险。

#### (1) 应收款项减值

本集团在资产负债表日按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可判断数据，显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面的可判断数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

#### (2) 存货减值准备

本集团定期估计存货的可变现净值，并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本集团在估计存货的可变现净值时，以同类货物的预计售价减去完工时将要发生的成本、销售费用以及相关税费后的金额确定。当实际售价或成本费用与以前估计不同时，管理层将会对可变现净值进行相应的调整。因此根据现有经验进行估计的结果可能会与之后实际结果有所不同，可能导致对资产负债表中的存货账面价值的调整。因此存货跌价准备的金额可能会随上述原因而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响估计变更当期的损益。

#### (3) 商誉减值准备的会计估计

本集团每年对商誉进行减值测试。包含商誉的资产组和资产组组合的可收回金额为其预计未来现金流量的现值，其计算需要采用会计估计。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的毛利率进行修订，修订后的毛利率低于目前采用的毛利率，本集团需对商誉增加计提减值准备。

如果管理层对应用于现金流量折现的税前折现率进行重新修订，修订后的税前折率高于目前采用的折现率，本集团需对商誉增加计提减值准备。

如果实际毛利率或税前折现率高于或低于管理层的估计，本集团不能转回原已计提的商誉减值损失。

#### (4) 固定资产减值准备的会计估计

本集团在资产负债表日对存在减值迹象的房屋建筑物、机器设备等固定资产进行减值测试。固定资产的可收回金额为其预计未来现金流量的现值和资产的公允价值减去处置费用后的净额中较高者，其计算需要采用会计估计。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的毛利率进行修订，修订后的毛利率低于目前采用的毛利率，本集团需对固定资产增加计提减值准备。

如果管理层对应用于现金流量折现的税前折现率进行重新修订，修订后的税前折现率高于目前采用的折现率，本集团需对固定资产增加计提减值准备。

如果实际毛利率或税前折现率高于或低于管理层估计，本集团不能转回原已计提的固定资产减值准备。

#### (5) 递延所得税资产确认的会计估计

递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用的税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于公司未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。未来税率的变化和暂时性差异的转回时间也可能影响所得税费用（收益）以及递延所得税的余额。上述估计的变化可能导致对递延所得税的重要调整。

#### (6) 固定资产、无形资产的可使用年限

本集团至少于每年年度终了，对固定资产和无形资产的预计使用寿命进行复核。预计使用寿命是管理层基

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

于同类资产历史经验、参考同行业普遍所应用的估计并结合预期技术更新而决定的。当以往的估计发生重大变化时，则相应调整未来期间的折旧费用和摊销费用。

11. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

2014 年财政部制定了《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》；修订了《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》、《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》以及《企业会计准则—基本准则》。上述 9 项会计准则除修订后的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》以及《企业会计准则—基本准则》以外均自 2014 年 7 月 1 日起施行，修订后的《企业会计准则—基本准则》自 2014 年 7 月 23 日起施行，修订后的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》自 2014 年度及以后期间财务报告中执行。

本集团 2014 年已按财政部规定执行上述企业会计准则，并按照有关规定和要求对公司原有会计政策进行了相应的修订。本次准则修订未涉及部分，公司仍执行财政部于 2006 年 2 月 15 日起颁布的相关会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。本次会计政策变更未对本年及上年财务报表造成影响。

(2) 重要会计估计变更

本集团本期没有发生会计估计变更。

五、 税项

1. 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	分期收款销售业务及 2012 年 11 月起始发生的有形动产租赁业务，按合同约定应收销售款\应收融资租赁款\利息确认计税基数	17%
营业税	不动产融资租赁业务以及 2012 年 11 月以前发生的有形动产融资租赁业务等，按收入净额为基数计缴营业额。	5%
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%
印花税	购销合同印花税由税务局核定，按购销金额的 40%作为计缴基数，融资租赁合同按长期应收款借方发生额、借款的贷方发生额作为计税基数；房屋出租按租金收入作为计缴基数。	购销合同 0.03% 融资租赁合同 0.005% 借款合同 0.005% 房屋租赁合同 0.1%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：以收入净额为基数计缴营业额的相关规定：财政部 国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知（财税[2003]16 号）：经中国人民银行、外经贸部和国家经贸委批准经营融资租赁业务的单位从事融资租赁业务的，以其向承租者收取的全部价款和价外费用（包括残值）减除出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额。

以上所称出租货物的实际成本，包括由出租方承担的货物的购入价、关税、增值税、消费税、运杂费、安装费、保险费和贷款的利息（包括外汇借款和人民币借款利息）。

2、 税收优惠

根据《财政部国家税务总局关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》（财税[2013]106 号）规定，经中国人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务，在 2015 年 12 月 31 日前，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行增值税即征即退政策。

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

六、合并财务报表主要项目注释  
下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2014 年 1 月 1 日，“年末”系指 2014 年 12 月 31 日，“本年”系指 2014 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2013 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
现金	55,213.45	33,388.70
银行存款	14,053,258.26	70,425,175.31
其他货币资金	158,065,337.65	99,736,340.11
<b>合计</b>	<b>172,173,809.36</b>	<b>170,194,904.12</b>
其中：存放在境外的款项总额		

注：其他货币资金中受限资金 158,055,337.65 元，系开具银行承兑汇票保证金及借款保证金。

2. 应收票据

(1) 应收票据种类

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	1,894,000.00	12,157,553.00
商业承兑汇票	-	-
<b>合计</b>	<b>1,894,000.00</b>	<b>12,157,553.00</b>

(2) 年末无用于质押的应收票据。

(3) 年末已经背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	年末终止确认金额	年末未终止确认金额
银行承兑汇票	24,107,860.50	
商业承兑汇票		
<b>合计</b>	<b>24,107,860.50</b>	

(4) 年末无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

3. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	22,749,016.28	38.00	2,857,225.00	12.56	19,891,791.28
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	37,115,596.11	62.00	639,177.71	1.72	36,476,418.40
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>59,864,612.39</b>	<b>100.00</b>	<b>3,496,402.71</b>	<b>5.84</b>	<b>56,368,209.68</b>



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

续表					
类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	67,455,660.38	100.00	2,072,138.75	3.07	65,383,521.63
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>67,455,660.38</b>	<b>100.00</b>	<b>2,072,138.75</b>	<b>3.07</b>	<b>65,383,521.63</b>
1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
单位名称	年末余额				
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由	
厦门千帆印刷有限公司	13,411,924.31	1,036,300.00	7.73	企业已停产	
福建融鑫海生物技术有限公司	9,337,091.97	1,820,925.00	19.50	企业已停产拟重组	
<b>合计</b>	<b>22,749,016.28</b>	<b>2,857,225.00</b>	<b>12.56</b>	<b>—</b>	
2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款					
账龄	年末余额				
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)		
6 个月以内	25,299,655.19	-	-		
6 个月-1 年	10,848,327.72	542,416.39	5.00		
1-2 年	967,613.20	96,761.32	10.00		
2-3 年	-	-	-		
3-4 年	-	-	-		
4-5 年	-	-	-		
5 年以上	-	-	-		
<b>合计</b>	<b>37,115,596.11</b>	<b>639,177.71</b>	<b>—</b>		
(2) 本年度计提、转回(或收回)的坏账准备情况 本年计提坏账准备金额 1,424,263.96 元; 本年无收回或转回坏账准备。					
(3) 本年度无实际核销的应收账款。					
(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况如下:					
单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额	
厦门千帆印刷有限公司	13,411,924.31	1-2 年	22.40	1,036,300.00	

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

				0
福建融鑫海生物技术有限公司	9,337,091.97	2-3 年	15.60	1,820,925.00
福建润华糖业发展有限公司	5,241,472.50	1 年以内	8.76	262,073.63
福建中发织造有限公司	4,655,626.51	6 个月以内	7.78	-
蔡文山	3,093,295.91	1 年以内	5.17	154,664.80
<b>合计</b>	<b>35,739,411.20</b>		<b>59.71</b>	<b>3,273,963.43</b>

(5) 期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(6) 期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

(7) 期末因提供抵押、质押以及应收保理、租赁租金权益转让而导致使用权或所有权受到限制的应收账款情况见本附注六.9 所述。

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	9,858,223.53	99.68	7,513,028.25	97.15
1-2 年	31,488.00	0.32	16,437.00	0.21
2-3 年	-	-	204,000.00	2.64
3 年以上	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>9,889,711.53</b>	<b>100</b>	<b>7,733,465.25</b>	<b>100.00</b>

(2) 按预付对象归集年末余额前五名的预付款情况如下：

单位名称	年末余额	账龄	占预付款项年末余额合计数的比例 (%)
宁德市鑫田房地产开发有限公司	7,063,445.20	1 年以内	71.42
东莞市正和商业投资管理公司	1,350,000.00	1 年以内	13.65
山东朗法博粉末涂装科技有限公司	1,160,000.00	1 年以内	11.73
福州市鼓楼区人民法院	167,329.00	1 年以内	1.69
北京市朝阳区人民法院	33,900.00	1 年以内	0.34
<b>合计</b>	<b>9,774,674.20</b>		<b>98.83</b>

5. 应收利息

项目	年末余额	年初余额
定期存款	858,586.10	-
<b>合计</b>	<b>858,586.10</b>	<b>-</b>

6. 其他应收款

(1) 其他应收款分类

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	126,834,269.15	100.00	461,942.97	0.36	126,372,326.18
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>126,834,269.15</b>	<b>100.00</b>	<b>461,942.97</b>	<b>0.36</b>	<b>126,372,326.18</b>

续表

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	96,450,309.91	100.00	433,575.03	0.45	96,016,734.88
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>96,450,309.91</b>	<b>100.00</b>	<b>433,575.03</b>	<b>0.45</b>	<b>96,016,734.88</b>

1) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内	124,727,929.74	-	-
6 个月-1 年	699,499.41	34,974.97	5.00
1-2 年	-	-	-
2-3 年	1,224,840.00	244,968.00	20.00
3-4 年	-	-	-
4-5 年	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

5 年以上	182,000.00	182,000.00	100.00
<b>合计</b>	<b>126,834,269.15</b>	<b>461,942.97</b>	<b>—</b>

(2) 本年度计提、转回(或收回)坏账准备情况:  
本年计提坏账准备金额 28,367.94 元;本无收回或转回坏账准备。

(3) 本年度无实际核销的其他应收款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
售后回购款	108,396,987.93	44,931,956.43
资金往来及暂借	17,050,441.22	27,131,493.48
资产购买款		22,900,000.00
押金	1,386,840.00	1,486,860.00
<b>合计</b>	<b>126,834,269.15</b>	<b>96,450,309.91</b>

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
江苏卡威汽车工业集团有限公司	售后回购业务	39,199,313.78	6 个月以内	30.91	—
河南龙通工程机械有限公司	售后回购业务	29,601,395.75	6 个月以内	23.34	
福州环达机械有限公司	售后回购业务	26,137,622.37	6 个月以内	20.61	
福建现代机械有限公司	售后回购业务及资金往来	24,321,220.83	6 个月以内	19.18	
力士德工程机械股份有限公司	售后回购业务	4,357,811.56	6 个月以内	3.44	
<b>合计</b>		<b>123,617,364.29</b>		<b>97.46</b>	

(6) 期末无涉及政府补助的应收款项。

(7) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(8) 期末无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债。

7. 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
融资租赁款	466,687,158.52	359,062,629.13
减:未实现融资收益	52,770,262.50	42,845,478.15
<b>融资租赁款小计</b>	<b>413,916,896.02</b>	<b>316,217,150.98</b>
分期收款销售商品	2,027,243.48	6,662,173.53
减:未实现融资收益	39,036.29	485,057.17
<b>分期收款销售商品小计</b>	<b>1,988,207.19</b>	<b>6,177,116.36</b>
减:一年内到期的长期应收款坏账准备	1,482,757.32	2,285,412.82
<b>合计</b>	<b>414,422,345.89</b>	<b>320,108,854.52</b>

8. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额	性质
----	------	------	----

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

留抵增值税	6,631,686.05	737,382.76	一般贸易业务留抵税额
<b>合计</b>	<b>6,631,686.05</b>	<b>737,382.76</b>	

9. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	年末余额	年初余额
融资租赁款	395,103,633.24	378,328,497.93
减：未实现融资收益	40,632,630.95	43,477,389.74
<b>融资租赁款小计</b>	<b>354,471,002.29</b>	<b>334,851,108.19</b>
分期收款销售商品	-	2,323,581.17
减：未实现融资收益	-	48,659.64
<b>分期收款销售商品小计</b>		<b>2,274,921.53</b>
减：长期应收款坏账准备	884,046.25	1,690,640.18
<b>合计</b>	<b>353,586,956.04</b>	<b>335,435,389.54</b>

(2) 期末无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

(3) 期末无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

(4) 期末使用权受到限制的情况如下：

①因提供抵押、质押而导致使用权受到限制的说明：本公司以其合法、有效的《售后回租合同》和《融资租赁合同》项下的租赁资产提供借款抵押担保，同时（或）以其依法可以出质的《售后回租合同》和《融资租赁合同》项下享有的全部权益和收益形成的应收账款提供质押担保。截止 2014 年 12 月 31 日，已抵押、质押的租赁租金权益余额 499,555,324.07 元。

②因提供应收保理而导致所有权受到限制的说明：本公司以合法、有效的《售后回租合同》项下的租赁租金权益转让给中信银行福州分行及浦发银行福州分行，同时以该等合同项下的租赁资产提供抵押担保。截止 2014 年 12 月 31 日，已转让的租赁租金权益余额 84,280,202.72 元。

③因提供租赁权益转让而导致所有权受到限制的说明：本公司于 2014 年 10 月 27 日与上海信於资产管理有限公司签署《租金收益权转让暨回购协议》（合同号 RXZL-2014-ZRHG-0003），合同有效期自 2014 年 10 月 27 日起至 2015 年 10 月 26 日止，约定本公司以 110,000,000.00 元的价格转让本公司持有的融资租赁项目租赁租金权益规模 111,608,907.04 元的债权，并于一年内分期回购，同时约定回购溢价按同期人民银行贷款（一年期）基准利率上浮 30%即 7.8%。截止 2014 年 12 月 31 日，尚未回购余额 109,677,954.76 元。

(5) 上述因提供抵押、质押、保理以及租赁权益转让而导致使用权或所有权受到限制的应收融资租赁款包括长期应收款-融资租赁款、一年内到期的长期应收款-融资租赁款以及应收账款-融资租赁款。

10. 固定资产

(1) 固定资产明细表

项目	运输设备	办公设备	其他设备	合计
<b>一、账面原值</b>				
1. 年初余额	3,874,687.00	1,208,890.26	-	5,083,577.26
2. 本年增加金额	-	82,794.59	10,991.45	93,786.04
(1) 购置	-	82,794.59	10,991.45	93,786.04
3. 本年减少金额	417,906.00	13,629.00	-	431,535.00
(1) 处置或报废	417,906.00	13,629.00	-	431,535.00

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

4. 年末余额	3,456,781.00	1,278,055.85	10,991.45	4,745,828.30
<b>二、累计折旧</b>				
1. 年初余额	1,215,863.27	594,693.87	-	1,810,557.14
2. 本年增加金额	738,701.40	229,614.64	749.76	969,065.80
(1) 计提	738,701.40	229,614.64	749.76	969,065.80
3. 本年减少金额	397,010.70	12,947.55	-	409,958.25
(1) 处置或报废	397,010.70	12,947.55	-	409,958.25
4. 年末余额	1,557,553.97	811,360.96	749.76	2,369,664.69
<b>三、减值准备</b>				
1. 年初余额				
2. 本年增加金额				
3. 本年减少金额				
4. 年末余额				
<b>四、账面价值</b>				
1. 年末账面价值	1,899,227.03	466,694.89	10,241.69	2,376,163.61
2. 年初账面价值	2,658,823.73	614,196.39	-	3,273,020.12

(2) 期末无暂时闲置的固定资产。

(3) 期末无通过融资租赁租入、经营租赁租出的固定资产。

(4) 期末固定资产中无抵押或担保等情况。

(5) 期末无未办妥产权证书的固定资产。

11. 无形资产

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	办公软件	合计
<b>一、账面原值</b>					
1. 年初余额				24,300.00	24,300.00
2. 本年增加金额					
3. 本年减少金额					
4. 年末余额				24,300.00	24,300.00
<b>二、累计摊销</b>					
1. 年初余额				8,983.30	8,983.30
2. 本年增加金额				3,219.96	3,219.96
(1) 计提				3,219.96	3,219.96
3. 本年减少金额					
4. 年末余额				12,203.26	12,203.26
<b>三、减值准备</b>					
1. 年初余额					

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

2. 本年增加金额					
3. 本年减少金额					
4. 年末余额					
四、账面价值					
1. 年末账面价值				12,096.74	12,096.74
2. 年初账面价值				15,316.70	15,316.70
12. 长期待摊费用					
<b>项目</b>	<b>年初余额</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年摊销</b>	<b>本年其他减少</b>	<b>年末余额</b>
办公室维修费	758,317.39	-	654,234.09	-	104,083.30
<b>合计</b>	<b>758,317.39</b>	<b>-</b>	<b>654,234.09</b>	<b>-</b>	<b>104,083.30</b>
13. 递延所得税资产和递延所得税负债					
(1) 未经抵销的递延所得税资产					
<b>项目</b>	<b>年末余额</b>		<b>年初余额</b>		
	<b>可抵扣暂时性差异</b>	<b>递延所得税资产</b>	<b>可抵扣暂时性差异</b>	<b>递延所得税资产</b>	
资产减值准备	6,325,149.25	1,581,287.31	6,481,766.78	1,620,441.70	
<b>合计</b>	<b>6,325,149.25</b>	<b>1,581,287.31</b>	<b>6,481,766.78</b>	<b>1,620,441.70</b>	
14. 其他非流动资产					
<b>项目</b>	<b>年末余额</b>	<b>年初余额</b>	<b>性质</b>		
留抵增值税	42,695,261.97		融资租赁业务留抵税额		
<b>合计</b>	<b>42,695,261.97</b>				
15. 短期借款					
(1) 短期借款分类					
<b>借款类别</b>	<b>年末余额</b>		<b>年初余额</b>		
质押借款	-		-		
抵押借款	92,500,000.00		129,000,000.00		
保证借款	-		-		
信用借款	-		-		
<b>合计</b>	<b>92,500,000.00</b>		<b>129,000,000.00</b>		
注：本集团年末抵押借款均系以融资租赁资产提供借款抵押担保。					
(2) 年末无已逾期未偿还的短期借款。					
16. 应付票据					
<b>票据种类</b>	<b>年末余额</b>		<b>年初余额</b>		
银行承兑汇票	239,778,994.00		140,618,450.00		
商业承兑汇票	-		-		
<b>合计</b>	<b>239,778,994.00</b>		<b>140,618,450.00</b>		
注：本集团年末无已到期未支付的应付票据。					
17. 应付账款					

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

项目	年末余额	年初余额
其中：1 年以上	-	-
1 年以内	-	3,485,000.00
<b>合计</b>	-	<b>3,485,000.00</b>

18. 预收款项

项目	年末余额	年初余额
其中：1 年以上	-	12,285.50
1 年以内	-	726,430.79
<b>合计</b>	-	<b>738,716.29</b>

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	363,509.03	9,326,575.08	8,973,198.97	716,885.14
离职后福利-设定提存计划	-	424,063.27	424,063.27	-
辞退福利	-	12,100.00	12,100.00	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>363,509.03</b>	<b>9,762,738.35</b>	<b>9,409,362.24</b>	<b>716,885.14</b>

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	363,509.03	8,350,589.69	7,997,213.58	716,885.14
职工福利费	-	320,906.90	320,906.90	-
社会保险费	-	309,342.49	309,342.49	-
其中：医疗保险费	-	274,406.44	274,406.44	-
工伤保险费	-	13,584.78	13,584.78	-
生育保险费	-	21,351.27	21,351.27	-
住房公积金	-	345,736.00	345,736.00	-
工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
短期带薪缺勤	-	-	-	-
短期利润分享计划	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>363,509.03</b>	<b>9,326,575.08</b>	<b>8,973,198.97</b>	<b>716,885.14</b>

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	-	398,500.58	398,500.58	-
失业保险费	-	25,562.69	25,562.69	-
企业年金缴费	-	-	-	-
<b>合计</b>	-	<b>424,063.27</b>	<b>424,063.27</b>	-

20. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
----	------	------



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

增值税	572,126.95	- 24,882,991.70
营业税	1,182,154.58	1,283,562.33
企业所得税	8,657,023.80	5,629,777.99
个人所得税	41,705.53	21,962.23
城市维护建设税	123,004.01	89,849.36
防洪费	46,845.64	44,837.10
印花税	20,579.22	15,378.19
其他税	94,537.67	64,178.12
<b>合计</b>	<b>10,737,977.40</b>	<b>-17,733,446.38</b>

21. 应付利息

项目	年末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	492,638.68	639,910.41
短期借款应付利息	197,916.67	261,686.00
<b>合计</b>	<b>690,555.35</b>	<b>901,596.41</b>

22. 其他应付款

(1) 其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
其中：1 年以上	87,820,375.62	77,520,798.65
1 年以内	223,056,827.71	88,213,730.66
<b>合计</b>	<b>310,877,203.33</b>	<b>165,734,529.31</b>

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
福建加华电力开发有限公司	16,765,159.08	保证金
福建中发织造有限公司	10,000,000.00	保证金
厦门千帆印刷有限公司	7,095,000.00	保证金
福建省长乐市欣美针纺有限公司	6,706,000.00	保证金
上水明珠发展有限公司	4,000,000.00	保证金
福建松峰针织有限公司	4,000,000.00	保证金
郑州天马机械设备有限公司	3,990,270.48	保证金
<b>合计</b>	<b>52,556,429.56</b>	

23. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	111,911,163.45	159,092,230.50
一年内到期的递延增值税	25,092,790.70	16,951,370.38
<b>合计</b>	<b>137,003,954.15</b>	<b>176,043,600.88</b>

24. 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	52,339,000.00	78,650,000.00

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

抵押借款	26,112,312.43	61,767,175.93
保证借款	-	-
信用借款	-	-
<b>合计</b>	<b>78,451,312.43</b>	<b>140,417,175.93</b>

注：年末长期借款系以依法可出质的《售后回租合同》和《融资租赁合同》项下享有的全部权益和收益形成的应收账款提供质押担保及以融资租赁资产提供抵押担保。

25. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
递延增值税	37,038,645.83	21,712,881.80
<b>合计</b>	<b>37,038,645.83</b>	<b>21,712,881.80</b>

26. 股本

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	200,000,000.00						200,000,000.00

27. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	3,000,000.00			3,000,000.00
<b>合计</b>	<b>3,000,000.00</b>			<b>3,000,000.00</b>

28. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	4,810,266.29	2,831,136.10		7,641,402.39
任意盈余公积				
<b>合计</b>	<b>4,810,266.29</b>	<b>2,831,136.10</b>		<b>7,641,402.39</b>

注：本年度增加的盈余公积为按本公司净利润 10%提取的法定盈余公积。

29. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	44,342,622.05	25,561,812.96
加：年初未分配利润调整数		
其中：《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
<b>本年年初余额</b>	<b>44,342,622.05</b>	<b>25,561,812.96</b>

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

加：本年归属于母公司所有者的净利润	28,811,135.04	20,793,430.78
减：提取法定盈余公积	2,831,136.10	2,012,621.69
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
<b>本年年末余额</b>	<b>70,322,620.99</b>	<b>44,342,622.05</b>

30. 少数股东

(1) 少数股权比例

子公司名称	年末 (%)	年初 (%)
军融融资租赁有限公司	25	
浩瀚(上海)融资租赁有限公司	25	

(2) 少数股东权益

子公司名称	年末余额	年初余额
军融融资租赁有限公司	-57,816.53	
浩瀚(上海)融资租赁有限公司	264,789.28	
<b>合计</b>	<b>206,972.75</b>	

31. 营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	74,878,109.61	-	87,800,873.58	23,231,215.42
其他业务	8,758,863.61	-	3,324,503.65	1,659,348.84
<b>合计</b>	<b>83,636,973.22</b>	<b>-</b>	<b>91,125,377.23</b>	<b>24,890,564.26</b>

32. 营业税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
营业税	1,774,815.78	1,815,881.60
城市维护建设税	208,712.67	174,413.45
教育费附加	150,570.11	124,581.04
<b>合计</b>	<b>2,134,098.56</b>	<b>2,114,876.09</b>

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

1. 销售费用		
项目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	50,000.00	78,813.63
运输费	138,917.09	534,892.24
业务咨询费	205,015.39	
保险费	387,232.97	612,416.99
技术服务费	87,435.89	200,500.85
营销培训费	94,214.75	-
其他	1,698.11	5,256.00
<b>合计</b>	<b>964,514.20</b>	<b>1,431,879.71</b>
34. 管理费用		
项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	9,762,738.35	9,126,913.92
咨询费	543,652.69	395,040.49
税费	132,666.81	116,266.40
无形资产摊销	2,951.63	3,143.30
业务招待费	1,299,624.13	1,433,408.56
折旧费	969,065.80	1,019,756.10
水电费	129,247.02	194,574.07
差旅费	1,220,961.47	682,385.58
会议费	252,738.14	32,315.00
办公费	412,997.55	367,292.11
燃油费	495,454.23	546,349.15
物业管理费	638,521.95	511,369.97
其他	756,499.01	746,861.49
通讯费	116,053.12	140,427.31
防洪费	73,504.15	105,318.94
低值易耗品摊销	32,566.12	21,987.55
财产保险费	-	4,200.00
租赁费	5,676,708.34	4,778,914.44
长期待摊费用摊销	654,502.42	591,778.54
聘请中介机构费	979,626.91	882,719.24
车杂费	73,086.40	58,494.60
网络通讯费	-	3,422.22
开办费	40,868.00	5,470.12

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

合计	24,264,034.24	21,768,409.10
35. 财务费用		
项目	本年发生额	上年发生额
借款利息支出	26,413,615.62	23,107,353.36
减：存款利息收入	11,058,805.78	5,561,504.86
减：售后回购及分期销售利息收入	5,849,527.17	1,207,947.97
加：贴现利息支出	1,704,331.97	1,999,215.51
加：其他支出	6,574,672.96	942,723.65
<b>合计</b>	<b>17,784,287.60</b>	<b>19,279,839.69</b>
注：本年其他支出中支付上海信於资产管理有限公司资金拆借利息 5,103,160.95 元。		
36. 资产减值损失		
项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-156,617.53	1,467,212.37
<b>合计</b>	<b>-156,617.53</b>	<b>1,467,212.37</b>
37. 投资收益		
项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		981,141.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
<b>合计</b>		<b>981,141.25</b>
38. 营业外收入		
(1) 营业外收入明细		

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	-	115,559.50	-
其中：固定资产处置利得	-	115,559.50	-
无形资产处置利得	-	-	-
债务重组利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	-	-	-
接受捐赠	-	-	-
政府补助	417,000.00	-	417,000.00
其他	-	7,261,615.31	-
<b>合计</b>	<b>417,000.00</b>	<b>7,377,174.81</b>	<b>417,000.00</b>

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/与收益相关
财政奖励	417,000.00		注	
<b>合计</b>	<b>417,000.00</b>			

注：根据福州市鼓楼区出台的《鼓楼区进一步推进国家服务业综合改革试点区域工作的实施办法》中“对金融业奖励”办法以及《推进国家服务业综合改革试点区域工作实施办法》（鼓委[2011]42号）中关于“物业管理费用补助”的相关优惠办法，本期收到鼓楼区财政局补贴共计 417,000.00 元。

39. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	21,576.75	2,529.34	21,576.75
其中：固定资产处置损失	21,576.75	2,529.34	21,576.75
无形资产处置损失	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

债务重组损失	-	-	-
非货币性资产交换损失	-	-	-
对外捐赠	-	560,000.00	-
其他	3,417.98	523,241.57	3,417.98
<b>合计</b>	<b>24,994.73</b>	<b>1,085,770.91</b>	<b>24,994.73</b>

40. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	9,981,399.24	7,071,677.30
递延所得税费用	39,154.39	-123,600.34
<b>合计</b>	<b>10,020,553.63</b>	<b>6,948,076.96</b>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	39,038,661.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	9,759,665.36
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	24,375.43
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	236,512.845
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	10,020,553.63

41. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	10,200,219.68	4,777,752.29
售后回购业务收款	339,643,681.89	24,757,533.33
政府补贴	417,000.00	
其他	301,468.25	20,018,235.33

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

<b>合计</b>	<b>350,562,369.82</b>	<b>49,553,520.95</b>
2) 支付的其他与经营活动有关的现金		
<b>项目</b>	<b>本年发生额</b>	<b>上年发生额</b>
售后回购业务付款	296,809,305.72	33,797,031.50
营销费	436,666.03	819,462.72
房租及物业费	6,315,230.29	4,778,914.44
招待费	1,299,624.13	1,433,408.56
保险费	387,232.97	612,416.99
银行手续费	1,471,512.01	1,013,778.23
差旅费	1,220,961.47	682,385.58
汽车费用	568,540.63	546,349.15
对外捐赠	-	560,000.00
其他费用及往来款变动	24,382,754.44	18,981,220.51
<b>合计</b>	<b>332,891,827.69</b>	<b>63,224,967.68</b>
3) 收到的其他与投资活动有关的现金		
<b>项目</b>	<b>本年发生额</b>	<b>上年发生额</b>
收到融资租赁业务保证金等	126,147,101.43	91,930,083.74
<b>合计</b>	<b>126,147,101.43</b>	<b>91,930,083.74</b>
4) 支付的其他与投资活动有关的现金		
<b>项目</b>	<b>本年发生额</b>	<b>上年发生额</b>
转抵融资租赁保证金	91,875,944.06	83,210,512.34
<b>合计</b>	<b>91,875,944.06</b>	<b>83,210,512.34</b>
5) 收到的其他与筹资活动有关的现金		
<b>项目</b>	<b>本年发生额</b>	<b>上年发生额</b>
收回的票据及担保保证金	99,736,340.11	141,542,706.81
<b>合计</b>	<b>99,736,340.11</b>	<b>141,542,706.81</b>
6) 支付的其他与筹资活动有关的现金		
<b>项目</b>	<b>本年发生额</b>	<b>上年发生额</b>
支付的票据及担保保证金	158,055,337.65	99,736,340.11
<b>合计</b>	<b>158,055,337.65</b>	<b>99,736,340.11</b>
(2) 合并现金流量表补充资料		
<b>项目</b>	<b>本年金额</b>	<b>上年金额</b>
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	29,018,107.79	20,497,064.20



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

加：资产减值准备	-156,617.53	494,401.34
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	969,065.80	2,679,104.94
无形资产摊销	3,219.96	3,143.30
长期待摊费用摊销	654,234.09	591,778.54
处臵固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	21,576.75	-7,363,400.96
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	-	-
公允价值变动损益（收益以“-”填列）	-	-
财务费用（收益以“-”填列）	26,413,615.62	23,107,353.36
投资损失（收益以“-”填列）	-	-981,141.25
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	39,154.39	-123,600.34
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”填列）	-	1,354,120.75
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-114,007,707.46	-52,392,677.38
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	130,584,970.02	32,878,678.23
其他		
经营活动产生的现金流量净额	73,539,619.43	20,744,824.73
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的年末余额	14,118,471.71	70,458,564.01
减：现金的年初余额	70,458,564.01	12,419,688.91
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-56,340,092.30	58,038,875.10
(3) 现金和现金等价物		
<b>项目</b>	<b>年末余额</b>	<b>年初余额</b>

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

现金	14,118,471.71	70,458,564.01
其中：库存现金	55,213.45	33,388.70
可随时用于支付的银行存款	14,053,258.26	70,425,175.31
可随时用于支付的其他货币资金	10,000.00	
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		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金和现金等价物余额	14,118,471.71	70,458,564.01
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

42. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	158,055,337.65	银行承兑汇票保证金及借款保证金
长期应收款	693,513,481.55	借款抵押、保理及租金收益权转让

注：长期应收款期末受限金额包含已逾期重分类至应收账款部份以及重分类至一年内到期的非流动资产部份。

七、 合并范围的变化

1. 非同一控制下企业合并

(1) 本年发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润
军融融资租赁有限公司	2014年9月1日		75	购买	2014年9月1日	工商变更登记日	0	-151,266.10

(2) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	军融融资租赁有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	30,000.00	30,000.00
负债：		
应付款项	50,000.00	50,000.00
净资产：	-20,000.00	-20,000.00
减：少数股东权益		
取得的净资产	-20,000.00	-20,000.00

2. 投资新设子公司导致合并范围变动

## 融信租赁股份有限公司

## 2014 年度报告

本期本公司合并范围包括母公司及 7 家子公司，与上期相比增加了 6 家子公司，其中新设子公司福州中智网络技术有限公司、融信嘉策（上海）融资租赁有限公司、融信扬策（上海）融资租赁有限公司、融信众策（上海）融资租赁有限公司、浩瀚（上海）融资租赁有限公司 5 家子公司，另 非同一控制收购军融融资租赁有限公司 1 家子公司。

## 八、 在其他主体中的权益

## 1、 在子公司中的权益

## (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
福建省中咨管理咨询有限公司	福州	平潭县	服务	100	100	投资设立
福州中智网络技术有限公司	福州	福州	计算机开发	100	100	投资设立
融信嘉策（上海）融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	100	100	投资设立
融信扬策（上海）融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	100	100	投资设立
融信众策（上海）融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	100	100	投资设立
军融融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	75	75	非同一控制合并
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	75	75	投资设立

## (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	25%	264,789.28		264,789.28

注：2014 年 6 月 6 日本公司第六次临时股东会决议同意新设成立浩瀚（上海）融资租赁有限公司，注册资本 4000 万美元，本公司出资 3000 万美元等人民币，占 75%；另一股东峻豪投资管理有限公司以跨境人民币出资 1000 万美元，占 25%，2014 年 9 月 12 日公司登记成立，公司法人代表：王丁辉经营范围：融资租赁业务和租赁业务等。浩瀚（上海）融资租赁有限公司章程规定注册资本在两年内分期缴付完毕，截止期末本公司已缴纳注册资本 1 亿元人民币，峻豪投资管理有限公司尚未缴纳资本。

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额						年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浩瀚（上海）融资租赁有限	98,796,083.95	39,037,898.78	137,833,982.73	36,553,846.89	220,978.74	36,774,825.63						

(续)

子公司名	本年发生额	上年发生额
------	-------	-------

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

称	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流
浩瀚（上海）融资租赁	1,820,065.04	1,059,157.10	1,059,157.10	-6,456,083.56				

九、关联方及关联交易

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

（1）控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
王丁辉	--	--	--	50	50

（2）控股股东的所持股份及其变化

控股股东	持股金额		持股比例(%)	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
王丁辉	100,000,000.00	100,000,000.00	50	50

2. 子公司

子公司情况详见本附注“八、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
（1）受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	平潭中创投资合伙企业（有限合伙）	
（2）除控股股东外的主要投资人		
公司股东	王丁明	
公司股东	平潭中智投资合伙企业（有限合伙）	资金往来
公司股东	平潭中创投资合伙企业（有限合伙）	
公司原股东（2013年05月16日前）	宋小萍	
公司原股东（2013年05月16日前）	宋立新	
公司原股东（2013年10月31日前）	程志勇	
（3）其他关联关系人		
公司高管控制之企业	福建融易物流有限责任公司	采购运费、资金往来
公司高管控制之企业	福州华雄贸易有限公司	资金往来
公司高管控制之企业	上海信於资产管理有限公司	债权转让、资金拆借
公司高管控制之企业	福州润昌贸易有限公司	资金往来
公司高管控制之企业	福建银之星融资担保有限公司	保证金往来
公司高管控制之企业	夏商（上海）实业有限公司	资金往来
公司监事	林华云	资金往来
公司高管关系密切的家庭成员	王娇瑜	股权交易

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

关联自然人控制之企业	福建夷欣缘机械有限责任公司	资金往来、资金拆借
公司高管直系亲属控制的公司	拓日国际贸易有限公司	资金往来、股权收购

注 1: 福建夷欣缘机械有限责任公司原系本公司子公司, 2013 年 11 月 21 日本公司与自然人王娇瑜(本公司董事王海亮之家庭成员) 签订股权转让协议, 将本公司所持股权全部转让, 转让后夷欣缘公司关联关系变更为关联自然人控制之企业。

注 2: 本公司监事林华云 2013 年 5 月 23 日前任福建融易物流有限责任公司董事, 融易物流公司与本公司关系被认定为关联自然人控制之企业; 2013 年 5 月 23 日起林华云不再任董事职务, 融易物流公司不再认定为关联方。

(二) 关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品/接受劳务

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
福建融易物流有限责任公司	运费		534,892.24
<b>合计</b>			<b>534,892.24</b>

2. 关联担保情况

担保方名称	被担保方名称	担保金额	借款余额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕	说明
本公司股东	本公司	63,000,000.00	28,057,685.00	2012/9/22	2016/9/21	否	说明 1
本公司股东	本公司	30,000,000.00	1,500,000.00	2012/4/24	2015/4/23	否	说明 2
本公司股东	本公司	42,000,000.00	19,850,000.00	2013/9/18	2016/5/14	否	说明 2
本公司股东及其配偶	本公司	71,000,000.00	17,950,000.00	2012/10/30	2016/2/6	否	说明 2
本公司股东及其配偶	本公司	127,500,000.00	81,310,000.00	2013/12/25	2017/6/26	否	说明 2
本公司股东	本公司	12,534,000.00	7,543,000.00	2013/7/12	2016/11/12	否	说明 3
本公司股东	本公司	36,459,000.00	32,639,800.00	2013/8/2	2016/4/29	否	说明 4
本公司股东及其配偶	本公司	67,500,000.00	67,500,000.00	2014/2/27	2015/9/4	否	说明 5
<b>合计</b>		<b>449,993,000.00</b>	<b>256,350,485.00</b>				

说明 1: 本公司自 2012 年 9 月 22 日至 2013 年 10 月 10 日分别向中信银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 6,300 万元, 借款期限自 2012 年 9 月 22 日至 2016 年 9 月 21 日不等, 均由本公司股东王丁辉提供连带担保。截止 2014 年 12 月 31 日, 该 5 笔借款余额为 28,057,685.00 元。

说明 2: 本公司自 2012 年 4 月 24 日至 2014 年 6 月 27 日分别向国家开发银行股份有限公司借款 6 笔共计人民币 27,050 万元, 借款期限自 2012 年 4 月 24 日至 2017 年 6 月 26 日不等, 分别由股东王丁辉、王丁明以及其他关联成员进行担保。截止 2014 年 12 月 31 日, 该 6 笔借款余额为 12,061 万元, 其中: 由股东王

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

丁明、王丁辉以及原股东宋立新、宋小萍提供保证担保的借款余额为 150 万元；由股东王丁辉、王丁明提供保证担保的借款余额为 1,985 万元；由股东王丁辉及其配偶许小云、股东王丁明及其配偶陈桂珍、原股东宋立新及其配偶张少萍、原股东宋小萍提供保证担保的借款余额为 1,795 万元；由股东王丁辉及其配偶许小云、股东王丁明及其配偶陈桂珍提供保证担保的借款余额为 8,131 万元。

说明 3: 本公司自 2013 年 7 月 12 日至 2013 年 11 月 12 日分别向兴业银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 1,253.40 万元, 借款期限自 2013 年 7 月 12 日至 2016 年 11 月 12 日不等, 均由本公司股东王丁辉、王丁明提供保证担保。截止 2014 年 6 月 30 日, 该 5 笔借款余额为 754.30 万元。

说明 4: 本公司自 2014 年 7 月 23 日至 2014 年 10 月 9 日分别向中国光大银行股份有限公司福州分行借款 3 笔共计人民币 2500 万元, 借款期限自 2014 年 7 月 23 日至 2015 年 8 月 8 日不等, 由本公司以房产以及股东王丁辉提供保证担保, 截止 2014 年 12 月 31 日借款余额 2500 万; 2014 年 4 月 30 日向中国光大银行股份有限公司福州分行借款人民币 1145.90 万元, 借款期限自 2014 年 4 月 30 日至 2016 年 4 月 29 日止, 由本公司股东王丁辉、自然人李成锋以及本公司定期存单等提供担保, 截止 2014 年 12 月 31 日借款余额 763.98 万元。

说明 5: 本公司自 2014 年 2 月 27 日至 2014 年 3 月 5 日分别向平安银行股份有限公司福州分行借款 5 笔共计人民币 6,750 万元, 借款期限自 2014 年 2 月 27 日至 2015 年 9 月 4 日不等, 均由本公司股东王丁辉, 王丁明及其配偶许小云提供连带担保。截止 2014 年 12 月 31 日, 该 5 笔借款余额为 6,750 万元。

3. 关联方资金拆借

关联方名称	拆入/拆出	拆借金额	起始日	到期日	备注
福建夷欣缘机械有限责任公司	拆出	2600万元	2013年12月13日	2014年6月13日	备注1
上海信於资产管理有限公司	拆入	本期共拆入 290,568,000.00 元, 已回购 180,890,045.24 元, 期末余额 109,677,954.76 元	2014年3月10日	2015年10月26日	备注2

备注 1: 本公司 2013 年 12 月 13 日与夷欣缘公司签署《借款协议》, 约定暂借人民币 2600 万元给夷欣缘公司用于工程项目开发, 借款期限 6 个月, 年利率 12%。本公司于 2014 年 4 月 24 日收回借款本息。

备注 2: 本公司与上海信於资产管理有限公司本期共签订 3 份《租金收益权转让暨回购协议》, 金额合计 290,568,000.00 元, 合同有效期自 2014 年 3 月 10 日至 2015 年 10 月 26 日不等, 约定本公司以 290,568,000.00 元的价格转让本公司持有的融资租赁项目租赁租金权益规模 298,691,843.26 元的债权, 并于一年内分期回购, 同时约定回购溢价按同期人民银行贷款(一年期)基准利率上浮 30%即 7.8%。本期共转让租赁租金权益并拆入资金 290,568,000.00 元, 已回购偿还 180,890,045.24 元, 期末尚未回购余额 109,677,954.76 元。

4. 关联方资产转让、债务重组情况

关联方名称	交易类型	本年发生额	上年发生额
拓日国际贸易有限公司	股权收购	—	—

2014 年 7 月 6 日本公司与拓日国际贸易有限公司签署了《股权转让协议》, 由本公司收购拓日国际贸易有限公司所持有军融融资租赁有限公司 75%股份。协议约定由于军融融资租赁有限公司注册资本尚未到资, 本公司无需支付股权转让价。军融融资租赁有限公司已于 2014 年 9 月 1 日办理了工商变更登记。

5. 管理人薪酬

名称	本年发生额	上年发生额
合计	1,602,654.38	1,224,5

(三) 关联方往来余额

1. 应收项目

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	福建夷欣缘机械有限责任公司	980,000.00			
其他应收款	平潭中智投资管理有限公司	30,000.00			
其他应收款	拓日国际贸易有限公司	4,005.99			
其他应收款	夏商（上海）实业有限公司	1,459.00			
其他应收款	上海信於资产管理有限公司			22,900,000.00	
其他应收款	福建夷欣缘机械有限责任公司			26,000,000.00	

2. 应付项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
其他应付款	上海信於资产管理有限公司	114,781,115.71	
其他应付款	王丁辉	5,000,000.00	-
其他应付款	王海亮	40,868.00	
其他应付款	王丁明	-	709,491.20
其他应付款	林华云	-	676,702.00
其他应付款	福州华雄贸易有限公司	-	4,332,920.00

十、或有事项

1. 未决诉讼或仲裁

序号	被告	案由	立案时间	案号	诉讼金额	诉讼状态	备注
1	鄂尔多斯兴业农机（马建忠）	融资租赁合同纠纷（客户欠款）	2012.9	2012 鼓民初字第 5600 号	471,612.00	执行中	申请追加被告债务承接人“鄂尔多斯市兴业工程机械有限公司”为被执行人阶段。
2	福建融鑫海生物技术有限公司、苏祖凤、苏其金、福建鑫马实业有限公司	融资租赁合同纠纷（客户欠款）	2012.12	2013 鼓民初字第 291 号	1,620,994.26	执行中	一审判决已生效，已查封部分租赁物，待进一步执行。

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

3	蔡勇	融资租赁合同纠纷(客户欠款)	2013.8	2013 鼓民初字第 3882 号	192,420.33	执行中	一审判决已生效,2014 年 10 月已冻结扣划部分款项并冻结蔡勇所有的尤溪县永兴建材有限公司价值 21 万元股权的买卖、交易和转让手续,目前待进一步执行中。
4	福建省安溪广福包装有限公司、福建省安溪广福茶具有限公司、林项兰、林为棒	融资租赁合同纠纷(客户欠款)	2014.12.05	2014 鼓民初字第 5448 号	572,544.90	已立案,待开庭	已采取诉前保全措施,冻结相关账户,同时查封不动产。
5	福建中发织造有限公司、陈浩、陈涛、陈春成、林玉娥、陈彪、福建省长乐市凯捷纺织有限公司、福建省长乐市第二棉纺织厂	融资租赁合同纠纷(客户欠款)	2014.12.24	2015 鼓民初字第 154 号	1,959,088.47	已立案,待开庭	已采取诉前保全措施,冻结相关账户。
6	福建上德建设工程有限公司、卓晓玲、卓胜、王玉英	融资租赁合同纠纷(客户欠款)	2014-12.26	2015 鼓民初字第 215 号	366,037.22	已立案,待开庭	已采取诉前保全措施,冻结相关账户。

2. 对外提供担保形成的或有负债

(1) 本公司 2014 年 12 月 30 日与平安银行股份有限公司福州分行签署《最高额保证担保合同》(合同编号:平银福 V 额保字 20141217 第 001-1 号),为福建现代机械有限公司向平安银行股份有限公司福州分行综合授信额度人民币 4000 万元中的 1200 万元提供担保。

(2) 本公司 2014 年 11 月 24 日与厦门银行股份有限公司福州分行签署《最高额保证合同》(合同编号:GSHT2014110704 保),为福建现代机械有限公司向厦门银行股份有限公司福州分行综合授信额度人民币 800 万元提供担保。

3. 除存在上述或有事项外,截至 2014 年 12 月 31 日,本集团无其他重大或有事项。

十一、 承诺事项

截至 2014 年 12 月 31 日,本集团无重大承诺事项。

十二、 资产负债表日后事项

本集团无需披露的资产负债表日后事项。

十三、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

	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应收账款	22,749,016.28	38.00	2,857,225.00	12.56	19,891,791.28
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	37,115,596.11	62.00	639,177.71	1.72	36,476,418.40
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-		-	-
<b>合计</b>	<b>59,864,612.39</b>	<b>100.00</b>	<b>3,496,402.71</b>	<b>5.84</b>	<b>56,368,209.68</b>

续表

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-		-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	67,455,660.38	100.00	2,072,138.75	3.07	65,383,521.63
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-		-	-
<b>合计</b>	<b>67,455,660.38</b>	<b>100.00</b>	<b>2,072,138.75</b>	<b>3.07</b>	<b>65,383,521.63</b>

1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

单位名称	年末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
厦门千帆印刷有限公司	13,411,924.31	1,036,300.00	7.73	企业已停产
福建融鑫海生物技术有限公司	9,337,091.97	1,820,925.00	19.50	企业已停产拟重组
<b>合计</b>	<b>22,749,016.28</b>	<b>2,857,225.00</b>	<b>12.56</b>	<b>—</b>

2) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内	25,299,655.19		-
6 个月-1 年	10,848,327.72	542,416.39	5.00
1-2 年	967,613.20	96,761.32	10.00
2-3 年			-
3-4 年			-
4-5 年			-
5 年以上			-
<b>合计</b>	<b>37,115,596.11</b>	<b>639,177.71</b>	<b>—</b>

(2) 本年度计提、转回(或收回)的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 1,424,263.96 元; 本年无收回或转回坏账准备。

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

(3) 本年度无实际核销的应收账款。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况如下：

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末 余额合计数的比 例(%)	坏账准备年末 余额
厦门千帆印刷有限公司	13,411,924.31	1-2 年	22.40	1,036,300.00
福建融鑫海生物技术有限公司	9,337,091.97	2-3 年	15.60	1,820,925.00
福建润华糖业发展有限公司	5,241,472.50	1 年以内	8.76	262,073.63
福建中发织造有限公司	4,655,626.51	6 个月以内	7.78	-
蔡文山	3,093,295.91	1 年以内	5.17	154,664.80
<b>合计</b>	<b>35,739,411.20</b>		<b>59.71</b>	<b>3,273,963.43</b>

(5) 期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(6) 期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

2. 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	年末余额				账面价值
	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	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	126,021,592.15	100.00	461,942.97	0.37	125,559,649.18
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>126,021,592.15</b>	<b>100.00</b>	<b>461,942.97</b>	<b>0.37</b>	<b>125,559,649.18</b>

续表

类别	年初余额				账面价值
	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	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	96,450,309.91	100.00	433,575.03	0.45	96,016,734.88
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>96,450,309.91</b>	<b>100.00</b>	<b>433,575.03</b>	<b>0.45</b>	<b>96,016,734.88</b>

1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
6 个月以内	123,915,252.74	-	-
6 个月-1 年	699,499.41	34,974.97	5.00

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

1-2 年	-	-	-
2-3 年	1, 224, 840. 00	244, 968. 00	20. 00
3-4 年	-	-	-
4-5 年	-	-	-
5 年以上	182, 000. 00	182, 000. 00	100. 00
<b>合计</b>	<b>126, 021, 592. 15</b>	<b>461, 942. 97</b>	<b>--</b>

(2) 本年度计提、转回(或收回)坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 28,367.94 元; 本年无收回或转回坏账准备。

(3) 本年度无实际核销的其他应收款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
售后回购款	123, 617, 364. 29	44, 931, 956. 43
资金往来及暂借款	1, 007, 387. 86	27, 131, 493. 48
资产购买款	-	22, 900, 000. 00
押金	1, 396, 840. 00	1, 486, 860. 00
<b>合计</b>	<b>126, 021, 592. 15</b>	<b>96, 450, 309. 91</b>

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
江苏卡威汽车工业集团有限公司	售后回购业务	39, 199, 313. 78	6 个月以内	31. 11	
河南龙通工程机械有限公司	售后回购业务	29, 601, 395. 75	6 个月以内	23. 49	
福州环达机械有限公司	售后回购业务	26, 137, 622. 37	6 个月以内	20. 74	
福建现代机械有限公司	售后回购业务	24, 321, 220. 83	6 个月以内	19. 30	
力士德工程机械股份有限公司	售后回购业务	4, 357, 811. 56	6 个月以内	3. 46	
<b>合计</b>		<b>123, 617, 364. 29</b>			

(6) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(7) 期末无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

年末余额			年初	
账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值
122, 000, 000. 00		122, 000, 000. 00	1, 000, 000. 00	
<b>122, 000, 000. 00</b>		<b>122, 000, 000. 00</b>	<b>1, 000, 000. 00</b>	

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

(2) 对子公司投资					
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值
	1,000,000.00			1,000,000.00	
		1,000,000.00		1,000,000.00	
公司		20,000,000.00		20,000,000.00	
		100,000,000.00		100,000,000.00	
公司					
公司					
	1,000,000.00	121,000,000.00		122,000,000.00	
4. 营业收入和营业成本					
项目	本年发生额		上年发生额		
	收入	成本	收入	成本	
主营业务	72,912,413.50		87,800,873.58	23,231,215.42	
其他业务	8,758,863.61		3,291,710.05	1,659,348.84	
合计	81,671,277.11	-	91,092,583.63	24,890,564.26	
十四、 财务报表补充资料					
1. 本年非经常性损益明细表					
按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定，本集团2014年度非经常性损益如下：					
项目	本年金额		说明		
非流动资产处置损益	-21,576.75				
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免					
计入当期损益的政府补助	417,000.00				
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	4,220,301.43		注		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益					
非货币性资产交换损益					
委托他人投资或管理资产的损益					
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备					
债务重组损益					
企业重组费用					
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益					
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益					
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益					
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益					
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回					

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		-3,417.98	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
小计		<b>4,612,306.70</b>	
所得税影响额		1,153,076.68	
少数股东权益影响额(税后)			
<b>合计</b>		<b>3,459,230.03</b>	

注：计入本期损益的对非金融企业收取的资金占用费主要为收取自然人王强华、福建夷欣缘机械有限责任公司以及明发连（福建）机械设备有限公司的借款利息。

2. 净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，本集团 2014 年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	10.81	0.1441	0.1441
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	9.51	0.1268	0.1268

十五、 财务报告批准

本财务报告于 2015 年 4 月 18 日由本公司董事会批准报出。

融信租赁股份有限公司  
审计报告正文：二〇一五年四月十八日

## 二、经审计的财务报表

### (一)合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	年初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	-	172,173,809.36	170,194,904.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

应收票据	-	1,894,000.00	12,157,553.00
应收账款	-	56,368,209.68	65,383,521.63
预付款项	-	9,889,711.53	7,733,465.25
应收利息	-	858,586.10	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	-	126,372,326.18	96,016,734.88
存货	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	414,422,345.89	320,108,854.52
其他流动资产	-	6,631,686.05	737,382.76
<b>流动资产合计</b>	-	<b>788,610,674.79</b>	<b>672,332,416.16</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	353,586,956.04	335,435,389.54
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	2,376,163.61	3,273,020.12
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	12,096.74	15,316.70
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	104,083.30	758,317.39
递延所得税资产	-	1,581,287.31	1,620,441.70
其他非流动资产	-	42,695,261.97	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>400,355,848.97</b>	<b>341,102,485.45</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>1,188,966,523.76</b>	<b>1,013,434,901.61</b>
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	-	92,500,000.00	129,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
应付票据	-	239,778,994.00	140,618,450.00
应付账款	-	-	3,485,000.00
预收款项	-	-	738,716.29
应付职工薪酬	-	716,885.14	363,509.03
应交税费	-	10,737,977.40	-17,733,446.38
应付利息	-	690,555.35	901,596.41
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	310,877,203.33	165,734,529.31

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

一年内到期的非流动负债	-	137,003,954.15	176,043,600.88
其他流动负债	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	792,305,569.37	599,151,955.54
<b>非流动负债：</b>	-		
长期借款	-	78,451,312.43	140,417,175.93
应付债券	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	37,038,645.83	21,712,881.80
<b>非流动负债合计</b>	-	115,489,958.26	162,130,057.73
<b>负债合计</b>	-	907,795,527.63	761,282,013.27
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-		
实收资本（或股本）	-	200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积	-	3,000,000.00	3,000,000.00
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	7,641,402.39	4,810,266.29
未分配利润	-	70,322,620.99	44,342,622.05
外币报表折算差额	-	-	-
归属于母公司所有者权益合计	-	280,964,023.38	252,152,888.34
少数股东权益	-	206,972.75	-
<b>所有者权益合计</b>	-	281,170,996.13	252,152,888.34
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	1,188,966,523.76	1,013,434,901.61

法定代表人：王丁辉 主管会计工作负责人：范秋默 会计机构负责人：范秋默

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	年初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	-	171,317,037.23	169,052,783.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
应收票据	-	1,894,000.00	12,157,553.00
应收账款	-	56,368,209.68	65,383,521.63
预付款项	-	9,889,711.53	7,733,465.25

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

应收利息	-	858,586.10	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	-	125,559,649.18	96,016,734.88
存货	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	325,160,895.35	320,108,854.52
其他流动资产	-	6,631,686.05	737,382.76
<b>流动资产合计</b>	-	<b>697,679,775.12</b>	<b>671,190,295.63</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	314,554,441.87	335,435,389.54
长期股权投资	-	122,000,000.00	1,000,000.00
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	2,360,537.31	3,273,020.12
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	12,096.74	15,316.70
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	104,083.30	758,317.39
递延所得税资产	-	1,581,287.31	1,620,441.70
其他非流动资产	-	42,695,261.97	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>483,307,708.50</b>	<b>342,102,485.45</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>1,180,987,483.62</b>	<b>1,013,292,781.08</b>
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	-	92,500,000.00	129,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
应付票据	-	239,778,994.00	140,618,450.00
应付账款	-	-	3,485,000.00
预收款项	-	-	738,716.29
应付职工薪酬	-	555,714.21	363,509.03
应交税费	-	9,607,263.13	-17,733,446.38
应付利息	-	690,555.35	901,596.41
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	305,397,570.83	165,584,529.31
一年内到期的非流动负债	-	136,716,277.75	176,043,600.88
其他流动负债	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	<b>785,246,375.27</b>	<b>599,001,955.54</b>



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

<b>非流动负债：</b>	-		
长期借款	-	78,451,312.43	140,417,175.93
应付债券	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	36,817,667.09	21,712,881.80
<b>非流动负债合计</b>	-	115,268,979.52	162,130,057.73
<b>负债合计</b>	-	900,515,354.79	761,132,013.27
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-		
实收资本（或股本）	-	200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积	-	3,000,000.00	3,000,000.00
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	7,641,402.39	4,810,266.29
未分配利润	-	69,830,726.44	44,350,501.52
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	-	280,472,128.83	252,160,767.81
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	-	1,180,987,483.62	1,013,292,781.08

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	-	83,636,973.22	91,125,377.23
其中：营业收入	-	83,636,973.22	91,125,377.23
<b>二、营业总成本</b>	-	44,990,317.07	70,952,781.22
其中：营业成本	-	-	24,890,564.26
营业税金及附加	-	2,134,098.56	2,114,876.09
销售费用	-	964,514.20	1,431,879.71
管理费用	-	24,264,034.24	21,768,409.10
财务费用	-	17,784,287.60	19,279,839.69
资产减值损失	-	-156,617.53	1,467,212.37
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	981,141.25
其中：对联营企业和合营企	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	38,646,656.15	21,153,737.26
加：营业外收入	-	417,000.00	7,377,174.81
其中：非流动资产处置利得	-	-	115,559.50
减：营业外支出	-	24,994.73	1,085,770.91
其中：非流动资产处置损失	-	21,576.75	2,529.34
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	39,038,661.42	27,445,141.16
减：所得税费用	-	10,020,553.63	6,948,076.96
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	29,018,107.79	20,497,064.20
归属于母公司所有者的净利润	-	28,811,135.04	20,793,430.78
少数股东损益	-	206,972.75	-296,366.58
<b>六、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.14	0.10
（二）稀释每股收益	-	0.13	0.08
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
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	-	-	-
<b>八、综合收益总额</b>	-	29,018,107.79	20,497,064.20

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

归属于母公司所有者的综合收益总额	-	28,811,135.04	20,793,430.78
归属于少数股东的综合收益总额	-	206,972.75	-296,366.58

法定代表人：王丁辉 主管会计工作负责人：范秋默 会计机构负责人：范秋默

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	-	81,671,277.11	91,092,583.63
减：营业成本	-	-	24,890,564.26
营业税金及附加	-	1,949,682.11	2,114,876.09
销售费用	-	964,514.20	1,431,879.71
管理费用	-	23,547,878.81	21,055,142.60
财务费用	-	17,784,176.32	19,350,018.61
资产减值损失	-	-156,617.53	1,467,212.37
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	37,581,643.20	20,782,889.99
加：营业外收入	-	417,000.00	7,377,174.81
其中：非流动资产处置利得	-	-	115,559.50
减：营业外支出	-	24,994.73	1,085,770.91
其中：非流动资产处置损失	-	21,576.75	2,529.34
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	37,973,648.47	27,074,293.89
减：所得税费用	-	9,662,287.45	6,948,076.96
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	28,311,361.02	20,126,216.93
<b>五、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.14	0.10
（二）稀释每股收益	-	0.14	0.10
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
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	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	28,311,361.02	20,126,216.93
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	28,311,361.02	20,126,216.93
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	99,894,511.65	93,109,328.65
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	350,562,369.82	49,553,520.95
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	450,456,881.47	142,662,849.60
购买商品、接受劳务支付的现金	-	24,642,310.09	38,649,415.59
支付给职工以及为职工支付的现金	-	9,409,362.24	8,763,404.89
支付的各项税费	-	9,973,762.02	11,280,236.71
支付其他与经营活动有关的现金	-	332,891,827.69	63,224,967.68
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	376,917,262.04	121,918,024.87
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	73,539,619.43	20,744,824.73
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	593,425,163.77	512,415,096.58

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

取得投资收益收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	1,141,918.00
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	-	126,147,101.43	91,930,083.74
投资活动现金流入小计	-	719,572,265.20	605,487,098.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	139,165,404.15	20,607,379.18
投资支付的现金	-	502,601,159.66	531,099,860.54
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	-	91,875,944.06	83,210,512.34
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	733,642,507.87	634,917,752.06
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	-14,070,242.67	-29,430,653.74
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
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	-	378,240,115.71	376,034,000.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	99,736,340.11	141,542,706.81
筹资活动现金流入小计	-	477,976,455.82	517,576,706.81
偿还债务支付的现金	-	409,105,930.55	328,236,302.45
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	26,624,656.68	22,879,360.14
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	-	158,055,337.65	99,736,340.11
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	593,785,924.88	450,852,002.70
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-115,809,469.06	66,724,704.11
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	-56,340,092.30	58,038,875.10
加：期初现金及现金等价物余额	-	70,458,564.01	12,419,688.91
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	14,118,471.71	70,458,564.01

法定代表人：王丁辉 主管会计工作负责人：范秋默 会计机构负责人：范秋默

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	97,352,828.50	93,076,535.05
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	378,988,263.85	39,473,520.70
经营活动现金流入小计	-	476,341,092.35	132,550,055.75
购买商品、接受劳务支付的现金	-	24,638,450.00	28,631,969.50
支付给职工以及为职工支付的现金	-	9,195,991.27	8,543,954.89
支付的各项税费	-	9,976,703.92	11,163,970.31
支付其他与经营活动有关的现金	-	330,526,818.81	70,841,259.46
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	374,337,964.00	119,181,154.16
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	102,003,128.35	13,368,901.59
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	582,138,855.23	512,515,524.05
取得投资收益收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	1,141,918.00
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	-	91,167,101.43	84,582,136.65
投资活动现金流入小计	-	673,305,956.66	598,239,578.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	77,256.13	5,555,781.24
投资支付的现金	-	623,601,159.66	531,099,860.54
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	-	91,875,944.06	83,210,512.34
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	715,554,359.85	619,866,154.12
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	-42,248,403.19	-21,626,575.42
<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	-	378,240,115.7	376,034,000.00

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

		1	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	99,736,340.11	141,542,706.81
筹资活动现金流入小计	-	477,976,455.8	517,576,706.81
		2	
偿还债务支付的现金	-	409,105,930.5	328,236,302.45
		5	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	26,624,656.68	22,879,360.14
支付其他与筹资活动有关的现金	-	158,055,337.6	99,736,340.11
		5	
筹资活动现金流出小计	-	593,785,924.8	450,852,002.70
		8	
筹资活动产生的现金流量净额	-	-115,809,469.06	66,724,704.11
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	-	-56,054,743.9	58,467,030.28
		0	
加：期初现金及现金等价物余额	-	69,316,443.48	10,849,413.20
六、期末现金及现金等价物余额	-	13,261,699.58	69,316,443.48

(七) 合并所有者权益变动表

单位：元

项目	本期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,342,622.05	-	252,152,888.34
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,342,622.05	-	252,152,888.34
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	2,831,136.10	25,979,998.94	206,972.75	29,018,107.79
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	28,811,135.04	206,972.75	29,018,107.79
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-



融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

的金额									
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	2,831,136.10	-2,831,136.10	-	-
1. 提取盈余公 积	-	-	-	-	-	2,831,136.10	-2,831,136.10	-	-
2. 对所有者(或 股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余 额</b>	200,000,000.0 0	3,000,000.00	-	-	-	7,641,402.39	70,322,620.99	206,972.75	281,170,996.1 3

单位：元

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

项目	上期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	2,797,644.60	25,561,812.96	4,223,363.78	235,582,821.34
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	2,797,644.60	25,561,812.96	4,223,363.78	235,582,821.34
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	2,012,621.69	18,780,809.09	-4,223,363.78	16,570,067.00
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	20,793,430.78	-296,366.58	20,497,064.20
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-3,926,997.20	-3,926,997.20
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-3,926,997.20	-3,926,997.20
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	2,012,621.69	-2,012,621.69	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

1. 提取盈余公 积	-	-	-	-	-	2,012,621.69	-2,012,621.69	-	-
2. 对所有者(或 股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余 额</b>	200,000,000.0 0	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,342,622.05	-	252,152,888.3 4

法定代表人：王丁辉 主管会计工作负责人：范秋默 会计机构负责人：范秋默

(八) 母公司所有者权益变动表

单位：元

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

项目	本期金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,350,501.52	252,160,767.81
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,350,501.52	252,160,767.81
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	2,831,136.10	25,480,224.92	28,311,361.02
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	28,311,361.02	28,311,361.02
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	2,831,136.10	-2,831,136.10
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	2,831,136.10	-2,831,136.10
2.对所有者(或	-	-	-	-	-	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

股东)的分配								
3. 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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	7,641,402.39	69,830,726.44	280,472,128.83

单位：元

	上期金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	2,797,644.60	26,236,906.28	232,034,550.88
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	2,797,644.60	26,236,906.28	232,034,550.88

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	2,012,621.69	18,113,595.24	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	20,126,216.93	20,126,216.93
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	2,012,621.69	-2,012,621.69	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	2,012,621.69	-2,012,621.69	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 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	-	-	-	-	-	-	-	-

融信租赁股份有限公司  
2014 年度报告

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	200,000,000.00	3,000,000.00	-	-	-	4,810,266.29	44,350,501.52	252,160,767.81

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：

福州市鼓楼区温泉街道五四路 109 号东煌大厦 16 楼 01 室