

富嘉融资租赁有限公司

审 核 报 告

大信专审字[2015]第 11-00256 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

盈利预测审核报告

大信专审字[2015]第 11-00256 号

富嘉融资租赁有限公司全体股东：

我们审核了后附的富嘉融资租赁有限公司（以下简称“贵公司”）编制的2015年10-12月及2016年度的盈利预测。我们的审核依据是《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3111号—预测性财务信息的审核》。贵公司管理层对该预测及其所依据的各项假设负责。这些假设已在盈利预测编制说明二中披露。

根据我们对支持这些假设的证据的审核，我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为预测提供合理基础。而且，我们认为，该预测是在这些假设的基础上恰当编制的，并按照盈利预测编制基础的规定进行了列报。

由于预期事项通常并非如预期那样发生，并且变动可能重大，实际结果可能与预测性财务信息存在差异。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王进

中国·北京

中国注册会计师：殷敏

二〇一五年十月十二日

盈利预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数		
		2015年3-9月已 审实现数	2015年10-12月预 测数	合计
一、营业收入	358,489,551.75	53,479,362.95	75,342,093.15	128,821,456.10
减：营业成本	177,450,000.00	4,162,186.60	16,162,500.00	20,324,686.60
营业税金及附加	8,142,289.56	491,275.88	1,078,966.95	1,570,242.83
销售费用	29,730,865.85	1,333,682.93	9,723,115.85	11,056,798.78
管理费用	13,005,680.00	2,047,691.53	4,025,535.00	6,073,226.53
财务费用		-2,836,292.67		-2,836,292.67
资产减值损失				
加：公允价值变动收益				
投资收益		267,817.13		267,817.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
二、营业利润	130,160,716.34	48,548,635.81	44,351,975.35	92,900,611.16
加：营业外收入	1,716,537.23	820.00	651,149.57	651,969.57
减：营业外支出		6,652.68		6,652.68
其中：非流动资产处置净损失				
三、利润总额	131,877,253.58	48,542,803.13	45,003,124.92	93,545,928.05
减：所得税费用	33,063,313.39	12,138,386.50	11,278,781.23	23,417,167.73
四、净利润	98,813,940.18	36,404,416.63	33,724,343.69	70,128,760.32
其中：归属于母公司所有者的净利润	98,813,940.18	36,404,416.63	33,724,343.69	70,128,760.32
少数股东损益				
五、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)				
（二）稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

营业收入、成本和毛利预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

业务类别	增长率	营业收入			营业成本			销售毛利			增减原因说明
		2015年3-9月实际	2015年10-12月预测	2016年度预测	2015年3-9月实际	2015年10-12月预测	2016年度预测	2015年3-9月实际	2015年10-12月预测	2016年度预测	
一、主营业务		53,479,362.95	75,342,093.15	358,489,551.75	4,162,186.60	16,162,500.00	177,450,000.00	92.22%	78.55%	50.50%	毛利取决于使用自有资金的比例
其中：融资租赁		53,479,362.95	75,342,093.15	358,489,551.75	4,162,186.60	16,162,500.00	177,450,000.00	92.22%	78.55%	50.50%	
二、其他业务											
其中：销售材料等											
合计		53,479,362.95	75,342,093.15	358,489,551.75	4,162,186.60	16,162,500.00	177,450,000.00	92.22%	78.55%	50.50%	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

营业成本预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	2016年度预测数		2015年3-12月预测数		2016年比2015年增 减变动率	增减原因说明
	2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月预 测数	合计	合计		
一、固定成本						
职工薪酬						
差旅费						
业务招待费						
误餐费						
办公费						
汽车费用						
电话费						
设备维修费						
折旧费						
劳务成本						
电费						
水费						
交通通讯费						
交通费						
劳保用品						
会议费						
其他						
小计						
二、变动费用						
融资费用	177,450,000.00		177,450,000.00		-88.55%	
工程材料						
运费						
安装费						
检测费						
小计	177,450,000.00	4,162,186.60	177,450,000.00	16,162,500.00	-88.55%	
合计	177,450,000.00	4,162,186.60	177,450,000.00	20,324,686.60	-88.55%	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

营业税金及附加预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	计税依据	适用税率	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年 增减变动率	增减原因说明
				2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月预 测数	合计		
营业税	不动产租赁收入	5%	3,975,416.66	49,133.33	385,150.35	434,283.68	815.40%	期间不一致，无可 比性
城市建设税	营业税及增值税	7%	2,430,675.86	257,916.49	404,726.35	662,642.84	266.82%	期间不一致，无可 比性
教育费附加	营业税及增值税	3%+2%	1,736,197.04	184,226.06	289,090.25	473,316.31	266.82%	期间不一致，无可 比性
合计			8,142,289.56	491,275.88	1,078,966.95	1,570,242.83	-80.71%	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

表1-D

营业费用预测表

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年 增减变动率	增减原因说明
		2015年3-9月已 审实现数	2015年10-12月 预测数	合计		
工资及补贴	17,836,465.85	968,863.00	7,549,315.85	8,518,178.85	109.39%	期间不一致
社保及公积金	3,791,040.00	205,336.00	749,760.00	955,096.00	296.93%	期间不一致
差旅费	8,103,360.00	90,440.93	1,424,040.00	1,514,480.93	435.06%	期间不一致
业务招待费		8,742.00		8,742.00	-100.00%	期间不一致
办公费						
交通费						
交通通讯费						
误餐费						
用车费						
电话费						
咨询费						
广告费						
劳保用品						
折旧费						
电费						
水费						
其他		60,301.00		60,301.00		
合计	29,730,865.85	1,333,682.93	9,723,115.85	11,056,798.78	-0.63	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽

管理费用预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司
 预测期间：2015年10-12月及2016年度
 单位：人民币元

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年增减 变动率	增减原因说明
		2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月 预测数	合计		
工资及补贴	5,957,800.00	982,331.89	1,620,700.00	2,603,031.89	128.88%	期间不一致
社保及公积金	2,583,680.00	121,640.80	707,960.00	829,600.80	211.44%	期间不一致
办公费	38,500.00	18,331.03	7,500.00	25,831.03	49.05%	期间不一致
摊销费	95,000.04	157,474.68	23,750.01	181,224.69	-47.58%	期间不一致
折旧费	699.96	58.33	174.99	233.32	200.00%	期间不一致
交通通讯费	120,000.00	2,732.00	30,000.00	32,732.00	266.61%	期间不一致
差旅费	678,000.00	32,826.00	169,500.00	202,326.00	235.10%	期间不一致
业务招待费	940,000.00	1,483.50	280,000.00	281,483.50	233.94%	期间不一致
交通误餐费						
税金	840,000.00	154,922.00	360,000.00	514,922.00	63.13%	期间不一致
租赁费	636,000.00	460,811.25	177,000.00	637,811.25	-0.28%	期间不一致
聘请中介机构费	400,000.00		410,000.00	410,000.00	-2.44%	期间不一致
会议费						
劳保用品						
物业费						
水电费	132,000.00	30,000.00	48,000.00	78,000.00	69.23%	期间不一致
研发费						
其他	584,000.00	85,080.05	190,950.00	276,030.05	111.57%	期间不一致
合计	13,005,680.00	2,047,691.53	4,025,535.00	6,073,226.53	-53.30%	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

财务费用预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年 增减变动率	增减原因说明
		2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月预 测数	合计		
利息支出						
减：利息收入		88,103.39		88,103.39		无法准确预计，且金额较小
汇兑损失		71,622.45		71,622.45		预计15年10起无此项
减：汇兑收益		2,821,173.73		2,821,173.73		预计15年10起无此项
手续费支出		1,362.00		1,362.00		预计15年10起无此项
担保费						
其他支出						
合计		-2,836,292.67		-2,836,292.67		

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

投资收益预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年增 减变动率	增减原因说明
		2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月 预测数	合计		
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						
处置交易性金融资产期间取得的投资收益		267,817.13		267,817.13		
其他						
合计		267,817.13		267,817.13		

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：郑

营业外收支预测表

编制单位：富嘉融资租赁有限公司

预测期间：2015年10-12月及2016年度

单位：人民币元

项 目	2016年度预测数	2015年3-12月预测数			2016年比2015年 增减变动率	增减原因说明
		2015年3-9月已审 实现数	2015年10-12月预 测数	合计		
一、营业外收入	1,716,537.23	820.00	651,149.57	651,969.57	-62.02%	
政府补助	1,716,537.23	820.00	651,149.57	651,969.57	-62.02%	16年无此税收优惠,16年收到上年 税收返还
其他						
合计						
二、营业外支出						
非流动资产处置损失合计						
其中：固定资产处置损失						
对外捐赠						
其他		6,652.68		6,652.68		
合计	1,716,537.23	7,472.68	651,149.57	658,622.25	-61.63%	

法定代表人：田媛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：冯丽美

富嘉融资租赁有限公司

2015年10-12月及2016年度盈利预测编制说明

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

重要提示:富嘉融资租赁有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)盈利预测报告是管理层在最佳估计假设的基础上编制的,但盈利预测所依据的各种假设具有不确定性,投资者进行投资决策时应谨慎使用。

一、编制基础

本公司编制的2015年10-12月及2016年度盈利预测是以2015年3-9月财务报表为基础,依据营销计划、筹资计划等资料,并以下文第二部分所述基本假设为前提本着谨慎性原则而编制的。编制本盈利预测所依据的主要会计政策和会计估计与公司目前实际采用的和重组完成后拟采用的主要会计政策和会计估计相一致。本报告遵循了国家现有法律法规以及《企业会计准则》及其补充规定。

二、基本假设

本公司盈利预测基于以下重要假设:

- 1、本公司所遵循的国家和地方现行法律、法规、政策以及当前社会政治、经济环境不发生重大变化;
- 2、本公司所遵循的税收政策不发生重大变化;
- 3、本公司适用的金融机构信贷利率以及外汇市场汇率相对稳定;
- 4、本公司所从事的行业及市场状况不发生重大变化;
- 5、本公司能够正常营运,组织结构不发生重大变化;
- 6、本公司经营所需的原材料、能源、劳务等能够取得且价格无重大变化;
- 7、本公司制定的销售计划、融资计划等能够顺利执行,项目实施如期进行;
- 8、无其他人力不可抗拒因素和不可预见因素造成重大不利影响。

三、盈利预测编制说明

(一)公司基本情况

富嘉融资租赁有限公司系 2015 年 3 月经南通市经济技术开发区管理委员会批复，由香港法人企业朗博集团有限公司独家出资，于 2015 年 3 月 11 日在南通工商行政管理局经济技术开发区分局注册成立的台港澳法人独资有限责任公司。截止 2015 年 9 月 30 日注册资本和实收资本为 5000 万美元。注册地址：江苏省南通市经济技术开发区通盛大道 188 号 A 座 312-H 室。

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。（设计行业许可管理的按国家有关规定办理申请。法律法规禁止的不得经营，涉及许可经营的凭许可证经营。）（涉及许可经营的除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

主要业务：本公司主要业务为融资租赁。

（二）遵循企业会计准则的声明

本公司编制盈利预测所依据的历史财务报表，符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

本盈利预测期间为：2015 年 10 月 1 日——2015 年 12 月 31 日及 2016 年度。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。

4、金融工具

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

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

和能力持有至到期的非衍生金融资产。

本公司目前持有的交易性金融资产系随时可赎回的理财产品，以历史成本计量，收到的利息或期末计算的应收利息计入投资收益。

5、固定资产

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

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5	10	18.00

6、长期待摊费用

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

7、职工薪酬

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

8、收入

收入在经济利益很可能流入，且收入的金额能够可靠地计量，并同时满足以下条件时予以确认。

本公司收入主要为融资租赁收入和咨询服务费收入。

融资租赁收入

在租赁期开始日，本公司将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期内，采用实际利率法对未实现融资收益进行分配，将其确认为融资租赁收入。或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

咨询服务费收入

服务费收入在咨询服务已经提供，服务费收入能够可靠计量时确认收入的实现。

9、租赁

本公司租赁分类为融资租赁和经营租赁。融资租赁的判断标准为：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，认定为融资租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件：在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。对于不满足上述条件的租赁，认定为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本公司将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期内，采用实际利率法对未实现融资收益进行分配，将其确认为融资租赁收入。或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	融资租赁收入和服务收入	17%和 6%
营业税	营业收入	5%
城市维护建设税	流转税额	7%
教育费附加	流转税额	3%加 2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠

根据财税[2013]106号《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》，本公司在2015年12月31日前，对提供有形动产融资租赁服务的增值税实际税负超过3%的部分，享受增值税即征即退政策。

五、盈利预测表主要项目的说明

1、营业收入

公司依据与客户签订的融资租赁合同、项目尽职调查资料、立项报告及与客户的谈判情况等，预测 2015 年 3—12 月营业收入 128,821,456.10 元，其中 3—9 月份已实现营业收入 53,479,362.95 元，10—12 月预测营业收入 75,342,093.15 元，预测 2016 年度营业收入 358,489,551.75 元。

2、营业成本

根据公司融资计划，预测 2015 年 3—12 月营业成本 20,324,686.60 元，其中 3—9 月份已发生营业成本 4,162,186.60 元，10—12 月预测营业成本 16,162,500.00 元，预测 2016 年度营业成本 177,450,000.00 元。

3、营业税金及附加

本公司营业税金及附加按照本说明“四、税项”进行预测。2015 年 3—9 月份已发生营业税金及附加 491,275.88 元，10—12 月预测营业税金及附加 1,078,966.95 元，预测 2016 年度营业税金及附加 8,142,289.56 元。

4、销售费用

销售费用主要由工资、奖金、社保、补贴、差旅费等构成。根据公司的人事计划及薪酬计划预测，2015 年 10—12 月预测销售费用 9,723,115.85 元，预测 2016 年度销售费用 29,730,865.85 元。

5、管理费用

管理费用主要由职工薪酬、差旅费、业务招待费、折旧及摊销、中介费等构成。根据公司的费用预算预测，2015 年 10—12 月预测管理费用 4,025,535.00 元，预测 2016 年度管理费用 13,005,680.00 元。

6、营业外收入及营业外支出

本公司营业外收入主要为税收返还。根据财税[2013]106号《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》，本公司在 2015 年 12 月 31 日前，对提供有形动产融资租赁服务的增值税实际税负超过 3%的部分，享受增值税即征即退政策。假设 2015 年 10—12 月将

全部收到 2015 年 3-9 月即征即退的增值税 651,149.57 元。

2016 年度不再享受税收优惠政策，2016 年度将全部收到 2015 年 10-12 月即征即退的增值税 1,716,537.23 元。

7、所得税费用

本公司所得税税率为 25%，预测 2015 年 10-12 月所得税费用 11,278,781.23 元，2016 年度预测所得税费用 33,063,313.39 元。

富嘉融资租赁有限公司

2015 年 10 月 12 日