

融信租赁

NEEQ:831379

融信租赁股份有限公司

( RongxinLeasingCo.,Ltd. )



融信租赁

Rongxin Leasing

融及资财 · 信达天下

年度报告

2018

## 公司年度大事记

2017年5月，公司正式启动与山西证券股份有限公司实施的资产证券化项目“融信租赁2017年一期资产支持专项计划”，本次ABS发行总规模4.85亿，其中优先A档3.41亿，优先B档0.5亿。这是公司继2015年3月发行的“兴证资管—融信租赁一期资产支持专项计划”后又一次成功发行的资产证券化产品。

2018年2月，该专项计划成功发行，募资4.85亿全部到位，为公司持续稳步发展注入强劲动力，是公司拉开民营融资租赁企业进入资产证券化资本市场序幕后的又一里程碑。该次资产证券化基础资产由124位承租人及129笔融资租赁业务合同组成，涵盖了电气机械和器材制造业、专用设备制造业、非金属矿物制品业、农副食品加工业、橡胶和塑料制品业、废弃资源综合利用业、化学原料和化学制品制造业、汽车、食品、木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业等多个行业，基础资产分布国内24个省市/地区，基础资产包中单一项目的租赁债权占比均未超过1.00%，基础资产池租金、行业、地区分布及风险程度均较为分散。

此次资产支持专项计划的顺利发行拓宽了公司资金来源，再一次的突破了融资租赁行业资金瓶颈，为公司新一年的持续稳步发展注入强劲动力，是公司探索和实践直接融资的又一重要成果，同时也是公司在拉开民营企业进入资产证券化资本市场序幕后的又一里程碑。

详见公司公告：2018-003。

## 目 录

第一节	声明与提示 .....	7
第二节	公司概况 .....	11
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	15
第四节	管理层讨论与分析 .....	18
第五节	重要事项 .....	37
第六节	股本变动及股东情况 .....	48
第七节	融资及利润分配情况 .....	50
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	55
第九节	行业信息 .....	60
第十节	公司治理及内部控制 .....	61
第十一节	财务报告 .....	68

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、融信租赁	指	融信租赁股份有限公司
报告期、本期、本年度	指	2018年1月1日至2018年12月31日
平潭中智	指	平潭中智投资合伙企业(有限合伙)
平潭中创	指	平潭中创投资合伙企业(有限合伙)
浩瀚公司	指	浩瀚(上海)融资租赁有限公司
融惠公司	指	融惠(江苏)融资租赁有限公司
股东大会	指	融信租赁股份有限公司股东大会
董事会	指	融信租赁股份有限公司董事会
监事会	指	融信租赁股份有限公司监事会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
管理层	指	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	指	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”	指	股东大会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《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	指	《中华人民共和国公司法》
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
业务规则	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则》
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
租赁	指	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	指	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	指	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	指	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	指	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	指	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	指	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	指	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
转租赁	指	融资租赁转租赁是指发生在融资租赁公司之间的租赁资产转让业务。即租赁公司把融资租赁下的特权和债权全部转让。转租赁的基础资产一般为售后回租资产,在售后回租合同下,租赁物从法律意义上是出租人的资产,出租人可以将该资产重新做一回售后回租业务
联合租赁	指	多家具备融资租赁资质的租赁公司对同一个融资租赁项目提供融资租赁融资。其中一家租赁公司作为牵头人。无论是相关的买卖合同还是融资租赁合同基本由牵头人出面订立
股转系统或全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统或全国中小企业股份转让系统有限责任公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司

商务部	指	中华人民共和国商务部
国务院	指	中华人民共和国国务院
证监会	指	中国证券监督管理委员会
矩洲资产	指	矩洲资产管理(上海)有限公司
财通资管	指	上海财通资产管理有限公司
长江资管	指	长江证券(上海)资产管理有限公司
上海浦东发展银行、浦发银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
平安银行	指	平安银行股份有限公司
普资金服	指	上海普资金融信息服务股份有限公司
浦投公司	指	浦投(上海)实业有限公司
普惠公司	指	普惠融资租赁(上海)有限公司
金开投资	指	福州金开投资管理有限公司
海量投资	指	福州海量投资管理有限公司
租联科技	指	租联科技(天津)有限公司
乐赚鑫	指	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司

## 第一节 声明与提示

**【声明】**公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人王丁明、主管会计工作负责人杜三忠及会计机构负责人（会计主管人员）杜三忠保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了无法表示意见审计报告。

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

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

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
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。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。因经济环境下行，部分中小企业经营困难，承租人逾期或不支付租金的情况增多，公司应收租金逾期率大幅上升，并将对公司的财务状况和经营现金流产生较大影响。
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。截至报告期末，公司资产负债率为 96.01%，负债总额 18.23 亿元，其中短期借款 2.43 亿元，一年内到期的长期借款 9.66 亿元，在业务履行过程中，一旦融资租赁客户不能及时支付租金，且抵押的租赁物不能得到处置，或公司由于融资渠道受限，流动资金不足，将导致公司面临流动性风险，偿债压力加大。
资金来源风险	作为融资租赁公司，资金是最为关键的生产要素。公司

	<p>与多家银行保持良好的合作关系，增加银行授信，优化授信品种；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。为了降低资金来源的风险，公司也建立了银行外的资金配给渠道，并形成银行信贷、租赁资产转让（转租赁、联合租赁），同时公司通过合作方成立的私募基金、发行资产证券化产品等方式进行融资，实现等多样化的资金配给。银行外的资金配资受合作双方的意愿、合作模式等因素的影响，因此需要多方面的建立资金合作关系。</p>
政策风险	<p>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。为进一步加快融资租赁业发展，更好地发挥融资租赁服务实体经济发展、促进经济稳定增长和转型升级、推动供给侧结构性改革的作用，国务院办公厅2015年9月份出台一揽子政策支持措施，发布了国办发〔2015〕68号文件《关于加快融资租赁业发展的指导意见》。但，股转系统于2016年发布《关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知》及2017年发布了《全国中小企业股份转让系统挂牌公司分层管理办法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》、《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则》等规定，对小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司等具有金融属性的企业挂牌、融资、并购重组、股票转让及进入新三板的创新层进行了限制，对三板公司的各项监管趋严，对公司的运营及发展受到巨大的不利影响。</p>
行业风险	<p>公司目前着眼于厂商设备、清洁能源及环保、交通运输、工程机械设备、商业物业等领域的融资租赁业务。公司在经营中可能受整体宏观经济以及各行业不同的周期性影响。若遇行业整体性波动、产业结构性调整、融资环境变化、融资成本波动等因素，将会影响公司的经营业绩。</p>
融资成本上升风险	<p>截至2018年12月31日，公司短期借款24,321.51万元、长期借款（含一年内到期）3,848.48万元、长期应付款19,661.51万元，对外融资借款合计144,478.4万元，占资产总额的比例76.11%。2018年公司财务费用12,275.51万元，占当期收入的比例为62.4%。由于国</p>

	<p>家宏观调控政策具有不确定性，一旦央行上调贷款基准利率或受到央行货币政策影响、银行收紧信贷等因素都将导致公司融资成本上升，从而对企业生产经营产生一定影响。</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。目前公司人员流失较大，高管变动频繁，人才流失及关键管理岗位的空缺会给公司业务带来一定影响，并可能减弱组织的向心力、凝聚力，动摇员工对企业发展的信心。</p>
承租人违约及融资租赁债权管理风险	<p>公司的主营业务中的融资租赁债权占公司总资产比重较大，又因融资租赁的租金回收期一般较长，存在承租人逾期或不支付租金的风险，因此，融资租赁债权催收管理风险对公司经营业绩和生产经营潜在影响。</p>
对外提供担保形成的或有负债风险	<p>随着公司持续发展，业务规模不断增大，随之需要匹配的对外担保额度也相应增加。截至本报告期末，公司实际的累计对外担保金额（不含公司对子公司的担保）为人民币 30,878,318.56 元，占公司最近一期审计净资产的比例为 40.81%。因公司对外提供担保之事项尚未届至合同履行期，该等未完结之对外担保或将形成或有负债，一旦被担保方无力偿还到期债务，公司则需承担连带责任并清偿债务，此时对外担保可能对公司生产经营产生不利影响。</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>
涉诉风险	<p>受近年来经济下行趋势影响以及公司以中小企业为主要服务对象的客户定位，公司在业务开展过程中会涉及较多有关融资租赁合同纠纷的诉讼，虽然在诉讼中，公司多以原告身份积极起诉主张合法权益且也符合融资租赁行业之整体行情，但截至本报告期末，公司作为原告涉诉累计金额为 39,420 万元，占净资产的比例为 521.06%，若该等诉讼无财产可供执行，将存在公司融资租赁本金损失的风险。</p> <p>公司作为被告涉诉金额累计达 15,643 万元，占最近一期经审计净资产的 206.78%，若公司在诉讼中败诉，可</p>

	能将无法全额偿还债权人欠款本金及利息。
公司股价波动的风险	公司股价 2017 年 8 月 25 日复牌后出现异常波动，虽系正常的股票市场风险，但若公司对投资者关系处理不当，可能导致投资者信心下降以及公司信誉受损，从而增加公司今后业务的开展及在资本市场融资的难度。
公司持续亏损的风险	2018 年度，公司实现营业收入 19,673.4 万元，利润总额-41,970.09 万元，净利润-45,302.99 万元，利润同比大幅度下降 661.86%，公司存在连续两年亏损的情况。若亏损情况未来无法好转，将对公司持续经营产生潜在不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	是

注：1、持续经营能力存在不确定性的风险。公司 2018 年营业收入、归属于母公司净利润和经营活动现金流量大幅下降，且已持续两年经营亏损，截至 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本为 503,500,000.00 元，未分配利润为-479,100,850.22 元，公司未弥补亏损已超过实收股本总额的三分之一。2018 年公司的新增业务投放量大幅减少，公司的董事、监事、高级管理人员频繁变动，公司员工人数从 2018 年初的 121 人减少至 55 人；同时，公司银行账户被上海公安局及部分债权人冻结，公司已到期的多笔借款相继出现违约并已被有关债权人起诉。若公司无法改善财务状况及经营管理情况，公司将面临持续经营能力存在重大不确定性的风险。

2、短期偿债能力不足的风险。公司由于融资渠道受限，流动资金来源不足，偿债压力加大，涉及多笔诉讼且累计涉诉总额已超过公司 2018 年末净资产。均对公司短期偿债能力有较大不利影响。

3、资金账户冻结的风险。公司于 2018 年 8 月 9 日办理银行业务时发现公司开立的银行账户被上海公安局自贸分局冻结，但截至本报告出具之日，公司并未收到来自银行或任何第三方机构、部门出具的有关银行账户冻结所涉及的书面告知文件。本次公司账户冻结事项或与上海普资金融信息服务股份有限公司近期涉及的立案侦查案件有关。2013-2015 年期间，公司子公司与普资金服曾存在小额的资金及业务往来，公司与普资金服关联方因租金收益权转让等业务有正常的资金往来。若公司银行账户一直处在冻结状态，则直接影响公司业务正常的经营和开展。

## 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	王丁明
办公地址	福州市仓山区潘墩路 188 号世纪金源大厦 5 号楼 18 层

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	王海亮
职务	董事、董事会秘书
电话	0591-88390079
传真	0591-88390000
电子邮箱	wanghailiang@rxzl.com.cn
公司网址	<a href="http://www.rxzl.com.cn/">http://www.rxzl.com.cn/</a>
联系地址及邮政编码	福州市仓山区潘墩路 188 号世纪金源大厦 5 号楼 18 层 350007
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	福州市仓山区潘墩路 188 号世纪金源大厦 5 号楼 18 层

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 3 月 5 日
挂牌时间	2014 年 12 月 5 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L 租赁和商务服务业 71 租赁业 711 机械设备租赁 7113 建筑工程机械与设备租赁
主要产品与服务项目	公司的主要服务分为两类，融资租赁服务和经营租赁服务 具体分为直接融资租赁（包括与供货商合作进行的厂商租赁）和售后回租融资租赁
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	503,500,000
优先股总股本（股）	-

做市商数量	2
控股股东	王丁辉
实际控制人及其一致行动人	王丁辉

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	913500007983798489	否
注册地址	福州市仓山区林浦路与潘墩路交汇处 E5#楼第 18 层	否
注册资本（元）	503, 500, 000. 00	否

#### 五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	福建省福州市湖东路 268 号证券大厦
报告期内主办券商是否发生变化	否
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	薛爱国、陈淑琴
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

#### 六、 自愿披露

√适用□不适用

##### 1、商务部主要监管指标

商务部对融资租赁企业的监管主要是依据 2013 年 9 月发布的《融资租赁企业监督管理办法》，该办法共四章三十六条，具体如下：

第一章：第一条至第七条	总则：总述该办法所涉融资租赁、融资租赁企业的定义与准入要求以及实施监管的主体
第二章：第八条至第二十三条	经营规则：详述融资租赁企业在业务经营方面的规则，包括业务发展、财务管理、风险控制、企业关联关系管理等
第三章：第二十四条至第三十四条	监督管理：详述监管层职责与监管方式以及对融资租赁企业的监管要求
第四章：第三十五条至第三十六条	附则

该办法对融资租赁企业成立后的监管主要集中在第二、三章，对融资租赁企业的具体经营及日常监管提出了较为明确的规定。

##### 2、公司是否符合监管部门监管要求情况说明

根据商务部 2013 年 9 月发布的《融资租赁企业监督管理办法》第二十二条规定，“融资租赁企业的风险资产不得超过净资产总额的 10 倍”；第二十八条规定，“省级商务主管

部门要定期对企业关联交易比例、风险资产比例、单一承租人业务比例、租金逾期率等关键指标进行分析”；第三十一条规定，“融资租赁企业应当按照商务部的要求使用全国融资租赁企业管理信息系统，及时如实填报有关数据。每季度结束后 15 个工作日内填报上一季度经营情况统计表及简要说明；每年 4 月 30 日前填报上一年经营情况统计表、说明，报送经审计机构审计的上一年度财务会计报告（含附注）。”

报告期内，公司依法履行监管要求，具体情况如下：

#### （1）关联交易比例

报告期内，公司未发生关联方销售及购买商品、接受劳务行为，其他与关联方发生的行为详见本报告“第五节、（五）（六）”。

公司在报告期内严格依照《公司法》、《企业会计准则第 36 号——关联方披露》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》的规定，严格控制关联交易的发生。

综上，公司关联交易符合监管部门的监管要求。

#### （2）风险资产比例

报告期内，公司风险资产比例如下表所示：

时间	风险资产（万元）	净资产（万元）	风险资产/净资产
2018 年 12 月 31 日	28,648.59	7,565.52	3.79

表中“风险资产”主要包括长期应收款账面余额、一年内到期的长期应收款账面余额、融资租赁业务长期应收款逾期纳入应收账款管理的账面余额。报告期内，风险资产与净资产总额的比重为 3.79 倍，风险资产未超过净资产总额的 10 倍，符合《融资租赁企业监督管理办法》的相关规定。

#### （3）单一承租人业务比例

报告期内，公司单一承租人业务比例具体情况如下：

期间	序号	客户名称	金额（万元）	当期收入总额的比例
2018 年度	1	鸿鑫互联科技（北京）股份有限公司	189.08	2.11%
	2	福建嘉和万星置业有限公司	144.28	1.61%
	3	河南红枫种苗股份有限公司	116.05	1.29%
	4	福建利树股份有限公司	90.30	1.01%
	5	福建中基置业有限公司	74.99	0.84%
			合计	614.71

报告期内公司单一承租人业务比例较小，不存在对单一承租人业务的重大依赖，符合监管部门的监管要求。

#### （4）租金逾期率

报告期内，公司租金逾期率情况如下：

时间	应收融资租赁款（万元）	逾期租金（万元）	租金逾期率
2018 年 12 月 31 日	64,685.89	31,458.60	48.63%

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，2018 年 12 月 31 日租金逾期率为 48.63%。报告期内公司应收融资租赁款的租金逾期率增长较快，融资租赁

债权催收管理的有效性将对公司经营业绩和生产经营产生潜在影响。

较高的租金逾期率，对公司盈利状况产生较大影响，并进一步影响公司清偿到期债务的能力。资金不足，公司或将无法正常经营，运转效益随之下降。若逾期账款连年增加，有可能造成账面销售权益与资金流入不同步，使公司形成超过实有资金能力的畸形负债。

针对上述情况，报告期内，公司一方面将加强融资租赁债权的催收管理，通过专职催收部门并聘请外部催收公司进行专业催收及客户违约租赁物资产的高效处置，以减少坏账率及资产处置损失与债务重组损失，同时提高债权回收率；另一方面，公司也将加强风控管理，降低未来业务坏账风险，确保公司长期、稳定、良性的发展。

#### （5）对公司整体经营情况的监督

根据《融资租赁企业监督管理办法》及全国中小企业股份转让系统的相关规定，公司严格按照要求于每季度结束后 15 个工作日内填报上一季度经营情况统计表及简要说明，并分别于每年 4 月 30 日前对公司上一年度整体经营情况进行信息披露，符合监管要求。

#### 3、合法合规经营情况

报告期内，公司各项业务在合法合规的框架下正常运行，目前不存在被业务监管机构处罚的情况。

## 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

报告期内公司的办公地址原为福州市仓山区潘墩路 188 号世纪金源大厦 5 号楼 18 层，公司已于 2019 年 4 月迁至福州市鼓楼区五四路 9 号宁德大厦 17 楼 03 单元办公，故办公地址、联系地址及年度报告备置地变更为福州市鼓楼区五四路 9 号宁德大厦 17 楼 03 单元。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	196,734,008.98	229,489,883.74	-14.27%
毛利率%	97.77%	94.26%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-418,995,168.35	-58,971,895.80	-610.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-424,532,622.63	-62,493,562.95	-579.32%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-159.21%	-11.74%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-161.32%	-12.45%	-
基本每股收益	-0.86	-0.12	-591.67%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	1,898,346,208.35	2,865,001,446.01	-33.74%
负债总计	1,822,690,983.87	2,336,316,335.59	-21.98%
归属于挂牌公司股东的净资产	53,671,582.79	472,666,751.14	-88.64%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.11	0.94	-88.64%
资产负债率%（母公司）	91.87%	80.52%	-
资产负债率%（合并）	96.01%	81.55%	-
流动比率	1.13	0.89	-
利息保障倍数	-2.44	0.36	-

#### 三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	98,724,599.30	166,997,727.12	-40.88%

应收账款周转率	0.15	1.16	-
存货周转率	-	-	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-33.74%	1.78%	-
营业收入增长率%	-14.27%	26.50%	-
净利润增长率%	-661.86%	-294.62%	-

#### 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	503,500,000	503,500,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

#### 六、 非经常性损益

单位：元

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益	-248,377.57	
计入当期损益的政府补助	3,013,834.30	
债务重组损益	6,471,024.43	
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	124,906.86	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	180,043.87	
小计	<b>9,541,431.89</b>	
所得税影响额	2,354,131.26	
少数股东权益影响额（税后）	39,061.27	
合计	<b>7,148,239.36</b>	

**七、 补充财务指标**

□适用 √不适用

**八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况**

√会计政策变更 □会计差错更正 □不适用

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收账款	227,878,742.58	应收票据及应收账款	227,878,742.58
应收票据			
应收利息	473,307.07	其他应收款	118,305,371.65
应收股利			
其他应收款	117,832,064.58		
固定资产清理		固定资产	5,438,795.50
固定资产	5,438,795.50		
应付票据	12,994,500.00	应付票据及应付账款	13,309,500.00
应付账款	315,000.00		
应付利息	60,264,853.51	其他应付款	327,421,951.02
应付股利	972,000.00		
其他应付款	266,185,097.51		
财务费用	123,432,269.49	财务费用	123,432,269.49
		其中：利息费用	121,238,421.28
		其中：利息收入	2,926,255.18
管理费用	64,587,951.65	管理费用	64,587,951.65
		研发费用	
营业外收入	2,261,694.36	营业外收入	2,223,264.22
		其他收益	38,430.14

单位：元

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

融信租赁是专业从事融资租赁服务的第三方、综合性、民营内资试点融资租赁企业。公司聚焦中小企业并提供快速、灵活、便捷的融资租赁服务，是行业领先的“中小企业融资创新服务提供商”。公司具备良好的业务模式、资金配给渠道、风险控制模式及人才储备体系。目前公司以上海（长三角区域）、福建（海西经济区）为双业务中心，实施周边渗透、全国辐射的区域发展规划，公司业务规模正不断发展壮大。

公司依托厂商租赁销售网络资源优势进行快速的市场拓展，同时重点发展政策支持、行业前景良好的行业，报告期内，公司收入来源主要为主营业务融资租赁业务收入。

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。在维持传统融资租赁业务优势的基础上，公司于2016年度推出了以“产品及服务”为要素的创新型融资租赁服务模式，主要包括新三板快易租、工程设备快易租及居间服务三大板块，具体情况如下：

1、新三板快易租：该项业务针对新三板企业的“新三板快易租”运营模式，在原有的风控体系和融资租赁模式基础上，突破性的简化流程，缩短客户放款时间。由于部分新三板企业出现了租金逾期的情况，为控制业务风险，公司报告期内未再新增投放新三板快易租项目。

2、工程设备快易租：报告期内，“工程设备快易租”租赁运营平台正稳健运作。该平台通过售后回租业务，整合、盘活、规范市场上正在运营的工程设备，提供资金、业务与服务，规范对方运营，对资源进行有效的配置，截至2018年12月31日公司已完成该项目融资租赁投放1,251.60万元。

3、居间服务：公司与同行业之间按转租赁、联合租赁方式配合客户以融资租赁的模式完成融资。报告期内，公司基本延续2017年的操作模式，与同行业企业保持良好的合作关系。

公司根据政策环境和市场影响，积极创新租赁产品及业务合作模式。在报告期内，公司进一步优化厂商租赁的合作模式。

报告期内及截至本报告出具之日，公司在整体维持上一年度商业模式的基础上开展存量业务经营。但因经济下行的影响，导致中小企业逾期频繁出现，自2017年下半年开始公司融资租赁逾期率大幅增高，其中也包括“新三板快易租”客户。在此情形下，公司改变战略规划，以抓存量业务为主，2018年在控制业务投放总量的基础上调整业务结构、加强风险控制，一方面主要以债权催收和处置不良资产为主，努力控制风险资产的发生，降低逾期率；另一方面加强化解对外融资的资金错配问题，确保公司正常经营，防范资金流动性风险的发生。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、经营情况回顾

### (一) 经营计划

#### (一) 报告期内的整体经营情况

2018年1-12月份，公司实现营业收入19,673.40万元，同比下降14.27%；实现利润总额-41,970.09万元，实现净利润-45,302.99万元，净利润同比下降661.86%。截至2018年12月31日，公司总资产为189,834.62万元，净资产7,565.52万元，净资产同比减少85.69%，母公司的净资产为14,923.51万元，同比减少67.90%。

报告期内公司存量的融资租赁业务包括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的业务，涉及厂商设备、清洁能源及环保、交通运输、商业物业等主要行业领域。但因受总体经济下行的影响，公司新三板快易租项目逾期率及逾期项目数量持续攀高，为防患风险，报告期内融资租赁项目新增投放总额仅12,696万元，其中：传统项目（卡威汽车）投放11,519.53万元；工程机械177万元；联合租赁投放1,000万元；受经济下行、银行账户冻结及逾期账款增加等因素影响，公司审时度势，调整2018年战略方向，暂停新业务投放、加强了债权催收及不良资产处置工作。

报告期内融资租赁资产分布情况：新三板项目：44.43%；传统融资租赁业务项目：55.57%。报告期内传统融资租赁资产按行业分布情况如下：厂商设备占比：7.30%、清洁能源及环保占比：18.14%、交通运输占比：13.89%、商业物业占比：4.70%，其它：11.54%。

#### (二) 具体财务状况及分析

##### 1、主营业务收入

公司2018年1-12月主营业务收入与去年同期相比减少2,899.64万元，主要原因系受经济下行的影响，公司新增业务投放大幅减少，公司收入主要源于存量的融资租赁的利息收入，较去年同期减少13.05%。

##### 2、其他业务收入

2018年1-12月公司实现其他业务收入345.1万元，收入来源主要是与同行业融资租赁公司之间开展的联合租赁发生的居间服务收入以及经营性租赁收入，因同期新增联合租赁业务合作减少，居间服务收入比同期减少375.94万元，因而致其他业务收入较去年同期大幅度减少52.14%。

##### 3、其他业务支出

2018年1-12月公司其他业务支出比去年同期减少9.37万元，下降2.18%，主要是公司权属子公司未新增经营性租赁业务，而存量的房产租赁费用摊销同比减少所致。

##### 4、营业税金及附加

2018年1-12月公司营业税金及附加比去年同期减少2.9万元，减少4.24%，主要因本期收入减少所致。

##### 5、管理费用

2018年1-12月公司管理费用降低266.17万元，同比下跌4.12%，管理费用变化主要系受报告期内业务投放量同比减少的影响，公司相应减少了绩效工资、差旅费、汽车费用、培训费、办公费、中介机构费等开支。

#### 6、销售费用

2018年1-12月公司销售费用比去年同期减少97.3万元，同比下降100%，主要系受经济形势及公司融资、经营形式的影响，2018年公司调整战略方向，业务投放规模有所减少，包括停止了“新三板快易租”等业务与外部机构的业务推荐合作，以及销售人员转型等原因所致。

#### 7、财务费用

2018年1-12月公司财务费用比去年同期减少67.72万元，降低率达0.55%，主要系公司融资渠道受限，新增融资减少，使得财务费用减少。

#### 8、资产减值损失

报告期内，因“新三板快易租”客户逾期项目的增加，公司根据制定的坏账准备计提标准，2018年1-12月同比多计提坏账准备32,963.21万元。受到经济环境下行等因素影响，公司部分融资租赁应收款出现回收困难，公司虽然加强了债权催收的力度，但是部分债务人已失联，或虽已向法院提起诉讼但尚在诉讼程序中，回收债权所需时间较长且存在较大不确定性，基于谨慎性原则，对期末长期应收款及应收账款根据其可回收性及公司的坏账准备政策计提坏账准备。

#### 9、营业利润

2018年公司营业利润比去年同期减少34,838.24万元，主要系对期末长期应收款及应收账款根据其可回收性及公司的坏账准备政策计提坏账准备，使得营业利润下降。

#### 10、营业外收入

报告期内公司政府补助等产生的营业外收入689.22万元，2018年公司营业外收入比去年同期增加463.05万元，主要系本期顺风光电项目提前结束项目清算导致债务重组利得647.01万元。

#### 11、营业外支出

报告期内公司营业外支出金额5.8万元，主要为公益性捐赠3万元。

#### 12、所得税费用

本年度因利润亏损相应产生可弥补亏损的所得税费用3,332.89万元。

#### 13、现金流量分析

报告期内因公司存量业务量减少导致售后回购业务收款同比现金流入减少16,656.39万元。

## (二) 行业情况

### 一、融资租赁行业的政策环境

融资租赁可以有效解决中小企业直接融资的难题，盘活企业的固定资产，增加企业经营现金流，实现资源优化配置。2017年度针对融资租赁行业，在监管趋严的环境下，多各地政府均提出各项政策支持融资租赁行业的发展。

1、2017年6月6日，商务部、国家税务总局发布了《关于辽宁等7个自由贸易试验区内融资租赁企业从事融资租赁业务有关问题的通知》。文件指出，自2017年6月15日起，商务部、税务总局将注册在自贸试验区内的内资融资租赁企业融资租赁业务试点确认工作委托给各自贸试验区所在的省、直辖市、计划单列市级（简称省级）商务主管部门和国家税务局。自贸区分别分布在辽宁、浙江、河南、湖北、重庆、四川、陕西。商务部、国家税务总局此举是支持自贸试验区融资租赁行业积极探索、先行先试，促进融资租赁业加快发展的一项举措。

2、2017年6月16日，新疆维吾尔自治区人民政府出台《关于加快融资租赁业发展的

实施意见》，提出“‘十三五’期间，要通过本地企业成长、转化原有融资租赁企业、引进外地融资租赁企业，努力培育一批优势明显、特色突出、管理规范、专业化经营、竞争力较强的融资租赁龙头企业”，“充分发挥融资租赁企业融资便利、期限灵活、财务优化等优势，提升对中小微企业融资服务水平，满足实体经济多样化融资需求”，该政策的出台，旨在充分发挥融资租赁在现代融资服务体系中的功能，强化中小企业融资支撑，建立现代融资租赁体系，更好地发挥融资租赁服务实体经济发展的作用，同时用以促进自治区经济稳定增长和转型升级。

对于租赁机构而言，2018年上半年是充满着变化与挑战的一年。在政策层面，经过10年的砥砺前行，租赁行业在2018年上半年迎来了新的变革。在已出台的与融资租赁相关的政策中，对于行业发展影响最大的莫过于5月发布的《关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》（以下简称《通知》）。《通知》显示，商务部已将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给中国银保监会。自此，原分别由银监会与商务部不同监管机构审批和管理的金融租赁公司、外资融资租赁公司与内资试点融资租赁公司的监管规则将统一由中国银保监会制定，行业多头监管格局正式结束。

## 二、行业发展情况

2018年11月，由中国租赁联盟、联合租赁研发中心和天津滨海融资租赁研究院组织编写的中国租赁蓝皮书——《2018年前三季度中国融资租赁业发展报告》显示，截至2018年9月底，全国融资租赁企业总数约为11565家，较上年底的9676家增加了1889家，增长19.5%。近十余年来，我国融资租赁业经历了快速发展，从2007年到2018年，融资租赁公司数量由2007年不足200家增加到目前的11565家，增长了50多倍。

我国融资租赁业经过多年来的快速发展和行业调整，自身实力和竞争力不断增强，为其进一步发展壮大奠定了良好基础。随着供给侧改革“一带一路”和《中国制造2025》等国家政策的稳步推进，融资租赁行业未来发展潜力巨大。未来十年，中国的融资租赁业都将处于快速发展期，作为金融交易平台不可或缺的一部分，融资租赁将在经济发展中起到不可估量的推动作用。

## （三） 财务分析

### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	61,721,632.3	3.25%	37,366,571.84	1.3%	65.17%
应收票据与应收账款	204,643,601.71	10.78%	227,878,742.58	7.95%	-10.2%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	67,584,847.11	3.56%	47,569,034.72	1.66%	42.08%
长期股权投资	180,000	0.01%	-	-	-

固定资产	3,842,212.35	0.2%	5,438,795.5	0.2%	-29.35%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	243,215,165.64	12.81%	520,013,098.4	18.15%	-53.23%
长期借款	38,484,815.67	2.03%	911,730,681.18	31.82%	-95.78%

### 资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金同比增长 65.17%，由于本年度投资活动产生的现金流入同比去年下跌 65.36%，但因购建固定资产、支付财务费用等大幅降低，同比上年减少金额 3.9 亿（减少比例为 182.6%），因此导致本年度货币现金同比上年度增加。

2、应收账款同比减少 10.20%，主要如下（1）报告期末公司确定 6 家企业，核销应收账款共计 3065 万元，（2）公司报告期内计提大额坏账准备。上述原因导致应收账款账面余额出现减少的情况。

3、短期借款同比减少 52.23%，主要是一年期的对外融资借款减少所致。

4、长期借款同比减少 95.78%，受业务投放规模减少及存量经营策略的影响，2018 年度公司未新增新的银行贷款，仅归还前期借款。

5、投资性房地产同比增加 42.08%，主要是受客户建瓯市竹海实业有限公司将与公司租赁合同下部分租赁物房屋作价人民币 2,376 万元用于抵偿尚欠公司的融资租赁债务的影响。

6、固定资产同期减少 29.35%，主要原因是报告期内处置公司汽车资产 105.90 万元。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

项目	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	本期与上年同期金额变动比例
营业收入	196,734,008.98	-	229,489,883.74	-	-14.27%
营业成本	4,396,775.94	2.23%	13,163,444.67	5.74%	-66.6%
毛利率%	97.76%	-	94.26%	-	-
管理费用	61,926,454.31	31.48%	64,588,164.34	28.14%	-4.12%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	-	-	972,973.34	0.42%	-100.00%
财务费用	122,755,112.35	62.4%	123,432,273.03	53.79%	-0.55%
资产减值损失	434,230,510.83	220.72%	104,598,427.56	45.58%	315.14%
其他收益	812,684.3	0.41%	-	-	100.00%
投资收益	124,906.86	0.06%	-	-	100.00%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-242,226.42	-0.012%	-202,619.33	-0.088%	-19.55%
汇兑收益	-	-	-	-	-

营业利润	-426,535,099.64	-216.8%	-78,152,666.83	445.77%	-445.77%
营业外收入	6,892,171.42	3.5%	2,261,694.36	204.73%	204.73%
营业外支出	58,004.27	0.03%	1,472,955.51	-96.06%	-96.06%
净利润	-453,029,885.94	-230.28%	-59,463,340.91	-25.91%	-661.86%

### 项目重大变动原因：

#### 一、营业收入

公司 2018 年 1-12 月实现营业收入 19,673.4 万元，较上年下跌 14.27%，其中主营业务收入实现 19,328.3 万元，较上年度下跌 2,899.65 万元，降幅达 13.04%，主要系受经济下行、银行账户冻结及逾期账款增加等因素影响，公司审时度势，调整 2018 年战略方向，暂停新业务投放、加强了债权催收及不良资产处置工作。公司新增业务投放大幅减少，公司收入主要源于存量的融资租赁的租息收入，较去年同期减少 13.05%。

#### 二、营业成本

2018 年度公司营业总成本比上年度大幅减少，降幅达 66.6%，主要是融资成本增加及大幅计提坏账准备所致。

1、公司管理费用 2018 年度同比减少 266.15 万元，同比减少 4.12%，管理费用变化主要系受报告期内业务投放量同比减少的影响，公司相应减少了绩效工资、差旅费、汽车费用、培训费、办公费、中介机构费等开支。

2、公司财务费用比去年同期减少 67.72 万元，略降-0.55%，主要原因系公司融资渠道受限，新增融资减少，使得财务费用减少。

3、公司销售费用较去年减少了 100%，主要系受经济形势及公司融资、经营形式的影响，2018 年公司调整战略方向，业务投放规模有所减少，包括停止了“新三板快易租”等业务与外部机构的业务推荐合作，以及销售人员转型等原因所致。

4、报告期内，公司资产减值准备大幅增长，增长率为 315.14%，主要系受经济环境下行等因素影响，公司部分融资租赁应收款出现回收困难，为真实反映公司的财务状况和资产价值，依据《企业会计准则第 8 号——资产减值》及公司会计政策相关规定，公司对于 2018 年可能出现减值迹象的融资租赁应收款项进行了减值测试，根据测试结果，基于谨慎性原则，对期末长期应收款根据其可回收性及公司的坏账准备政策计提坏账准备，造成 2018 年度公司同比多计提坏帐准备 32,963.21 万元所致。

5、报告期间内，投资收益同比减少 100%，其主要原因为报告期间内融惠公司和浩瀚公司可供出售金融资产共产生投资收益 12.49 万元。

6、报告期间内，其他收益同比减少 100%，主要原因本期公司取得个税返还收入，以及高级人才引进奖励等相关收入 82.09 万元。

7、营业外收入同比增加 204.73%，主要系本期顺风光电项目提前结束项目清算导致债务重组利得 647.01 万元。

8、营业外支出同比减少 96.6%，主要原因在于 2017 年报告期间内相关债权协议中确认两笔营业外支出 113.51 万元而本年度营业外支出仅为报告期间内发生的公益捐赠所以导致本年度业务外收入较去年同期相比较低。

#### 三、营业利润

报告期内公司营业利润大幅减少 34,838.24 万元，减少 445.7%，主要系营业收入减少、

大幅计提资产减值准备所致，上述情况很大程度上降低了公司的盈利水平，形成营业收入与营业利润不平衡增长的情况。

#### 四、利润总额、净利润

报告期内公司营业收入减少并大幅计提资产减值准备，致使营业利润大幅减少，导致同比大幅降低利润总额和净利润大幅降低，分别减少了为 34,233.7 万元和 39,356.55 万元。

#### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	193,283,037.95	222,279,497.84	-13.05%
其他业务收入	3,450,971.03	7,210,385.90	-52.14%
主营业务成本	196,282.50	8,869,231.23	-97.79%
其他业务成本	4,200,493.44	4,294,213.44	-2.18%

#### 按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
新三板项目	130,540,591.90	66.36%	94,198,189.80	42.38%
传统融资租赁项目	12,634,118.96	6.42%	128,081,308.04	57.62%
工程机械	1,735,180.89	0.88%	8,515,283.01	3.83%
其他厂商租赁	833,229.95	0.42%	3,671,587.62	1.65%
交通运输	13,517,671.72	6.87%	33,862,215.06	15.23%
纺织	509,774.28	0.26%	1,816,827.13	0.82%
商业物业	1,437,042.09	0.73%	19,269,813.13	8.67%
能源及环保	30,598,171.90	15.55%	23,266,325.21	10.47%
其他	4,928,227.31	2.51%	37,679,256.88	16.95%
合计	196,734,009.00	100.00%	222,279,497.84	100.00%

#### 按区域分类分析：

适用 不适用

#### 收入构成变动的的原因：

1、公司的其他业务收入来源主要是与同行业融资租赁公司之间开展的联合租赁发生的居间服务收入以及经营性租赁收入，因同期新增联合租赁业务合作减少，居间服务收入比同期减少375.94万元，因而致其他业务收入较去年同期大幅度减少52.14%。

2、传统融资项目实现收入同比增长57.62%，其主要原因在于报告期间内结清了类福建融海航运等项目收入额较大的项目，大部分的传统项目也在2018年结清全部实现了收入。

3、报告期内，公司主营业务融资租赁收入1,263万元，较上年度大幅下降，主要是由于2018年系受经济下行、银行账户冻结及逾期账款增加等因素影响，公司审时度势，调整

2018年战略方向，严格控制业务投放量，建立整套业务投发放前的风险评估，导致符合发放的客户数量急剧下降，基本未开展新的租赁业务。本年度主要工作核心在债权催收上，努力减少坏账的可能性。但其他业务收入大幅减少，主要是由于未开展业务导致居间服务费较去年同期大幅度减少所致。

### (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	福建省安溪广福包装有限公司	4,099,907.33	2.08%	否
2	利洁（福建）卫生用品科技有限公司	1,454,425.83	0.74%	否
3	智慧超洋建设工程股份有限公司	7,635,190.30	3.88%	否
4	福建省长兴船舶重工有限公司	10,077,100.65	5.12%	否
5	福建融鑫海生物技术有限公司	7,040,052.90	3.58%	否
合计		30,658,318.88	-	-

其中重要的应收账款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
福建省安溪广福包装有限公司	融资租赁款	4,099,907.33	对方无可执行财产，法院终结执行程序	单位内部审批	否
利洁（福建）卫生用品科技有限公司	融资租赁款	1,454,425.83	对方无可执行财产，法院终结执行程序	单位内部审批	否
智慧超洋建设工程股份有限公司	融资租赁款	7,635,190.30	对方无可执行财产，法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建省长兴船舶重工有限公司	融资租赁款	10,077,100.65	对方无可执行财产，法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建融鑫海生物技术有限公司	融资租赁款	7,040,052.90	对方无可执行财产，法院终结执行程序	单位内部审批	否

福建省安溪广福包装有限公司、利洁（福建）卫生用品科技有限公司、福建省长兴船舶重工有限公司、福建融鑫海生物技术有限公司均已被列入失信被执行人及联合惩戒对象，公司已起诉上述客户，但因对方无可执行财产，法院终结执行程序，故冲销对应的应收账款。相关事项已经过第四届董事会 2019 年第二次会议审议、2019 年第二次临时股东大会审议，本事项的具体情况详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的相关公告（公告编号：2019-010、2019-011、2019-019）。

### (4) 主要供应商情况

单位：元

序	供应商	采购金额	年度采购	是否存在关联关
---	-----	------	------	---------

号			占比	系
1	山西证券股份有限公司 (ABS)	485,000,000	50.89%	否
2	上海麦罗投资管理有限公司 (东方证券)	94,000,000	9.86%	否
3	国通信托有限责任公司 (长江资管)	64,000,000	6.71%	否
4	光大银行福州分行	55,000,000	5.77%	否
5	江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	25,000,000	2.62%	否
合计		723,000,000	75.85%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	98,724,599.30	166,997,727.12	-40.88%
投资活动产生的现金流量净额	178,214,531.37	-216,351,344.71	182.37%
筹资活动产生的现金流量净额	-243,070,708.12	29,846,935.74	-914.39%

#### 现金流量分析：

2018 年公司经营活动产生的现金净流量为 9,872.46 万元，同比减少 6,827.31 万元，其主要原因系：（1）因存量业务量减少导致售后回购业务收款同比现金流入减少 14,514.14 万元；（2）本期受业务投放规模减少的影响，日常性开支以及支付的各项税费减少从而导致经营活动支出减少 4,285.44 万元。

购买商品、接受劳务支付的现金较去年增加 392 万元，增幅为 42%。主要系应付票据中银行承兑汇票的减少导致。

支付的其他与经营活动有关的现金比去年减少 2,658.83 万元，主要由于业务量减少导致业务销售的差旅等费用减少，同时导致减少银行手续费及贴现支出。

2018 年 1-12 月公司投资活动产生的现金净流量为 17,821.45 万元，比去年同期增加 39,456.59 万元，投资活动比去年同期增加主要原因如下：（1）因新增融资租赁业务投放的大幅减少，导致投资支付现金同比上年减少 91,825.31 万元。（2）因存量融资租赁资产的减少影响，支付融资租赁保证金等相关投资性收回的现金同比去年减少 52,700 万元。

2018 年公司筹资活动产生的现金净流量为-24,307.07 万元，同比下降 914.39%，筹资活动现金流量净额减少主要因本年度取得借款同比上年度减少 14,164.3 万元，偿还利息等债务支付的现金增加 7,624.53 万元。

经营性现金净流量与净利润的差异主要受一下因素影响：计提减值准备 43,423.05 万元，长期待摊费用摊销增加 1,637.03 万元，财务费用 12,125.55 万元，递延所得税资产减少 3,092.05 万元，经营性应收项目增加 1,731.93 万元，经营性应付项目减少 3,909.00 万元。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司拥有 1 家全资子公司、2 家控股子公司及 3 家分公司，其中仅有控股子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司属于净利润或单个参股公司的投资收益对公司净利润影响达 10% 以上的情况，上述公司的基本情况分别如下：

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 1000 万元，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 4,000 万美元，其中公司持股 75%，峻豪投资管理有限公司以跨境人民币出资持股 25%，注册地中国（上海）自由贸易试验区，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，截至本报告期末，本公司已缴纳注册资本金 3,000 万美元，峻豪投资管理有限公司已缴纳资本金 514 万美元。截至 2018 年 12 月 31 日，浩瀚（上海）融资租赁有限公司拥有资产总额 33,213.86 万元，净资产总额为 8,610.15 万元，2018 年度营业收入总额 5,977.13 万元，实现净利总额-14,023.72 万元，占合并报表净利总额的 30.96%。

③融惠（江苏）融资租赁有限公司，公司控股子公司，成立于 2016 年 10 月 14 日，注册资本 20,000 万元，其中公司持股 65%，荣陞集团有限公司持股 25%，丹阳投资集团有限公司及丹阳市开发区高新技术产业发展有限公司各持股 5%。注册地为江苏省丹阳市，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。

④截至报告期末，公司下设上海分公司、厦门分公司和南平分公司共 3 家分公司。

##### 2、委托理财及衍生品投资情况

为提高资金的使用效率，在确保公司融资租赁项目投放、日常经营所需资金和保证资金安全的前提下，公司报告期内合理利用闲置资金，购买安全性高、流动性好、短期（不超过 1 个月）保本型的银行理财产品，提高闲置资金使用效率和收益。2018 年 12 月 31 日公司未到期短期理财产品（七日内）余额 0 万元。上述投资情况按照《公司章程》等内部管理制度规定，履行了内部决策程序。

另外，公司控股子公司浩瀚公司和融惠公司于 2017 年 12 月份分别认购麦罗东证稳健 19 号私募投资基金各 100 万元，存续期限预计为 38 个月。子公司的上述投资行为均按照其《公司章程》等内部管理制度规定，履行了内部决策程序。

本事项的具体情况详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的相关公告（公告编号：2017-114）。

#### (五) 非标准审计意见说明

√适用 □不适用

审计意见类型：	无法表示意见
---------	--------

董事会就非标准审计意见的说明：

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）接受融信租赁股份有限公司（以下简称“融信租赁”或“公司”）委托，对公司 2018 年度财务报表进行了审计，并出具了

XYZH/2019FZA10243 号无法表示意见的审计报告。根据《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》的相关要求，现对导致非标准审计意见的事项说明如下：

#### 一、导致无法表示意见的事项

1、由于融信租赁员工大量离职，且离职时未办理交接手续，融信租赁无法提供合同、函证信息等必要证据，同时无法提供期末受限资产情况，我们无法对长期应收款、其他应收款、其他应付款等往来款项及银行存款、借款实施函证，亦无法实施替代审计程序获取充分、适当的审计证据，因此，我们无法确定是否有必要对长期应收款、其他应收款、其他应付款等往来款项、银行存款、借款及财务报表其他项目做出调整，也无法确定应调整的金额。

2、融信租赁期末长期应收款根据可回收金额计提坏账准备 50,875.83 万元，融信租赁未能对该可回收金额提供合理依据，我们无法确定所计提的坏账准备金额是否合理。

3、融信租赁本期收到建瓯市竹海实业有限公司的抵债房产，该资产以所抵债务的成本入账，未能提供该房产的公允价值，我们无法获取充分适当的审计证据以确认该资产入账价值是否正确。

#### 二、公司董事会对审计报告出具非标准审计意见的说明

公司董事会认为，审计机构对公司 2018 年度财务报告出具无法表示意见的审计报告，主要原因如下：

1、2018 年 8 月公司开立的银行账户被上海公安局自贸分局冻结，本次账户冻结事项或与上海普资金融信息服务股份有限公司涉及的立案侦查案件有关，对于公司开展业务产生较大影响。同时受政策和市场环境的影响，公司应收融资租赁租金的逾期率大幅上升，从而导致了 2018 年人员大面积流失。上述因素迫使公司调整战略方向，严格控制业务投放总量、调整业务结构、加强债权催收及不良资产处置。公司为了全面提升人员素质，为满足公司发展需求，2018 年公司采取了内部培训、内部带教、跨部门指导、专项培训课题研讨、创新沙龙讲座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，多方面增加在职员工的粘性，以配合企业目前的发展。

2、公司计提长期应收款的坏账，系该部分账务债务人已失联，或虽已向法院提起诉讼但尚在诉讼程序中，回收债权所需时间较长且存在较大不确定性。

3、建瓯市竹海实业有限公司的抵债房产系建瓯市竹海实业有限公司与公司融资租赁合同项下部分租赁物房屋，作为抵债资产以抵偿尚欠公司的融资租赁债务。该房屋因开发商无力继续投资建设陷入债务纠纷，导致部分租赁物房屋未达到向房产部门申请办理房产证条件，故相关房屋无法提供公允价值的相关证明作为审计过程的辅助证据。

针对审计报告所述事项，根据目前实际经营情况，为改善公司持续经营能力，公司拟采取如下措施：

1、2019 年公司将继续深入加强团队管理水平，通过职能体系的扁平化改善，实现管理高效化。

2、为应对融资租赁项目逾期率持续上升的风险，2019 年公司将继续加强融资租赁债权的催收管理，已成立专职催收部门并聘请外部催收公司进行专业催收及客户违约租赁物资产的高效处置，以减少坏账率及资产处置损失与债务重组损失，提高债权回收率；同时，加强债权催收的粘性，当客户有逾期倾向时及时回复和跟踪实时提出解决方案，加强风控管理，降低未来业务坏账风险，确保公司长期、稳定、良性的发展。

#### 三、公司董事会意见

公司董事会认为：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具无法表示意见审计报告，董事会表示理解，该报告客观严谨地反映了公司 2018 年度财务状况及经营成果。董事会将组织公司董事、监事、高级管理人

员等相关人员积极采取有效措施，消除审计报告中所列事项对公司的影响，改善公司持续经营能力并完善公司治理体系，切实保障公司及股东的权益。

#### (六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

##### 1、重要会计政策变更

本公司从编制 2018 年度财务报表起执行财政部于 2018 年 6 月 15 日颁布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号，以下简称“财会 15 号文件”）。财会 15 号文件对资产负债表和

表的列报项目进行了修订，新增了“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”、“研发费用”行项目，修订了“其他应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“其他应付款”、“长期应付款”、“管理费用”行项目的列报内容，减少了“应收票据”、“应收账款”、“应收股利”、“应收利息”、“固定资产清理”、“工程物资”、“应付票据”、“应付账款”、“应付利息”、“应付股利”及“专项应付款”行项目，在“财务费用”项目下增加“其中：利息费用”和“利息收入”行项目进行列报，调整了利润表部分项目的列报位置。对于上述列报项目的变更，本公司对上年比较数据进行了追溯调整。

根据财政部 2018 年 9 月 7 日发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，明确要求代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”列报，实际收到的政府补助，无论是资产相关还是收益相关，在编制现金流表时均作为经营活动产生的现金流量列报等。对于上述列报项目的变更，本公司对上年比较数据进行了追溯调整。

##### 2、重要会计估计变更

本集团本期没有发生会计估计变更。

##### 3、重要前期差错更正

本集团本期没有发生重要前期差错更正。

#### (七) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

1、根据企业会计准则第 33 号的要求：合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。根据上述规定，本公司将本期实施的“山西证券一期资产支持专项计划”认定为本公司控制的结构化主体，纳入合并财务报表范围。

2、本公司 2016 年设立的益菁汇东证租赁浩瀚 1 号私募投资基金，本期该计划已结束，期末不再纳入合并范围。

#### (八) 企业社会责任

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，推进以人为本的核心价值观，尽全力做到对社会负责、对公司股东负责、对公司员工负责。

报告期内，公司与多所高等院校开展战略合作，面向未来培养融资租赁人才，为融资租赁行业及社会输送优质复合型金融人才。同时，公司诚信经营、按时纳税、积极提供就

业机会并保障员工合法权益，立足本职尽到了一个企业对社会的责任。

公司目前暂未在服务国家脱贫攻坚战略及实现可持续发展等方面采取相关措施。

### 三、 持续经营评价

报告期内，公司坚持规范运作、稳健运营的方针，保持业务、资产、人员、财务、机构等完全独立；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工未发生违法、违规行为。

公司 2018 年计提大额应收款项坏账准备，2018 年营业收入、归属于母公司净利润和经营活动现金流量大幅下降，且已持续两年经营亏损，截至 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本为 503,500,000.00 元，未分配利润为-479,100,850.22 元，公司未弥补亏损已超过实收股本总额的三分之一。2018 年公司的新增业务投放量大幅减少，公司的董事、监事、高级管理人员频繁变动，公司员工人数从 2018 年初的 121 人减少至 55 人；同时，公司银行账户被上海公安局及部分债权人冻结，截至本公告披露之日，公司的银行账户冻结尚未解除；公司已到期的多笔借款相继出现违约并已被有关债权人起诉。因此，公司的持续经营能力存在不确定性。

针对公司目前面对的一系列不确定性和风险，公司正积极寻求解决方案，制定 2019 年经营计划，现提出以下几点解决方案：

- 1、拓宽资金来源渠道，加强债权催收的粘性，当客户有逾期倾向时及时回复和跟踪实时提出解决方案；
- 2、吸收行业优秀人才，拓展上下游团队，加强产品发放前的风险评估工作；
- 3、与时俱进不断创新业务发展面；
- 4、寻求合作伙伴，通过战略重组等方式改善团队现状。

### 四、 未来展望

是否自愿披露

√是□否

#### （一） 行业发展趋势

2018 年，全国融资租赁业呈现稳步发展态势，企业数量、注册资金和业务总量，都在稳步增长。

2018 年 11 月，由中国租赁联盟、联合租赁研发中心和天津滨海融资租赁研究院组织编写的中国租赁蓝皮书——《2018 年前三季度中国融资租赁业发展报告》显示，截至 2018 年 9 月底，全国融资租赁企业总数约为 11565 家，较上年底的 9676 家增加了 1889 家，增长 19.5%。近十余年来，我国融资租赁业经历了快速发展，从 2007 年到 2018 年，融资租赁公司数量由 2007 年不足 200 家增加到目前的 11565 家，增长了 50 多倍。

纵观行业整体环境，在监管趋严的环境下，整体行业资本实力增强，业务稳步增长，但仍会面临一些政策及融资成本压力等问题，因此，2019 年在融资租赁行业的发展中是机遇与挑战并存的，融资租赁业有这深入发展的广阔空间，但同时需要融资租赁企业充分发挥融资与融物属性，积极推动业务创新。

## （二） 公司发展战略

### 1、公司发展战略目标：

（1）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”；

（2）通过“业绩成长”及“资本市场扩张”双因素驱动，成为区域性融资租赁龙头企业，并引领目标行业，为实体经济做出贡献。

### 2、战略规划：

（1）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，为公司长期稳定发展奠定坚实基础；

（2）稳健推进成熟行业的纵深发展，在风险可控的基础上加快发展受政策支持、行业前景良好、现金流充裕、变现能力强的行业的资金投放；结合市场需求，不断创新业务模式，以支持企业长期发展；

（3）建立稳定、低成本的资金供给渠道，通过银行、租赁资产转让、转租赁、资产证券化等多渠道的资金配给模式保证公司资金的高效使用；

（4）通过“双中心”模式覆盖融资租赁市场。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，进行业务扩张；

（5）通过有竞争力的人才战略，建立专业、高效的职业化经营团队，为公司持续发展提供人才保障。

（6）进一步规范经营管理。通过主办券商的持续督导，规范和完善公司管理体制；并加大力度，持续性的提升管理效率，加强管理的专业化、规范化、信息化，以适应公司新的发展需要。

## （三） 经营计划或目标

公司已拟定了 2019 年度的经营计划如下：

一、稳健推进成熟行业的纵深发展，着力发展清洁能源及环保、交通运输领域的融资租赁业务，结合市场需求，持续创新业务模式，加强行业渗透；在商业物业领域，结合地域性特征，创新业务模式，在风险可控的原则下开展业务。

二、在厂商设备领域，围绕“一带一路”、智能制造等领域采取优中选优的原则，遴选并优化合作企业。

三、稳步并深度推进“快易租”项目的发展，实现中小型实业企业资产的有效管理和服 务，引领打造共享商业圈，最终走向共赢局面。

四、利用公司在资产证券化通路的优势，发展转租赁-资产证券化业务，逐步形成新的业务成长方向。

五、建立多渠道资金配给模式，进一步加强银行信贷、资产证券化、租赁资产转让、转租赁等多样化的资金配给，确保业务发展需求。

六、提升风险控制管理，降低逾期率及不良资产率，保证公司良性运营。

七、加强人才引进及团队建设。

## （四） 不确定性因素

公司于 2018 年 10 月 31 日通过福州新闻网获知，根据上海市公安局自贸区分局《关于提请许可对福州市人大代表王丁辉采取刑事强制措施的函》（沪公自贸函（2018）9 号），

福州市第十五届人大代表王丁辉涉嫌犯罪。按照《中华人民共和国全国人民代表大会和地方各级人民代表大会代表法》第三十二条的规定，福州市人大常委会决定，许可上海市公安局自贸区分局依法对福州市第十五届人大代表王丁辉采取刑事强制措施。但截至本报告出具之日，公司并未收到福州市人大发出的有关决定或公安出具的相关文件，王丁辉本人也未向公司告知收到福州市人大或公安局出具的相关决定，报告期内，公司亦可以联系上王丁辉本人。

鉴于王丁辉为公司的控股股东、实际控制人，对公司的股权稳定及持续经营具有重大影响，若其被公安采取刑事强制措施，将可能对公司的股权架构以及经营管理产生一定影响。公司将密切关注该事项后续进展，及时履行信息披露义务。

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、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。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。但因经济环境下行，部分中小企业经营困难，承租人逾期或不支付租金的情况增多，公司应收租金逾期率大幅上升，并将对公司的财务状况和经营现金流产生较大影响。

对策与措施：公司根据融资租赁业务的特点开发了一整个体系的业务开发及风险控制系统，包含项目立项初期对于承租人信用等级及信用记录选择体系；项目审批阶段科学严谨的审批流程，并制定保证金和第三方担保制度；项目执行阶段对已起租项目保持持续跟踪制度以及时了解承租人财务、信用等方面信息；以及良好的租赁物处置通道从而保障公司在运营中进行良好的风险控制，保证持续增长的营收及稳定的利润。

#### 2、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风险。截至报告期末，公司资产负债率为 96.01%，负债总额 18.23 亿元，其中短期借款 2.43 亿元，长期借款（含一年到期）0.38 亿元，在业务履行过程中，一旦融资租赁客户不能及时支付租金，且抵押的租赁物不能得到处置，或公司由于融资渠道受限，流动资金不足，将导致公司面临流动性风险，偿债压力加大。

对策与措施：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，同时公司设立对应的保证金制度，以降低时间和金额错配带来的流动性风险。此外，公司在业务开发时从行业的进入、到客户的选择均考虑到具备良性运营趋势及信用良好的承租人进行合作，同时公司也针对可能出现的流动性风险在内部设立应急现金池以缓解由于各种原因引起的流动性风险，保障公司顺畅运营。

#### 3、资金来源风险

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。

对策与措施：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；公司不断寻找并建立银行外的资金配给渠道，在报告期内，公司相继采用了转租赁、租赁资产转让以及通过合作方成立的私募基金、发行资产证券化产品等方式进行融资，实现多样化资金配给方式，保障公司在经营中能够快速获得低成本的资金。未来，公司将进一步优化银行合作，同时也加强银行外的资金配给，以支持公司长期持续的发展。

#### 4、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。为进一步加快融资租赁业发展，更好地发挥融资租赁服务实体经济发展、促进经济稳定增长和转型升级、推动供给侧改革的作用，国务院办公厅2015年9月份出台一揽子政策支持措施，发布了国办发〔2015〕68号文件《关于加快融资租赁业发展的指导意见》。

股转系统于2016年发布《关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知》及2017年发布了《全国中小企业股份转让系统挂牌公司分层管理办法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》、《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则》等规定，对小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司等具有金融属性的企业挂牌、融资、并购重组、股票转让及进入新三板的创新层进行了限制，对新三板公司的各项监管趋严，对公司的运营及发展受到一定的不利影响。

对策与措施：公司作为福建省融资租赁行业协会会长单位，在日常运营中和福建省融资租赁行业协会及主管部门保持良好的沟通及协作，及时将市场运作的问题、难点及建议措施反馈给各级机构，从市场的角度给予正确的反馈；公司积极的与各主管部门进行沟通，推动对于融资租赁企业再融资的限制；同时公司也积极建立多渠道的资金配资模式，尽量降低由于政策限制导致的影响。

#### 5、行业风险

公司目前着眼于厂商设备、清洁能源及环保、交通运输、商业物业等领域的融资租赁业务。公司在经营中可能受整体宏观经济以及各行业不同的周期性影响。若遇行业整体性波动、产业结构性调整、融资环境变化、融资成本波动等因素，将会影响公司的经营业绩。

对策及措施：公司针对各个行业的周期性特点及风险因素，科学审慎的设定行业选择及业务模式，公司依托厂商租赁销售网络资源深入发展工程机械，进行快速市场拓展，并优化合作厂商资源；同时重点发展政策支持、行业前景良好的行业，包括清洁能源、环保、交通运输、商业物业行业；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，以降低宏观经济及行业波动带来的业绩影响。

#### 6、融资成本上升风险

截至2018年12月31日，公司短期借款24,321.51万元、长期借款3,848.48万元、长期应付款19,661.51万元（扣除未确认融资费用），对外融资借款合计144,478.4万元，占资产总额的比例76.11%。2018年公司财务费用12,275.51万元，占当期收入的比例为62.4%。由于国家宏观调控政策具有不确定性，一旦央行上调贷款基准利率或受到央行货币政策影响、银行收紧信贷等因素都将导致公司融资成本上升，从而对企业生产经营产生一定影响。

对策及措施：公司将致力于实现企业基本面的改变，注重积累控制负债，加强债权的催收管理，加强筹融资管理，杜绝资金流动性风险。根据需求选择融资方式，合理贷款，尽量减少租赁债权与借款期限错配的融资借款，努力降低融资成本。

## 7、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。目前公司人员流失较大，高管变动频繁，人才流失及关键管理岗位的空缺会给公司业务带来一定影响，并可能减弱组织的向心力、凝聚力，动摇员工对企业发展的信心。

对策及措施：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、绩效激励等人才留用计划，形成由具备多年的金融、财务、证券、法律、营销等行业从业经验的人才组成的专业化团队，保障公司在持续发展中有良好的人才储备。

## 8、承租人违约及融资租赁债权管理风险

公司的主营业务中的融资租赁债权占公司总资产比重较大，又因融资租赁的租金回收期一般较长，存在承租人逾期或不支付租金的风险，因此，融资租赁债权催收管理风险对公司经营业绩和生产经营潜在影响。

对策及措施：公司针对自身业务及应收账款的特点，制定出一套完整的租后管理等风控体系，同时配备专业、尽责的应收款催收团队，以加强公司长期应收款管理保证公司长期、稳定、良性的发展。

## 9、对外提供担保形成的或有负债风险

随着公司持续发展，业务规模不断增大，随之需要匹配的对外担保额度也相应增加。截至本报告期末，公司实际的累计对外担保金额（不含公司对子公司的担保）为人民币 30,878,318.56 元，占公司最近一期审计净资产的比例为 40.81%。因公司对外提供担保之事项尚未届至合同履行期，该等未完结之对外担保或将形成或有负债，一旦被担保方无力偿还到期债务，公司则需承担连带责任并清偿债务，此时对外担保可能对公司生产经营产生不利影响。对策及措施：公司将加强对外提供担保形成的或有负债管理，定期关注、走访被担保方生产经营情况，及时发现并消除潜在的风险。

## 10、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。

对策及措施：公司从业务选择、租赁物标的选择、租赁物价值评估中、融资租赁方案等环节中进行严格的控制，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，同时建立相应的租赁物处置渠道及团队，快速、方便、高效的进行租赁物处置，以应对租赁物处置的风险，保障公司良性运营。

## 11、涉诉风险

受近年来经济下行趋势影响以及公司以中小企业为主要服务对象的客户定位，公司在业务开展过程中会涉及较多有关融资租赁合同纠纷的诉讼，虽然在該等诉讼中，公司多以被告身份积极起诉主张合法权益且也符合融资租赁行业之整体行情，但截至本报告期末，公司涉诉累计金额为 39,420.84 万元，占净资产的比例为 521.08%，存在较高风险。

对策及措施：本年度新增涉诉风险系与近年来的经济形势及行业特征相关，与股权相关诉讼业已经依法裁定撤诉。公司建立完善的行业开发、融资租赁企业选择及租后管理等一系列业务、风控体系，同时也将加强相关团队的专业能力，从而把控及降低诉讼风险。

### 12、公司股价波动的风险

公司股价 2017 年 8 月 25 日复牌后出现异常波动，虽系正常的股票市场风险，但若公司对投资者关系处理不当，可能导致投资者信心下降以及公司信誉受损，从而增加公司今后业务的开展及在资本市场融资的难度。

对策及措施：公司从业务发展层面积极进行拓展，专门针对新三板企业进行融资租赁的业务投放，同时探寻新的业务模式及融资模式，诸如发行 Pre-ABS、ABS 产品等，积极为股东创造价值；同时在停复牌期间，公司证券部提供网站、微信公众号平台、公司联系电话等多种公共对外方式与投资者形成互动，帮助投资者答疑解惑。对于复牌后投资者致电问询的情况，公司均对此进行了情况说明、劝导及安抚工作。对于来访的投资者，公司也始终坚持公平、公正、公开的原则，由证券部合理安排及接待来访人员，由公司董事、高管根据来访者需求进行充分有效的沟通，保障投资的知情权及其他合法权益。未来，公司将按照股转系统要求及主办券商的督导意见进一步加强与投资者的沟通与关系维护工作，在完善信息披露工作的同时确保投资者关系维护工作的及时性、便利性及有效性。

### 13、公司亏损的风险

2018 年度，公司实现营业收入 19,673.4 万元，利润总额-41,970.09 万元，净利润-45,302.99 万元，利润同比大幅度下降 661.86%，公司存在连续两年亏损的情况。若亏损情况未来无法好转，将对公司持续经营产生潜在不利影响。

对策及措施：针对该风险，公司一方面将加强融资租赁债权的催收管理，成立专职催收部门并聘请外部催收公司进行专业催收及客户违约租赁物资产的高效处置，以减少坏账率及资产处置损失与债务重组损失，同时提高债权回收率；另一方面，公司也将加强风控管理，降低未来业务坏账风险。在降低融资成本方面，公司将致力于实现企业基本面的改变，注重积累控制负债，根据需求选择融资方式，合理贷款，尽量减少租赁债权与借款期限错配的融资借款，努力降低融资成本。公司极度重视消除资金错配的对经营不利影响，努力化解不良影响。2018 年 2 月，公司已完成资产证券化产品发行 4.85 亿，归还了前期通过 Pre-ABS 等方式融资的短期借款并匹配租赁期限、目前已降低该方式融资成本至合理水平，该风险为暂时性风险。后续，公司将更加强资金管理，杜绝流动性风险，努力降低融资成本。

## (二) 报告期内新增的风险因素

### 1、资金账户冻结风险

公司于 2018 年 8 月 9 日办理银行业务时发现公司开立的银行账户被上海公安局自贸分局冻结，但截至本公告出具之日，公司并未收到来自银行或任何第三方机构、部门出具的有关银行账户冻结所涉及的书面告知文件。本次公司账户冻结事项或与上海普资金融信息服务股份有限公司近期涉及的立案侦查案件有关。2013-2015 年期间，公司子公司与普资金服曾存在小额的资金及业务往来，公司与普资金服关联方因租金收益权转让等业务有正常的资金往来。上述事项均已结清，公司与普资金服及关联方此后未再进行其他相关资金及业务往来。相关事项已在全国股转系统指定信息披露平台披露（详见公告编号：2015-035、2015-055、2016-009、2016-010、2016-011、2016-012、2016-014、2016-015、2016-025）。

对策及措施：公司已将已获悉的相关情况向全国中小企业股份转让系统有限责任公司、当地政府主管部门以及主办券商报告，公司也与公安机关保持积极的沟通，并在后续侦查案件中全力协助公安部门对该案件的调查，同时公司已积极向有关部门寻求帮助。由于本次事项最终结果仍存在不确定性，暂时无法估计相关事项对公司的影响。公司将持续关注

相关事项的后续进展情况，并严格按照有关监管规则履行信息披露义务。本事项的具体情况详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的相关公告（公告编号：2018-041、2018-042）。

### 2、短期偿债能力不足的风险

短期偿债能力不足的风险。公司由于融资渠道受限，流动资金来源不足，偿债压力加大，涉及多笔诉讼且累计涉诉金额已超过公司 2018 年末净资产，均对公司短期偿债能力有较大不利影响。

对策及措施：公司已组建完善债权催收团队，通过诉讼等法律途径来完善和催收长期应收款，相应坏账计提事项已于报告期后实时披露，详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的相关公告（公告编号：2019-010）。

### 3、持续经营能力存在不确定性的风险

公司 2018 年营业收入、归属于母公司净利润和经营活动现金流量大幅下降，且已持续两年经营亏损，截至 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本为 503,500,000.00 元，未分配利润为-479,100,850.22 元，公司未弥补亏损已超过实收股本总额的三分之一。2018 年公司的新增业务投放量大幅减少，公司的董事、监事、高级管理人员频繁变动，公司员工人数从 2018 年初的 121 人减少至 55 人；同时，公司银行账户被上海公安局及部分债权人冻结，公司已到期的多笔借款相继出现违约并已被有关债权人起诉。若公司无法改善财务状况及经营管理情况，公司将面临持续经营能力存在重大不确定性的风险。对策及措施：公司调整业务结构、严格控制业务投放总量、大力加强融资租赁债权的催收管理，成立专职催收部门并聘请外部催收公司进行专业催收及客户违约租赁物资产的高效处置，以减少坏账率及资产处置损失与债务重组损失，提高债权回收率；同时，加强债权催收的粘性，当客户有逾期倾向时及时回复和跟踪实时提出解决方案，加强风控管理，降低未来业务坏账风险，确保公司长期、稳定、良性的发展。在公司内部人员方面为在职员工提供了内部培训、内部带教、跨部门指导、专项培训课题研讨、创新沙龙讲座及配套考核等内训形式，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。多方面增加在职员工的粘性，以配合企业目前的发展。2019 年公司将继续深入加强团队管理水平，通过职能体系的扁平化改善，实现管理高效化。

## 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	√是 □否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	√是 □否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	√是 □否	五.二.(五)
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	五.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	五.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	√是 □否	五.二.(八)

### 二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）重大诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	517,219,360.40	156,438,870.80	2,068,877,441.6	2,735.61%

##### 2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
--------	---------	----	------	-----------	----------	----------

深圳市乐转鑫商业保理有限公司	被告一：浩瀚（上海）融资租赁有限公司 被告二：融信租赁股份有限公司 被告三：王丁辉	据原告诉状：2018年3月22日原告深圳市乐转鑫商业保理有限公司与被告上海浩瀚签订《有追索权国内保理合同》，为上海浩瀚提供应收账款保理服务。合同履行期间，原告向被告上海浩瀚发出《应收账款回购通知书》。因被告上海浩瀚未在《应收账款回购通知书》指定时间内履行回购义务，担保方亦未履行担保义务，故诉请上海浩瀚回购应收账款及相关费用，同时诉请担保方融信租赁、王丁辉为该笔债务承担连带保证责任。	30,866,849.00元	40.80%	否	2019年1月30日
国通信托有限责任公司	被告一：融信租赁股份有限公司 被告二：王丁辉 被告三：许小云 被告四：王丁明	据原告诉状：2017年10月，原告与被告一签订《信托贷款合同》及相关协议。为担保前述协议的履行，原告与被告二、被告三签订了《保证合同》，约定为被告一的	64,000,000.00元	93.73%	否	2019年3月28日

		全部责任和义务提供连带责任保证担保。原告与被告四签订了《股权质押合同》，约定以其持有融信租赁的股份为被告一的全部责任和义务提供股权质押担保。因被告一违反《信托贷款合同》及相关协议项下的合同义务，原告要求被告一立即清偿全部贷款本金及利息，并要求担保人履行担保义务。				
总计	-	-	108,866,849.00	143.90%	-	-

#### 未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

2018年9月，公司收到上海市黄浦区人民法院送达的《应诉通知书》，因上海明昭资产管理有限公司未支付深圳市乐赚鑫商业保理有限公司到期借款1822.71万元，公司作为该项借款的担保人被一同起诉，要求公司承担连带清偿责任。深圳市乐赚鑫商业保理有限公司向法院申请了财产保全，公司银行账户被冻结1800万元。目前法院尚未确定一审开庭时间，公司正积极应诉。

公司另于2018年10月25日收到青岛市中级人民法院送达的《应诉通知书》，因浩瀚（上海）融资租赁有限公司未在指定时间内履行对深圳市乐赚鑫商业保理有限公司在应收账款保理合同项下的回购义务，被后者起诉请求回购应收账款3,086.69万元并支付应收账款保理费293.24万元，公司及实际控制人王丁辉作为担保人亦被共同起诉。乐赚鑫于2018年10月25日向法院申请了财产保全，请求冻结上海浩瀚、融信租赁、王丁辉名下银行存款3,435万元或查封、扣押相应价值的其他财产。目前法院尚未确定一审开庭时间，公司正积极应诉。相关事项已在全国股转系统指定信息披露平台披露（详见公告编号：2019-006）。

国通信托诉公司借款合同一案，国通信托于2018年11月2日向法院申请财产保全，请求冻结融信租赁、王丁辉、许小云、王丁明银行存款7800万元。截止本公告披露之日，本案件尚未确定开庭，公司正积极应诉。公司将根据本案后续进展情况，及时履行信息披露义务。相关事项已在全国股转系统指定信息披露平台披露（详见公告编号：2019-008）。

另公司还涉及以下3笔未达到净资产10%但影响较大的诉讼：

江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司诉公司借贷纠纷，涉及本金 10,780,537.14 元和 20,936,290.83 元，并已申请冻结公司银行存款或等额资产。该案件一审暂未开庭。

力帆融资租赁(上海)有限公司诉公司合同纠纷，申请保全公司财产价值 10,360,579.30 元，涉及本金 9,719,117.54 元。该案件一审暂未开庭。经双方友好协商，于 2019 年 4 月 16 日与力帆租赁签订还款协议，约定还款时间及期限，并将公司基础资产对应的债权转让给力帆租赁。公司得知力帆租赁近期将向法院撤诉。

上海云城融资租赁有限公司诉公司的售后回租合同逾期支付租金，涉及本金及相关利息、罚息、违约金等费用。为了减轻资金压力，公司于 2019 年 1 月 7 日签订《融信租赁、云城租赁、顺能投资之三方协议》将对顺能投资旗下五家控股子公司临沂意能光伏发电有限公司、镇江荣顺新能源有限公司、诸城鑫顺风光电科技有限公司、绍兴环顺光伏科技有限公司及无锡鼎顺新能源科技有限公司享有的五项债权转移给云城租赁。债权转让后，云城租赁直接与上述五家项目公司建立融资租赁售后回租法律关系，五家项目公司将直接向云城租赁支付租金。公司与上述五家项目公司的融资租赁关系即时终止，云城租赁为上述五家项目公司持有的光伏电站所有权人。相关事项已在全国股转系统指定信息披露平台披露（详见公告编号：2019-001）。目前上海云城融资租赁有限公司已向法院申请撤销该诉讼。

公司目前经营正常，以上诉讼对公司经营方面暂未产生重大不利影响，公司正积极通过与债权人协商债务重组方案等方式来减轻公司的债务负担，降低公司所面临的诉讼风险。同时，公司将根据本案后续进展情况，及时及持续履行信息披露义务。

### 3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
融信租赁股份有限公司	临沂意能光伏发电有限公司、绍兴环顺光伏科技有限公司、无锡鼎顺新能源科技有限公司、镇江荣顺新能源有限公司、诸城鑫顺风光电科技有限公司、上海顺能投资有限公司、江西顺风光电投资有限公司、顺风光电投资（中国）有限公司	融资租赁合同纠纷	162,000,000.00	判令被告于判决生效十日内向原告支付 2018 年 4 月 9 日之前的租金、逾期付款违约金、律师代理费、诉讼保全费等费用合计 162,000,000.00 元	2018 年 8 月 24 日
总计	-	-	162,000,000.00	-	-

**报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：**

2015年10月21日，原告融信租赁股份有限公司向被告临沂意能光伏发电有限公司、绍兴环顺光伏科技有限公司、无锡鼎顺新能源科技有限公司、镇江荣顺新能源有限公司、诸城鑫顺风光电科技有限公司、上海顺能投资有限公司、江西顺风光电投资有限公司、顺风光电投资（中国）有限公司购买太阳能光伏组件相关设备，并与其签订《售后回租合同》，公司作为出租人向诸城鑫顺风公司出租该套设备，租赁期限6年，自2016年3月24日起至2022年3月24日止，共72期，每期租金1,551,532.99元，租金总额111,710,375.28元，各期租金给付日为自2016年4月24日起每隔一个月之同一日。为保障诸城鑫顺风公司履行承租人义务，被告分别提供了资产抵押、股权质押及保证等担保。公司依约定履行了支付货款和交付租赁物的义务，被告却未依约按时足额支付租金，自2016年12月24日起即出现迟延支付租金的违约情形。期间经公司多次催收，仍拒不支付。2018年4月12日，福建省福州市中级人民法院受理了公司关于起诉临沂意能光伏发电有限公司、绍兴环顺光伏科技有限公司、无锡鼎顺新能源科技有限公司、镇江荣顺新能源有限公司、诸城鑫顺风光电科技有限公司、上海顺能投资有限公司、江西顺风光电投资有限公司、顺风光电投资（中国）有限公司（以下统一简称“诸城鑫顺风公司”）。

该案件已于2018年8月19日开庭，截止报告期末，法院已判决公司胜诉，胜诉后经公司董事会同意将该债权胜诉后享有的五项债权转移给云城租赁。债权转让后，云城租赁直接与诸城鑫顺风公司建立融资租赁售后回租法律关系，诸城鑫顺风公司将直接向云城租赁支付租金。公司与诸城鑫顺风公司的融资租赁关系即时终止，云城租赁为诸城鑫顺风公司持有的光伏电站所有权人。具体内容详见公司于2019年1月7日在股转系统指定信息披露平台披露的《重大合同》（公告编号：2019-001）。

本次诉讼中，公司作为原告运用法律手段维护自身合法权益，通过债权转移优化公司资产结构并减轻公司资金压力，减少公司租赁债权损失。降低公司所面临的流动性风险水平。本次租赁债权转移不构成重大资产重组，不会导致公司主营业务变更，有助于优化公司资产结构，符合公司发展需要，不会对公司经营产生不利影响。以上相关事项已于2019年1月3日召开第四届董事会2019年第一次会议审议，具体内容详见股转系统指定信息披露平台披露的《第四届董事会2019年第一次会议决议》（公告编号：2019-002）、《重大合同公告》（公告编号：2019-001）。

**(二) 公司发生的对外担保事项**

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

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
浩瀚（上海）融资租赁有限公司（为原融资租赁合同纠纷担保）	10,592,825.06	3年	保证	连带	已事前及时履行	是

浩瀚公司与深圳前海德晟资本投资管理有限公司进行的项目	3,857,275.36	2年	保证	连带	已事前及时履行	是
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	20,283,384.07	5年	保证	连带	已事前及时履行	是
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	1,667,052.00	35个月	保证	连带	已事前及时履行	是
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	47,777,772.88	2年	保证	连带	已事前及时履行	是
福建清源科技有限公司	6,228,329.91	2年	保证	连带	已事前及时履行	否
福建清源科技有限公司	24,649,988.65	2年	保证	连带	已事前及时履行	否
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	21,568,545.84	2年	保证	连带	已事前及时履行	是
<b>总计</b>	136,625,173.77	-	-	-	-	-

#### 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）	30,878,318.56
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额	0
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0

#### 清偿和违规担保情况：

截至2018年12月31日，公司已经批准的对外担保额度为人民币700,500,000.00元，实际担保金额（包括公司对子公司的担保）为人民币136,635,173.77元。上述担保金额均为报告期末扣除已结清的主债务后剩余的担保金额。报告期内，公司新增一笔对外担保，具体情况为：2018年1月29日，公司与福建海峡融资租赁有限责任公司签署《保证合同》（合同编号：海峡租赁保证20180001号），为福建清源科技有限公司与福建海峡融资租赁有限责任公司的融资租赁业务提供担保，担保合同租金总额为11,050,034.04元，保证期间为主债务履行期满后两年，即2018年2月6日至2021年2月5日。该对外担保事项已经2017年第八次临时股东大会审议通过，具体内容详见公司于2017年10月31日在股转系统指定信息披露平台披露的《对外担保公告》（公告编号：2017-109）。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司未发生未清偿及违规担保的情况。

### (三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0	0
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	0	0
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	10,000,000	10,000,000
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	0	0

报告期内，公司的日常性关联交易事项主要为财务资助，系关联方根据日常运营和发展的需要，为公司补充流动资金。

2018 年 1 月 1 日，全资子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司（以下简称浩瀚公司）与公司董事王为兵控股、公司股东王娇瑜参股的福州金开投资管理有限公司签署《借款合同》，借款金额 200 万元整，借款年利率为 10%。2018 年 2 月 1 日，浩瀚公司与中国董事会秘书、董事王海亮控股的福州海量投资管理有限公司签署《借款合同》，借款金额 800 万元整，借款年利率为 10%。截至 2018 年 12 月 31 日，浩瀚公司已归还上述借款。

因工作人员疏忽，对上述关联交易未及时履行审议程序及信息披露义务，公司于 2018 年 10 月 29 日召开第四届董事会 2018 年第十次会议，审议通过关于《追认 2018 年度日常性关联交易》的议案，根据《公司章程》，该事项无需提交股东大会审议。

上述相关财务资助事项公司已于 2018 年 10 月 31 日在股转系统指定信息披露平台披露《融信租赁股份有限公司关于追认 2018 年日常性关联交易的公告》（公告编号：2018-065）。

### (四) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
王丁辉及其配偶许小云	担保	55,000,000.00	已事前及时履行	2018 年 3 月 2 日	2018-005
王丁辉	担保	275,137,271.78	已事前及时履行	2017 年 3 月 15 日	2017-026
王丁辉	担保	25,000,000.00	已事后补充履行	2019 年 4 月 26 日	2019-030
王丁辉	担保	74,866,849.00	已事后补充履行	2019 年 4 月 26 日	2019-030

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

第一项为本公司报告期内向中国光大银行股份有限公司福州分行借款 2 笔合计 55,000,000.00 元，其中 2018 年 4 月 28 日借款 10,000,000.00 元，由王丁辉、许小云抵押房产、土地共计 15,776,000.00 元提供担保，且本公司股东王丁辉提供保证担保，以及 2018 年 5 月 3 日借款 45,000,000.00 元，由王丁辉、许小云抵押房产、土地共计 83,920,000.00 元提供担保，且本公司股东王丁辉提供保证担保。该事项已经第四届董事会 2018 年第二次会议、2018 年第一次临时股东大会审议通过。

第二项为本公司与山西证券股份有限公司于 2017 年启动的“融信租赁 2017 年一期资产支持证券”项目，由公司对专项计划承担差额补足义务，公司实际控制人王丁辉先生对公司补足义务的承诺承担连带担保责任，担保期限为公司履行期限届满之日后 2 年。截至 2018 年 12 月 31 日，该项借款余额 211,205,875 元。该关联交易事项已经第四届董事会 2017 年第二次会议、2017 年第二次临时股东大会、第四届董事会 2017 年第六次会议审议通过。

第三项为 2018 年度公司与江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司签署《借款合同》，以本公司应收账款提供质押担保，同时公司实际控制人王丁辉先生为该《借款合同》项下的债务人本金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止 2018 年 12 月 31 日，借款余额为 10,780,537.14 元。

第四项为 2018 年度浩瀚公司与深圳乐赚鑫商业保理有限公司签署《有追索权国内保理合同》，以浩瀚公司应收账款提供质押担保，同时公司实际控制人王丁辉先生、融信租赁股份有限公司为该《有追索权国内保理合同》项下的债务人应付租金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止 2018 年 12 月 31 日，借款余额为 29,235,268.00 元。

第一、二项关联交易已在事前履行必要的审批审议流程并均已披露；第三、四项交易，公司在编制年报时发现上述情况，故召开第四届董事会 2019 年第三次会议审议通过《关于追认 2018 年度公司偶发性关联交易的议案》并提请年度股东大会进行补充确认，并于 2019 年 4 月 26 日披露《关于追认 2018 年度公司偶发性关联交易的公告》（公告编号：2019-030）。上述关联交易均是公司开展经营活动所需要的正常的交易活动，且有助于增强公司的融资能力，对公司业务发展具有积极作用。上述关联交易不存在损害公司和其他股东利益的情形，也不影响公司的独立性。

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

公司于 2018 年 1 月 29 日召开第四届董事会 2018 年第一次会议，审议通过《关于公司拟进行闲置资产处置的议案》，基于宁德市鑫田房地产开发有限公司向公司以房产进行抵债而取得的宁德市碧城云庭小区 2 号楼 1602 室、3 号楼 501 室、1402 室、13 号楼 303 室、503 室、602 室、603 室、702 室、703 室、1402 室的商品房，总价约 706.34 万元（不含税），已达办理产权登记条件。公司在其完成相关房产交接及产权登记等手续后，将上述共计 10 套，合计建筑面积为 917.47 平方米的现房进行出售。根据《公司章程》，该事项无需提交股东大会审议。具体内容详见公司于全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的《出售资产公告》公告（公告编号：2018-002）。

公司于 2018 年 6 月 21 日召开第四届董事会 2018 年第七次会议，审议通过《关于控股子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司收购浦投（上海）实业有限公司 100%股权的议案》，公司子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司拟收购普惠融资租赁（上海）有限公司所持有的浦投（上海）实业有限公司 100%股权。具体内容详见公司在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的《收购资产公告》（公告编号：2018-038）。根

据《公司章程》，该事项无需提交股东大会审议。签订合同后，由于公司涉及普资金服案件导致公司对公账户冻结，截至终止协议签订之日，该合同尚未履行，控股子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司于2019年1月与普惠融资签订终止协议，终止履行上述转让合同项下的权利与义务事项。

#### （六） 承诺事项的履行情况

1、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》，报告期内，公司控股股东、实际控制人已严格履行了上述承诺，未有违背。

2、在申请挂牌时，控股股东曾出具关于规范和减少关联交易的承诺，控股股东曾出具关于规范和减少关联交易的承诺，目前公司按上市公司的标准对控股股东与公司之间的关联交易进行管控，防范控股股东及关联方的资金占用行为。报告期内，控股股东已严格履行了上述承诺，未有违背。

3、在申请挂牌时，公司挂牌前的股东曾作出关于其所持股份的流通限制、自愿锁定的承诺，在报告期内，该等股东均严格履行了上述承诺，未有违背。

4、在申请挂牌时，公司曾出具不发生开具无真实贸易背景的银行承兑汇票的承诺，在报告期内公司严格履行了上述承诺，未有违背。

5、在申请挂牌时，公司曾作出关于规范关联方大额资金往来的承诺，在报告期内公司严格履行了上述承诺，未有违背。

#### （七） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
公司及浩瀚公司《售后回租合同》项下的租赁资产	抵押	10,184,545.77	0.54%	以《售后回租合同》项下的租赁租金权益转让给磐石（天津）商业保理有限公司、上海通华商业保理有限公司，同时以该等合同项下的租赁资产提供抵押担保
公司及浩瀚公司拥有的应收账款	质押	394,144,763.44	20.76%	以《售后回租合同》项下的应收租金作为公司与上海益菁汇资产管理有限公司、国通信托有限责任公司发行私募基金融资、融信租赁2017年一期资产支持专项计划的基础资产
公司及浩瀚公司拥	质押	321,356,834.27	16.93%	与上海云城融资租赁

有的应收账款				有限公司、上海三秀融资租赁有限公司、力帆融资租赁(上海)有限公司、中国康富国际租赁股份有限公司开展转租赁业务
位于厦门市思明区槟榔西里 221 号之一、223 号之一、225 号、225 号之一、227 号、227 号之一及 221-227 号第二层 A、B、C、D 单元店面	抵押	47,569,034.72	2.51%	向中国光大银行股份有限公司福州分行申请综合授信
公司及浩瀚公司银行存款或相应价值的其他财产	冻结	34,350,000.00	1.81%	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司向法院申请财产保全
公司及浩瀚公司银行存款或相应价值的其他财产	冻结	18,000,000.00	0.95%	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司向法院申请财产保全
公司银行存款	冻结	78,000,000.00	4.11%	国通信托向法院申请财产保全
公司银行存款或相应价值的其他财产	冻结、查封	32,100,000.00	1.85%	江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司
公司银行存款或相应价值的财产	冻结	10,360,579.30	0.55%	力帆融资租赁(上海)有限公司
<b>总计</b>	-	946,065,757.50	49.84%	-

#### (八) 自愿披露其他重要事项

公司于 2018 年 8 月 9 日办理银行业务时发现公司开立的银行账户被上海公安局自贸分局冻结，但截至本公告出具之日，公司并未收到来自银行或任何第三方机构、部门出具的有关银行账户冻结所涉及的书面告知文件。公司已将已获悉的相关情况向全国中小企业股份转让系统有限责任公司、当地政府主管部门以及主办券商报告，公司也与公安机关保持积极的沟通，并在后续侦查案件中全力协助公安部门对该案件的调查，同时公司已积极向有关部门寻求帮助。本次公司账户冻结事项或与上海普资金融信息服务股份有限公司近期涉及的立案侦查案件有关。

2013-2015 年期间，公司子公司与普资金服曾存在小额的资金及业务往来，公司与普资金服关联方因租金收益权转让等业务有正常的资金往来。上述事项均已结清，公司与普

资金服及关联方此后未再进行其他相关资金及业务往来。相关事项已在全国股转系统指定信息披露平台披露（详见公告编号：2015-035、2015-055、2016-009、2016-010、2016-011、2016-012、2016-014、2016-015、2016-025）。公司已将已获悉的相关情况向全国中小企业股份转让系统有限责任公司、当地政府主管部门以及主办券商报告，公司也与公安机关保持积极的沟通，并在后续侦查案件中全力协助公安部门对该案件的调查。

由于本次事项最终结果仍存在不确定性，暂时无法估计相关事项对公司的影响。公司将持续关注相关事项的后续进展情况，并严格按照有关监管规则履行信息披露义务。本事项的具体情况详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（[www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)）发布的相关公告（公告编号：2018-041、2018-042）。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	291,061,531	57.81%	0	291,061,531	57.81%	
	其中：控股股东、实际控制人	50,350,503	10.00%	0	50,350,503	10.00%	
	董事、监事、高管	19,913,240	3.95%	0	19,913,240	3.95%	
	核心员工	352,910	0.07%	627,000	979,910	0.19%	
有限售条件股份	有限售股份总数	212,438,469	42.19%	0	212,438,469	42.19%	
	其中：控股股东、实际控制人	151,051,510	30.00%	0	151,051,510	30.00%	
	董事、监事、高管	61,386,959	12.19%	0	61,386,959	12.19%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		503,500,000	-	0	503,500,000	-	
普通股股东人数							471

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	王丁辉	201,402,013	0	201,402,013	40.00%	201,402,013	0
2	王丁明	81,300,199	0	81,300,199	16.15%	61,386,959	19,913,240
3	平潭中智投资合伙企业（有限合伙）	36,436,734	0	36,436,734	7.24%	0	36,436,734
4	徐守坤	0	23,315,000	23,315,000	4.63%	0	23,315,000

5	平潭中创投 投资合伙企业 (有限合 伙)	15,406,83 0	0	15,406,83 0	3.06%	0	15,406,83 0
<b>合计</b>		334,545,7 76	23,394,0 00	357,939,7 76	71.09 %	262,788,9 72	95,071,80 4

普通股前五名或持股 10%及以上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）和平潭中创投资合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人均为王娇瑜；除此之外，其他前五名股东相互间无关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

本公司控股股东、实际控制人为王丁辉先生，其基本情况如下：

王丁辉，1973年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，复旦大学硕士学位，在读全球金融工商管理博士 DBA；2007年创办融信租赁股份有限公司，2007年至2018年5月任公司董事长、总经理；王丁辉现为福建省青联常委、福建省融资租赁行业协会会长、福建省青年企业家协会执行会长、福州外语外贸学院金融学院院长、福建农林大学管理学院中心客座教授、福建江夏学院客座教授。王丁辉现直接持有公司股份 201,402,013 股，占公司全部股份的 40%。

截至 2018 年 12 月 31 日，王丁辉为公司的第一大股东，并对公司经营活动、发展战略、重大经营决策有重大影响，报告期内，公司的控股股东、实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

#### 债券违约情况

适用 不适用

#### 公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

### 四、间接融资情况

适用 不适用

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
一、融信公司					
抵押	中国光大银行股份有限公司福州分行	55,000,000.00	7.50%	2017.7.18-2018.5.5	否
通道类业务	中信银行股份有限公司上海分行	890,020,000.00	3.88%	2016.6.23-2019.6.21	否
债权转让	上海点荣金融信息服务有限公司（点融网）	17,483,300	8.40%	2015.10.9-2019.2.23	否
债权转让	星合商业保理（上海）有限公司（原点融网）	16,098,900	8.40%	2016.1.15-2019.4.1	否
转租赁	中国康富国际租赁股份有限公司	109,430,200	9.00%	2017.6.24-2020.8.24	否
债权转让	磐石（天津）商业保理有限公司	7,321,500	10.50%	2016.5.24-2019.4.24	否
债权转让	青岛海融易网络科技有限公司	45,000,000	10.00%	2017.5.22-2018.2.4	是

债权转让	上海财通资产管理有限公司	64,240,000	9.00%	2017.2.17-2018.4.26	否
债权转让	力帆融资租赁（上海）有限公司	14,908,700	10.50%	2017.9.20-2019.9.20	是
债权转让	山西证券协信1号	30,000,000	9.02%	2017.8.28-2018.2.28	否
债权转让	深圳市海航金融投资管理有限公司	14,700,000	15.00%	2017.9.5-2018.9.5	是
pre-abs	国通信托有限责任公司(长江资管)	64,000,000	10.30%	2017.11.21-2018.11.21	是
二、浩瀚公司					
债权转让	上海点荣金融信息服务有限公司（点融网）	85,086,400	10.50%	2015.9.29-2018.10.27	否
转租赁	江南金融租赁有限公司	31,500,000	10.00%	2016.6.24-2021.2.5	否
债权转让/私募基金	德晟资本浩瀚一期特定客户资产管理计划认购协议	40,100,000	8.00%	2016.4.21-2019.5.25	否
转租赁	中国康富国际租赁股份有限公司	251,333,300	10.50%	2017.7.31-2020.12.26	是
转租赁	上海三秀融资租赁有限公司	5,000,000	8.80%	2016.8.15-2019.6.15	否
债权转让	磐石盈富（天津）资产管理有限公司	45,268,100	10.50%	2016.5.25-2019.7.12	否
债权转让	上海财通资产管理有限公司	35,760,000	9.50%	2017.3.6-2018.5.9	否
债权转让	青岛海融易网络科技有限公司	55,000,000	10.00%	2017.5.4-2018.2.4	是
债权转让	江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	25,000,000	12.00%	2017.12.21-2018.11.21	是
	扣转租赁未确认融资费用	-15,614,000			
合计	-		-	-	-

### 违约情况

√适用 □不适用

#### (1) 已逾期未偿还的借款：

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	逾期时间(天)	未按期还款原因
国通信托有限责任公司	64,000,000.00	10.30%	质押借款	40	资金困难
深圳乐赚鑫商业保理有限公司	29,235,268.00	18.00%	质押借款	69	资金困难
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	20,936,290.83	12.00%	质押借款	40	资金困难
深圳市海航金融投资管理有限公司	14,700,000.00	9.00%	质押借款	117	资金困难
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	10,780,537.14	12.00%	质押借款	149	资金困难
东方证券股份有限公司	28,477,179.38	7.00%	保证借款	流动资金	自2018年8月12日起
<b>合计</b>	<b>168,129,275.35</b>				

#### (2) 已逾期未偿还的一年内到期的长期借款：

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	逾期时间(天)	未按期还款原因
山西证券股份有限公司	224,743,235.78	7.5%-8%	质押借款	自2018年8月20日起	资金困难
东方证券股份有限公司	41,000,000.00	7.00%	保证借款	自2018年8月12日起	资金困难
星合商业保理(上海)有限公司	13,266,549.30	11.00%	质押借款	自2018年6月30日起	资金困难
上海明昭资产管理有限公司(深圳乐赚鑫商业保理有限公司)	10,418,316.34	10%-12%	质押借款	自2018年6月28日起	资金困难

合计	289,428,101.42				
----	----------------	--	--	--	--

## (3) 已逾期未偿还的一年内到期长期应付款：

债权单位	年末余额	逾期时间（天）	未按期还款原因
中国康富国际租赁股份有限公司	2,254,895.60	自2018年11月20日起	资金困难
力帆融资租赁（上海）有限公司	3,471,113.45	自2018年8月20日起	资金困难
合计	5,726,009.05		

## (4) 重要的已逾期未支付的利息

借款单位	逾期金额	逾期原因
国通信托有限责任公司	3,550,631.11	资金困难
深圳乐赚鑫商业保理有限公司	1,008,616.75	资金困难
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	716,558.99	资金困难
磐石（天津）商业保理有限公司	439,499.38	资金困难
星合商业保理（上海）有限公司	291,345.76	资金困难
深圳市海航金融投资管理有限公司	36,750.00	资金困难
合计	6,043,401.99	—

公司2018年8月9日银行账户被上海公安局自贸分局冻结。截至本公告出具之日，公司并未收到来自银行或任何第三方机构、部门出具的有关银行账户冻结所涉及的书面告知文件。本次公司账户冻结事项或与上海普资金融信息服务股份有限公司近期涉及的立案侦查案件有关。2013-2015年期间，公司子公司与普资金服曾存在小额的资金及业务往来，公司与普资金服关联方因租金收益权转让等业务有正常的资金往来。上述事项均已结清，公司与普资金服及关联方此后未再进行其他相关资金及业务往来。受上述银行账户冻结事项的影响，公司的对外支付及短期偿债能力受限，公司部分银行账户冻结导致被冻结的资金无法参与到企业的正常运营和融资还款中导致企业的资金周转效率下降，导致企业出现违约状况。同时银行账户冻结也导致部分承租人恶意拖欠租金，进一步影响企业的经营状况。

对策及措施：公司已将已获悉的相关情况向全国中小企业股份转让系统有限责任公司、当地政府主管部门以及主办券商报告，公司也与公安机关保持积极的沟通，并在后续侦查案件中全力协助公安部门对该案件的调查，同时公司已积极向有关部门寻求帮助。由于本次事项最终结果仍存在不确定性，暂时无法估计相关事项对公司的影响。公司将持续关注相关事项的后续进展情况，并严格按照有关监管规则履行信息披露义务。本事项的具体情况详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的相关公告（公

告编号：2018-041、2018-042）。

## 五、 权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王丁明	董事长、董事	男	1971年3月	EMBA	2016.9.23-2019.9.22	是
王海亮	董事会秘书、董事	男	1981年1月	硕士研究生	2016.9.23-2019.9.22	是
杜三忠	财务总监、董事	男	1969年12月	大专	2018.6.26-2019.9.22	是
黄航	董事	男	1969年11月	中专	2019.1.10-2019.9.22	是
王为兵	董事	男	1985年12月	大专	2018.5.14-2019.9.22	是
付华华	监事会主席	女	1985年10月	大专	2018.5.14-2019.9.22	是
杨杰	监事	男	1987年2月	本科	2018.9.17-2019.9.22	是
洪友森	职工监事	男	1988年8月	本科	2018.5.25-2019.9.22	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

#### 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：

董事长王丁明与公司控股股东、实际控制人王丁辉为兄弟关系，王为兵系公司控股股东、实际控制人王丁辉之侄子，同时为现法人王丁明之侄子，除此之外，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

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
王丁明	董事长、董事	81,300,199	0	81,300,199	16.15%	0
黄航	董事	107,000	5,000	102,000	0.02%	0
合计	-	81,407,199	5,000	81,402,199	16.17%	0

		9		9	
--	--	---	--	---	--

## (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	√是 □否

## 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
王丁辉	董事长、总经理、董事	离任	无	个人原因
王丁明	副董事长、董事	离任	董事长、董事	因王唐川龙辞去董事长职务而被选举为董事长
王为兵	监事	离任	董事	监事离任，任职董事
方烨	监事会主席、职工监事	离任	无	个人原因
陈春桃	监事	离任	无	个人原因
唐川龙	董事长、总经理、董事	离任	无	因王丁辉辞去董事长、总经理职务而被选举为董事长、总经理，后因个人原因离职
范秋默	董事、财务总监	离任	无	个人原因
杜三忠	财务部总经理	新任	董事、财务总监	因陈春桃离任监事而补选为监事，后因范秋默离任董事、财务总监而补选为董事、财务总监
黄航	业务部总经理	新任	董事	因唐川龙离任董事而补选
付华华	行政经理	新任	监事会主席	因王为兵离任监事而补选为监事；因方烨离任监事会主席而被选举为监事会主席

杨杰	人资主管	新任	监事	因杜三忠离任监事而补选
洪友森	风控部总经理助理	新任	职工监事	因方焯离任而补选

### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

王丁明，男，1971年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，EMBA在读。1992年7月至2008年7月在福清市康辉中学任教；1999年3月创办福清市旧货市场；2003年5月至2007年12月任福清市语林信息技术有限公司总经理；2006年12月至2008年12月任福达工程机械有限公司董事。2007年3月至今历任融信租赁董事兼副总经理、副董事长。现任公司董事长、董事。

王为兵，男，1985年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。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月至今历任公司人事行政专员、行政副总经理。

杜三忠，男，1969年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1993年至2000年任五三水泥厂会计，2001年至2009年青山控股集团子公司财务经理，2010年至2016年任广东世纪青山副总经理，2017年7月至2018年8月任公司财务部总经理，2018年8月至今任公司财务总监。

付华华，女，汉族，1985年10月生，中国国籍，无境外居留权，大专学历。2004年9月至2005年10月任龙岩市中国联通缴费员，2005年11月至2006年07月任马尾一川食品有限公司行政专员，2006年8月至2009年03月任福州新安德鲁森食品有限公司行政主管，2009年4月至今历任公司人事行政专员、档案经理、行政经理。

洪友森，男，汉族，1988年8月生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2011年7月至2012年3月任达融（厦门）投资有限公司福州分公司法务催收专员；2012年3月至今任融信租赁股份有限公司风控专员、风控经理、高级风控经理、风控部总经理助理。

黄航，男，1969年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中专学历。1990年7月至2001年3月任兴业银行信贷科长，2001年4月至2007年6月任福州兴利多植线有限公司副总，2007年7月至2008年10月任北京中海信达投资担保有限公司总经理助理，2009年3月至今任融信租赁股份有限公司业务部总经理。

杨杰，男，汉族，1987年2月生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2010年3月至2013年7月任阿波罗酒店管理集团人力资源经理，2013年8月至2014年04月任福建海越科技集团人力资源部部长，2014年4月至2016年8月任东邦（福州）创业投资有限公司人资中心经理，2016年8月2018年4月任平潭综合实验区e家家居服务股份有限公司人力资源部经理，2018年4月至今历任融信租赁股份有限公司人资主管。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人員	29	13
生产人員	0	0
销售人员	39	12
技术人员	31	21
财务人员	22	9
<b>员工总计</b>	<b>121</b>	<b>55</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	17	6
本科	67	31
专科	29	14
专科以下	8	4
<b>员工总计</b>	<b>121</b>	<b>55</b>

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

#### 1、人员变动

截止报告期末，员工人数由期初的 121 人下降至 55 人。报告期内，由于受政策和市场环境的影响，公司人员流动较大。系主要因新三板快易租项目及部分传统融资租赁项目的违约率升高，公司 2018 年度调整战略方向，在控制业务投放总量、调整业务结构的基础上加强了债权催收及不良资产处置，从而导致了 2018 年人员流失较为严重。截止 2018 年 12 月 31 日，公司承担费用的离退休职工数为 0 人。

#### 2、人才培养

公司为了全面提升人员素质，为满足公司发展需求，2018 年公司主要采取内部培训、内部带教、跨部门指导、专项培训课题研讨、创新沙龙讲座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。多方面增加在职员工的粘性，以配合企业目前的发展。

#### 3、员工招聘

根据公司战略发展目标，人才规划需求，广泛拓展招聘渠道，不断完善招聘流程和招聘方式，合理配置，保障公司发展的人才需求。

#### 4、员工培训

2018 年公司针对各部门各岗位需求制定培训计划，多层次、多渠道、多领域、多形式地加强员工培训工作，包括新员工入职培训、在职人员操作技能和业务培训，管理水平提升培训等，不断提高员工整体素质，以实现公司与员工的双赢共进。

#### 5、员工薪酬政策

为吸引和留住人才，2018 年公司进一步完善了员工薪酬体系，在合法合规的前提下，结合市场行情及公司实际，对薪酬标准、薪酬结构及福利水平进行了合理提升；采用市场化薪酬体系，多样化员工福利机制，逐步做好人才的储备与完善，不断的完善公司制度，

拓宽员工晋升渠道，建立晋升机制。

## (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用□不适用

核心人员	期初人数	期末人数
核心员工	1	1
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	0	0

### 核心人员的变动情况

截至报告期末，公司核心员工倪建新离职，目前公司已指派接任员工完成了与倪建新所负责工作的平稳交接，其辞职不会对公司日常经营带来不利影响。

截至本报告期末，公司首批经依法认定的核心员工为陈桂珍，较上一年度核心员工数量减少一名，倪建新因个人原因申请离职，故不再为核心员工。

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司股东大会、董事会、监事会、经理层的权利划分清楚，责任分配明细，各组织机构严格按照相关法律、法规之规定履行议事程序，公司的运行状况、治理情况符合法律、法规、规划性文件的要求。虽然如此，报告期内，公司存在部分关联交易及重大决策事项未能及时履行决策程序及信息披露义务、重大诉讼未及时予以信息披露而在事后补充履行决策程序及补充披露的情况，并且，报告期内公司的董事、监事、高级管理人员变动频繁，公司员工流失较为严重且在离职时未完全履行交接程序，在一定程度上反映了公司在公司治理及内部控制方面的缺陷。

鉴于上述情况，在主办券商的督导之下，公司积极开展整改工作，在事后补充履行了决策程序以及信息披露义务，并对公司经营管理团队加强培训，强化公司经营管理层的规范治理意识，进一步完善内控体系及公司治理机制。

##### 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

报告期内，公司共召开了4次股东大会，11次董事会议，7次监事会议。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、担保等重大决策均按照

《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

报告期内，公司存在部分关联交易及重大决策在事后补充履行决策程序及信息披露义务的情况，除此之外，公司重大决策机构和人员整体上能够依法运作，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

报告期内公司章程未发生修改。

### (二) 三会运作情况

#### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	11	<p>1、第四届 2018 年董事会第一次会议表决事项为： 审议《关于公司拟进行闲置资产处置的议案》；</p> <p>2、第四届 2018 年董事会第二次会议表决事项为： 审议《关于公司向中国光大银行股份有限公司福州分行申请授信的议案》、《关于提请召开公司 2018 年第一次临时股东大会的议案》；</p> <p>3、第四届 2018 年董事会第三次会议表决事项为： 审议《2017 年度报告及摘要的议案》、《2017 年度董事会工作报告的议案》、《2017 年度总经理工作报告的议案》、《2017 年度财务决算报告的议案》、《2018 年度财务预算方案的议案》、《2017 年度利润分配方案的议案》、《关于续聘信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2018 年度财务审计机构的议案》、《关于公司向山西信托股份有限公司申请贷款的议案》、《关于追认 2017 年度公司发生偶发性关联交易的议案》、《关于提请召开 2017 年年度股东大会的议案》；</p> <p>4、第四届 2018 年董事会第四次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年第一季度报告的议案》；</p> <p>5、第四届 2018 年董事会第五次会议表决事项为：</p>

		<p>审议《关于补选王为兵先生为公司董事的议案》、《关于提请召开公司 2018 年第二次临时股东大会的议案》；</p> <p>6、第四届 2018 年董事会第六次会议表决事项为： 审议《关于选举公司董事长的议案》、《关于聘任公司总经理的议案》、《关于提请召开公司 2018 年第三次临时股东大会的议案》；</p> <p>7、第四届 2018 年董事会第七次会议表决事项为： 审议《关于控股子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司收购浦投（上海）实业有限公司 100%股权的议案》；</p> <p>8、第四届 2018 年董事会第八次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年半年度报告》；</p> <p>9、第四届 2018 年董事会第九次会议表决事项为： 审议《关于选举公司董事长》、《关于任命杜三忠先生为公司财务总监》、《关于提请召开公司 2018 年第四次临时股东大会》；</p> <p>10、第四届 2018 年董事会第十次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年第三季度报告的议案》、《关于追认 2018 年度日常性关联交易的议案》；</p> <p>11、第四届 2018 年董事会第十一次会议表决事项为： 审议《关于更正 2018 年半年度报告》、《关于补选杜三忠先生为公司董事》、《关于补选黄航先生为公司董事》、《关于提请召开公司 2019 年第一次临时股东大会》。</p>
监事会	7	<p>1、第四届监事会 2018 年第一次会议表决事项为： 审议《2017 年度报告及摘要的议案》、《2017 年度监事会工作报告的议案》、审议并通过了《2017 年度财务决算报告的议案》、《2018 年度财务预算方案的议案》、《2017 年度利润分配方案的议案》、《关于续聘信永中和会计师事务所</p>

		<p>（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务审计机构的议案》；</p> <p>2、第四届监事会 2018 年第二次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年第一季度报告的议案》；</p> <p>3、第四届监事会 2018 年第三次会议表决事项为： 审议《关于补选付华华为公司监事的议案》；</p> <p>4、第四届监事会 2018 年第四次会议表决事项为： 审议《关于选举公司监事会主席的议案》、《关于补选杜三忠为公司监事的议案》；</p> <p>5、第四届监事会 2018 年第五次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年半年度报告》；</p> <p>6、第四届监事会 2018 年第六次会议表决事项为： 审议《关于补选杨杰为公司监事》；</p> <p>7、第四届监事会 2018 年第一次会议表决事项为： 审议《关于融信租赁股份有限公司 2018 年第三季度报告的议案》。</p>
股东大会	4	<p>1、2018 年第一次临时股东大会会议表决事项为： 审议《关于公司向中国光大银行股份有限公司福州分行申请授信的议案》；</p> <p>2、2018 年第二次临时股东大会会议表决事项为： 审议《关于补选王为兵先生为公司董事的议案》、《关于补选付华华为公司监事的议案》；</p> <p>3、2018 年第三次临时股东大会会议表决事项为： 审议《关于补选杜三忠先生为公司监事的议案》；</p> <p>4、2018 年第四次临时股东大会会议表决事项为： 审议《关于补选杨杰先生为公司监事的议案》。</p>

## 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 2018 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，公司进一步规范了公司的治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书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、法规等要求，履行各自的权利和义务。

报告期内，①公司控股子公司浩瀚公司向江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司申请贷款，由公司及其控股股东王丁辉为浩瀚公司提供连带保证担保。该事项中公司为浩瀚公司提供担保部分已于 2018 年 4 月 19 日通过公司第四届董事会 2018 年第三次会议审议。后在业务实际过程中增加了控股股东对浩瀚公司的该项担保，因子公司未及时将该事项上报公司董事会，故未在公司层面予以决策及披露。在本年报编制过程中及在主办券商的辅导下，公司通过自查发现上述问题，为对历史上曾发生的上述关联交易事项进行追认，公司已就此提交公司第四届董事会 2018 年第三次会议并提请向 2017 年年度股东大会对上述交易事项进行补充确认。②2015 年 10 月 21 日，公司向诸城鑫顺风公司购买太阳能光伏组件相关设备，并与其签订《售后回租合同》，并作为出租人向诸城鑫顺风公司出租该套设备，至 2018 年 4 月 9 日，诸城鑫顺风公司拖欠已到期租金 14,611,871.62 元。2018 年 4 月 12 日，公司向福建省福州市中级人民法院提起诉讼，截止报告期末，法院已判决公司胜诉，其后公司同意将该债权胜诉后享有的五项债权转移给云城租赁。债权转让后，云城租赁直接与诸城鑫顺风公司建立融资租赁售后回租法律关系，诸城鑫顺风公司将直接向云城租赁支付租金。公司已经于 2019 年 1 月 3 日召开了第四届董事会 2019 年第一次会议审议通过了《关于同意公司向上海云城融资租赁有限公司转让债权以抵偿债务的议案》。具体内容详见公司于股转系统指定信息披露平台披露公告编号：2018-043, 2018-045, 2019-001。该事项业已全部完结，对公司开展业务无重大不利影响。③为公司补充流动资金，2018 年 1 月 1 日，全资子公司浩瀚（上海）融资租赁有限公司（以下简称浩瀚公司）与福州金开投资管理有限公司签署《借款合同》，借款金额 200 万元整，借款年利率为 10%。2018 年 2 月 1 日，浩瀚公司与福州海量投资管理有限公司签署《借款合同》，借款金额 800 万元整，借款年利率为 10%。截至 2018 年 9 月 30 日，浩瀚公司已归还福州金开投资管理有限公司 200 万元借款，归还福州海量投资管理有限公司借款 605 万元。因子公司未及时将该事项上报公司董事会，故未在公司层面予以决策及披露。公司已就此提交公司第四届董事会 2018 年第十次会议对上述交易事项进行补充确认。

公司董事、监事、高级管理人员、信息披露负责人将加强对公司治理、信息披露等相关法律法规的学习，提高管理水平，杜绝类似错误，保证信息披露真实、及时、准确、完整。

除上述情况外，公司本年度各项决策均能够按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，公司“三会一层”及其人员均依法运作，切实履行应尽的职责和义务，未出现严重违法、违规现象，公司治理的实际状况整体上能够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**

公司在报告期内自觉履行信息披露义务，并切实做好投资者管理工作，对于投资者的来访与来电，均能耐心及时地接待与解答。未来公司还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。同时在停复牌期间，公司证券部提供网站、微信公众号平台、公司联系电话、邮箱等多种公共对外方式与投资者形成互动，帮助投资者答疑解惑。主办券商亦关注并督导企业建立通畅的投资者申述及信息交流渠道。因公司涉及普资金服案件，公司陆续收到投资者致电问询的情况，但公司均对此进行了情况说明、劝导及安抚工作，对个别情绪反应较强烈的投资者做了适当的疏导。对于来访的投资者，公司也始终坚持公平、公正、公开的原则，由证券部合理安排及接待来访人员，由公司董事、高管根据来访者需求进行充分有效的沟通，保障投资的知情权及其他合法权益。未来，公司将按照股转系统要求及主办券商的督导意见进一步加强与投资者的沟通与关系维护工作，在完善信息披露工作的同时确保投资者关系维护工作的及时性、便利性及有效性。

**(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议**

适用 不适用

**(六) 独立董事履行职责情况**

适用 不适用

**二、 内部控制****(一) 监事会就年度内监督事项的意见**

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，基本满足公司当前发展需要。但是报告期内，公司员工流失较为严重，且在离职时未完全履行交接程序，部分重要合同、客户信息无人维护及跟踪，导致公司无法向审计机构提供合同、函证信息等必要证据，同时无法提供期末受限资产情况，反应了公司的内控体系存在一定程度的缺陷。主办券商亦已督促公司积极整改，保持公司人员稳定，完善离职员工交接程序，健全内控体系和公司治理机制，同时公司将根据经营情况，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，公司将根据股转系统要求，适时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。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无法表示意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	XYZH/2019FZA10243
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	2019年4月24日
注册会计师姓名	薛爱国、陈淑琴
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：	
<h3>审计报告</h3> <p style="text-align: right;">XYZH/2019FZA10243</p>	
融信租赁股份有限公司：	
<h4>一、 无法表示意见</h4> <p>我们接受委托，审计融信租赁股份有限公司（以下简称融信租赁）财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们不对后附的融信租赁财务报表发表审计意见。由于“形成无法表示意见的基础”部分所述事项的重要性，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为对财务报表发表审计意见的基础。</p>	
<h4>二、 形成无法表示意见的基础</h4> <p>1、由于融信租赁员工大量离职，且离职时未办理交接手续，融信租赁无法提供合同、函证信息等必要证据，同时无法提供期末受限资产情况，我们无法对长期应收款、其他应收款、其他应付款等往来款项及银行存款、借款实施函证，亦无法实施替代审计程序获取充分、适当的审计证据，因此，我们无法确定是否有必要对长期应收款、其他应收款、其他应付款等往来款项、银行存款、借款及财务报表其他项目做出调整，也无法确定应调整的金额。</p> <p>2、融信租赁期末长期应收款根据可回收金额计提坏账准备50,875.83万元，融信租赁未能对该可回收金额提供合理依据，我们无法确定所计提的坏账准备金额是否合理。</p>	

3、融信租赁本期收到建瓯市竹海实业有限公司的抵债房产，该资产以所抵债务的成本入账，未能提供该房产的公允价值，我们无法获取充分适当的审计证据以确认该资产入账价值是否正确。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督融信租赁的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定，对融信租赁的财务报表执行审计工作，以出具审计报告。但由于“形成无法表示意见的基础”部分所述的事项，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为发表审计意见的基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于融信租赁，并履行了职业道德方面的其他责任。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 薛爱国

中国注册会计师： 陈淑琴

中国 北京

二〇一九年四月二十四日

## 二、 财务报表

## (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、1	61,721,632.30	37,366,571.84
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	六、2	204,643,601.71	227,878,742.58
预付款项	六、3	197,135.84	729,321.6
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	120,906,653.44	118,305,371.65
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			7,343,103.19
一年内到期的非流动资产	六、5	1,264,330,891.87	575,049,667.58
其他流动资产	六、6	78,255,768.47	78,023,785.07
<b>流动资产合计</b>		<b>1,730,055,683.63</b>	<b>1,044,696,563.51</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	六、7	2,000,000.00	2,000,000
持有至到期投资			
长期应收款	六、8	81,842,304.99	1,702,734,323.04
长期股权投资	六、9	180,000	
投资性房地产	六、10	67,584,847.11	47,569,034.72
固定资产	六、11	3,842,212.35	5,438,795.5
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、12	44,696.40	51,210.72
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、13	10,567,517.54	21,685,830.58
递延所得税资产	六、14		30,920,481.42
其他非流动资产	六、15	2,228,946.33	9,905,206.52
<b>非流动资产合计</b>		<b>168,290,524.72</b>	<b>1,820,304,882.5</b>

<b>资产总计</b>		1,898,346,208.35	2,865,001,446.01
<b>流动负债：</b>			
短期借款	六.16	243,215,165.64	520,013,098.4
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	六、17	3,821,085.54	13,309,500
预收款项	六、18	1,254,382.35	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六、19	670,807.16	539,440.4
应交税费	六、20	9,778,711.18	6,305,528.97
其他应付款	六、21	278,324,909.61	327,421,951.02
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、22	992,397,252.21	304,020,659.51
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		1,529,462,313.69	1,171,610,178.3
<b>非流动负债：</b>			
长期借款	六、23	38,484,815.67	911,730,681.18
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六、24	196,615,146.92	203,291,839.95
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、25	1,421,606.60	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	六、26	56,707,100.99	49,683,636.16
<b>非流动负债合计</b>		293,228,670.18	1,164,706,157.29
<b>负债合计</b>		1,822,690,983.87	2,336,316,335.59
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、27	503,500,000	503,500,000
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、28	4,252,073.11	4,252,073.11
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、29	11,603,349.37	11,603,349.37
一般风险准备			
未分配利润	六、30	-479,100,850.22	-46,688,671.34
归属于母公司所有者权益合计		40,254,572.26	472,666,751.14
少数股东权益		35,400,652.22	56,018,359.28
<b>所有者权益合计</b>		<b>75,655,224.48</b>	<b>528,685,110.42</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>1,898,346,208.35</b>	<b>2,865,001,446.01</b>

法定代表人：王丁明

主管会计工作负责人：杜三忠 会计机构负责人：杜三忠

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		36,036,354.43	23,956,117.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	十四、1	78,988,411.78	158,750,984.34
预付款项		197,135.84	729,321.6
其他应收款	十四、2	100,863,728.99	62,852,252.84
存货			
持有待售资产			7,343,103.19
一年内到期的非流动资产		1,109,057,394.72	318,229,745.93
其他流动资产		59,118,494.59	57,768,709.09
<b>流动资产合计</b>		<b>1,384,261,520.35</b>	<b>629,630,234.95</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		49,425,598.19	1,428,753,144.48
长期股权投资	十四、3	320,651,918.30	226,471,918.30
投资性房地产		67,584,847.11	47,569,034.72
固定资产		3,526,529.30	5,010,803.32

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		44,696.40	51,210.72
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		7,123,285.45	15,959,807.99
递延所得税资产			23,389,486.42
其他非流动资产		2,228,946.33	9,409,547.55
<b>非流动资产合计</b>		<b>450,585,821.08</b>	<b>1,756,614,953.50</b>
<b>资产总计</b>		<b>1,834,847,341.43</b>	<b>2,386,245,188.45</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		175,569,545.25	353,077,032.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		1,737,752.42	12,994,500.00
预收款项		1,254,382.35	
应付职工薪酬		552,828.75	405,740.40
应交税费		5,077,701.44	2,035,137.47
其他应付款		207,225,801.19	273,047,004.23
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		947,870,400.30	181,060,606.04
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>1,339,288,411.70</b>	<b>822,620,020.48</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		28,477,179.38	893,728,966.11
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		276,415,808.28	165,692,709.66
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		41,430,874.37	39,248,356.69
<b>非流动负债合计</b>		<b>346,323,862.03</b>	<b>1,098,670,032.46</b>
<b>负债合计</b>		<b>1,685,612,273.73</b>	<b>1,921,290,052.94</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		503,500,000.00	503,500,000.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,252,073.11	4,252,073.11
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		11,603,349.37	11,603,349.37
一般风险准备			
未分配利润		-370,120,354.78	-54,400,286.97
<b>所有者权益合计</b>		<b>149,235,067.70</b>	<b>464,955,135.51</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>1,834,847,341.43</b>	<b>2,386,245,188.45</b>

## (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>			
其中：营业收入	六、31	196,734,008.98	229,489,883.74
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>			
其中：营业成本	六、31	4,396,775.94	13,163,444.67
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、32	655,619.93	684,648.30
销售费用	六、33		972,973.34
管理费用	六、34	61,926,454.31	64,588,164.34
研发费用			
财务费用	六、35	122,755,112.35	123,432,273.03
其中：利息费用		121,267,391.30	121,238,421.28
利息收入			

		5,785,324.24	2,926,250.64
资产减值损失	六、36	434,230,510.83	104,598,427.56
加：其他收益	六、37	812,684.30	
投资收益（损失以“-”号填列）	六、38	124,906.86	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、39	-242,226.42	-202,619.33
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-426,535,099.64	-78,152,666.83
加：营业外收入	六、40	6,892,171.42	2,261,694.36
减：营业外支出	六、41	58,004.27	1,472,955.51
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-419,700,932.49	-77,363,927.98
减：所得税费用	六、42	33,328,953.45	-17,900,587.07
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-453,029,885.94	-59,463,340.91
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-453,029,885.94	-59,463,340.91
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-20,617,707.06	-491,445.11
2. 归属于母公司所有者的净利润		-432,412,178.88	-58,971,895.8
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			

4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-453,029,885.94	-59,463,340.91
归属于母公司所有者的综合收益总额		-432,412,178.88	-58,971,895.80
归属于少数股东的综合收益总额		-20,617,707.06	-491,445.11
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		-0.8588	-0.1171
（二）稀释每股收益		-0.8588	-0.1171

法定代表人：王丁明

主管会计工作负责人：杜三忠 会计机构负责人：杜三忠

**(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>	十四、4	135,465,908.78	138,123,616.23
减：营业成本	十四、4	3,709,213.44	4,294,213.44
税金及附加		609,546.09	403,479.56
销售费用			972,973.34
管理费用		32,815,974.57	32,576,565.96
研发费用			
财务费用		100,584,762.52	95,247,160.66
其中：利息费用		95,360,361.46	87,096,758.3
利息收入		2,035,993.39	1,896,185.07
资产减值损失		297,305,931.65	78,582,597.29
加：其他收益		812,684.30	
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			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			

资产处置收益（损失以“-”号填列）		-242,226.42	-202,619.33
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-298,989,061.61	-74,155,993.35
加：营业外收入		6,700,047.23	1,182,428.19
减：营业外支出		41,047.11	1,430,165.15
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-292,330,061.49	-74,403,730.31
减：所得税费用		23,390,006.32	-18,015,194.03
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-315,720,067.81	-56,388,536.28
（一）持续经营净利润		-315,720,067.81	-56,388,536.28
（二）终止经营净利润			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
<b>六、综合收益总额</b>		-315,720,067.81	-56,388,536.28
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

**（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		224,541,178.14	186,606,902.99
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、43	180,253,979.65	325,395,373.34
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>404,795,157.79</b>	<b>512,002,276.33</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		13,257,197.30	9,336,815.39
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		15,940,606.96	24,314,143.90
支付的各项税费		3,249,398.60	11,141,936.45
支付其他与经营活动有关的现金	六、43	273,623,355.63	300,211,653.47
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>306,070,558.49</b>	<b>345,004,549.21</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>98,724,599.30</b>	<b>166997727.12</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		307,899,245.64	834,899,806.47
取得投资收益收到的现金		104,546.59	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		46,800.00	57,000.00
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	六.43	300,900.00	55,139,827.93
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>308,351,492.23</b>	<b>890,096,634.4</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,456,895.77	17,552,838.74
投资支付的现金		94,180,000.00	1,012,433,102.17
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金			

净额			
支付其他与投资活动有关的现金	六.43	5,500,065.09	76,462,038.20
<b>投资活动现金流出小计</b>		130,136,960.86	1,106,447,979.11
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		178,214,531.37	-216,351,344.71
<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		902,691,832.23	1,044,334,848.70
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六.43	9,525,275.71	65,010,080.43
<b>筹资活动现金流入小计</b>		912,217,107.94	1,109,344,929.13
偿还债务支付的现金		1,034,431,472.75	1,012,286,340.44
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		95,311,827.83	41,211,652.95
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	六.43	25,544,515.48	26,000,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,155,287,816.06	1,079,497,993.39
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-243,070,708.12	29846935.74
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,913.62	-14,574.63
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		33,880,336.17	-19,521,256.48
加：期初现金及现金等价物余额		27,841,296.13	47,362,552.61
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		61,721,632.30	27,841,296.13

法定代表人：王丁明

主管会计工作负责人：杜三忠 会计机构负责人：杜三忠

## (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		163,986,996.72	139,670,683.23
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,772,897.48	86,332,908.68
<b>经营活动现金流入小计</b>		169,759,894.20	226,003,591.91
购买商品、接受劳务支付的现金		12,552,319.52	6,509,903.53
支付给职工以及为职工支付的现金		7,697,626.02	11,128,040.93
支付的各项税费		1,032,631.80	4,523,987.14
支付其他与经营活动有关的现金		66,415,134.96	70,636,464.91

经营活动现金流出小计		87,697,712.30	92,798,396.51
经营活动产生的现金流量净额		82,062,181.90	133,205,195.40
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		158,412,470.40	398,384,203.55
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		46,800.00	57,000.00
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		300,900.00	34,809,977.85
投资活动现金流入小计		158,760,170.40	433,251,181.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,108,107.69	12,290,103.19
投资支付的现金		94,180,000.00	516,493,479.57
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		2,106,606.60	73,251,254.20
投资活动现金流出小计		113,394,714.29	602,034,836.96
投资活动产生的现金流量净额		45,365,456.11	-168,783,655.56
<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		748,948,223.35	651,663,777.48
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		9,525,275.71	54,738,847.55
筹资活动现金流入小计		758,473,499.06	706,402,625.03
偿还债务支付的现金		771,252,667.92	668,113,483.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		77,769,674.37	20,076,624.13
支付其他与筹资活动有关的现金		15,273,282.60	
筹资活动现金流出小计		864,295,624.89	688,190,107.27
筹资活动产生的现金流量净额		-105,822,125.83	18,212,517.76
<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>		21,605,512.18	-17,365,942.40
加：期初现金及现金等价物余额		14,430,842.25	31,796,784.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		36,036,354.43	14,430,842.25

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												少数股东权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备				
优先股		永续债	其他											
一、上年期末余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		-46,688,671.34	56,018,359.28	528685110.42	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		-46,688,671.34	56,018,359.28	528685110.42	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-432412178.88	-20617707.06	-453029885.94	
（一）综合收益总额											-432412178.88	-20617707.06	-453029885.94	
（二）所有者投入和减少资本														
1. 股东投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	503,500,000.00				4,252,073.11				11603349.37		-479100850.22	35400652.22	75655224.48

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		12,283,224.46	56,509,804.39	588,148,451.33
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		12,283,224.46	56,509,804.39	588,148,451.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-58,971,895.80	-491,445.11	-59,463,340.91
（一）综合收益总额											-58,971,895.80	-491,445.11	-59,463,340.91
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益													

的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		-46,688,671.34	56,018,359.28	528,685,110.42

法定代表人：王丁明

主管会计工作负责人：杜三忠

会计机构负责人：杜三忠

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		-54,400,286.97	464,955,135.51
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	503,500,000.00				4,252,073.11				11,603,349.37		-54,400,286.97	464,955,135.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-315,720,067.81	-315,720,067.81
（一）综合收益总额											-315,720,067.81	-315,720,067.81
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入												

资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	503,500,000				4,252,07				11,603,349.37		-370,120,35	149,235,067.7
	.00				3.11						4.78	0

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	503,500,000 .00				4,252,07 3.11				11,603,349.37		1,988,249.3 1	521,343,671.7 9
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	503,500,000 .00				4,252,07 3.11				11,603,349.37		1,988,249.3 1	521,343,671.7 9
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-56,388,536 .28	-56,388,536.2 8
（一）综合收益总额											-56,388,536 .28	-56,388,536.2 8
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益												

的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	503,500,000			4,252,073.				11,603,349.37		-54,400,286	464,955,135.5	
	.00			11						.97	1	

## 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《企业法人营业执照》。经过多次股权变更后,现公司注册资本50,350万元,股本50,350万元,企业统一社会信用代码:913500007983798489号,公司法定代表人:王丁明,公司住所:福建省福州市仓山区林浦路与潘墩路交汇处E5#楼第18层。

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《关于认定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;兼营和主营业务有关的商业保理业务;保险兼业代理(代理险种:责任保险、企财险);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、二手车的租赁及销售;租赁业务咨询;对外贸易。(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)

## 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权属福建省中咨管理咨询有限公司、浩瀚(上海)融资租赁有限公司、融惠(江苏)融资租赁有限公司三家子公司及山西证券一期资产支持专项计划一个结构化主体。

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。

## 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

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。因此,公司财务报表以持续经营为基础编制。

## 重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本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. 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。

## 8. 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,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外,可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入,计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本计量。

## 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。

## 9. 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

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
其他组合	1、纳入集团合并范围内的关联应收款项; 2、应收保证金、押金等无风险组合; 3、其他有确凿证据表明该项应收款项能全额收回的。
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
其他组合	不计提
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

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
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

## 10. 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。

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。

#### 11. 投资性房地产

本集团投资性房地产包括持有并准备增值后转让的房屋建筑物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。

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	产权证有效年限	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。

## 12. 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。

固定资产包括电子设备、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。

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	机器设备	10	5	9.50
2	运输设备	5	5	19.00
3	办公设备	5	5	19.00
4	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。

## 13. 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。

#### 14. 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。

#### 15. 无形资产

本集团无形资产包括软件等,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。

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。

#### 16. 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。

#### 17. 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。

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。

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。

## 18. 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。

## 19. 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、让渡资产使用权收入等,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) 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。

## 20. 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。

## 21. 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。

## 22. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 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。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。

## 23. 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务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。

## 24. 资产证券化业务

本公司将部分应收融资租赁款证券化，将应收租金债权等基础资产出售给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本公司认购次级资产支持证券及劣后级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让，劣后级资产支持证券存续期限至资产支持证券到期日。本公司作为资产服务机构，提供资产维护、日常管理和定期编制资产服务报告等服务。基础资产对应的应收融资租赁款在支付税负和相关费用之且，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的基础财产对应的应收融资租赁款作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时,本公司继续确认该金融资产;

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬,本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权,本公司终止确认该金融资产,并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权,则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

上述资产证券化业务的实质为本公司将享有的租赁合同项下特定期间的全部应收租金债权质押给资产支持专项计划,从而取得相应的信托贷款。相关租赁合同项下的特定期间全部应收租金债权质押事宜并不会转移本公司对租赁合同项下的特定期间全部债权的所有风险和报酬,本公司对该租赁合同项下的全部债权仍然保持控制,故未对相关应收租金债权终止确认。

## 25. 终止经营

终止经营,是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分,且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别:(1)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区;(2)该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分;(3)该组成部分是专为转售而取得的子公司。

## 26. 重要会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### (1) 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2018年6月15日财政部新颁布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》、2018年9月7日财政部分发布的《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》,本公司在编制2018年度财务报表时,执行了相关会计准则,并按照有关的衔接规定进行了处理。	相关会计政策变更已经本公司董事会会议批准。	说明1

说明1:本公司从编制2018年度财务报表起执行财政部于2018年6月15日颁布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号,以下简称“财会15号文件”)。财会15号文件对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订,新增了“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”、“研发费用”行项目,修订了“其他应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“其他应付款”、“长期应付款”、“管理费用”行项目的列报内容,减少了“应收票据”、“应收账款”、“应收股利”、“应收利息”、“固定资产清理”、“工程物资”、“应付票据”、“应付账款”、“应付利

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注

明外,均以人民币元列示)

息”、“应付股利”及“专项应付款”行项目,在“财务费用”项目下增加“其中:利息费用”和“利息收入”行项目进行列报,调整了利润表部分项目的列报位置。对于上述列报项目的变更,本公司对上年比较数据进行了追溯调整。

说明2:根据财政部2018年9月7日发布的《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》,明确要求代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”列报,实际收到的政府补助,无论是资产相关还是收益相关,在编制现金流表时均作为经营活动产生的现金流量列报等。对于上述列报项目的变更,本公司对上年比较数据进行了追溯调整,对2017年度的财务报表列报项目影响:

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收账款	227,878,742.58	应收票据及应收账款	227,878,742.58
应收票据			
应收利息	473,307.07	其他应收款	118,305,371.65
应收股利			
其他应收款	117,832,064.58		
固定资产清理		固定资产	5,438,795.50
固定资产	5,438,795.50		
应付票据	12,994,500.00	应付票据及应付账款	13,309,500.00
应付账款	315,000.00		
应付利息	60,264,853.51	其他应付款	327,421,951.02
应付股利	972,000.00		
其他应付款	266,185,097.51		
财务费用	123,432,269.49	财务费用	123,432,269.49
		其中:利息费用	121,238,421.28
		其中:利息收入	2,926,255.18
管理费用	64,587,951.65	管理费用	64,587,951.65
		研发费用	
营业外收入	2,261,694.36	营业外收入	2,223,264.22
		其他收益	38,430.14

## (2) 重要会计估计变更

本集团本期没有发生会计估计变更。

## (3) 重要前期差错更正

本集团本期没有发生重要前期差错更正。

## 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、2012年11月起始发生的有形动产租赁业务、2016年5月起发生的不动产租赁业务及售后回购业务,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% (16%) 或 6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

## 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2018年1月1日,“年末”系指2018年12月31日,“本年”系指2018年1月1日至12月31日,“上年”系指2017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
库存现金	11,177.41	14,192.32
银行存款	61,709,328.96	27,826,346.61
其他货币资金	1,125.93	9,526,032.91
<b>合计</b>	<b>61,721,632.30</b>	<b>37,366,571.84</b>
其中:存放在境外的款项总额		

### 2. 应收票据及应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	204,643,601.71	227,878,742.58
<b>合计</b>	<b>204,643,601.71</b>	<b>227,878,742.58</b>

#### 2.1 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财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	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	532,049,973.65	100.00	327,406,371.94	61.54	204,643,601.71
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>532,049,973.65</b>	<b>--</b>	<b>327,406,371.94</b>	<b>--</b>	<b>204,643,601.71</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应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	337,597,185.41	100.00	109,718,442.83	32.50	227,878,742.58
单项金额不重大但					

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
合计	337,597,185.41	--	109,718,442.83	--	227,878,742.58

1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①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 (%)
1年以内	969,407.50	-	-
1至2年	448,600.00	44,860.00	10.00
2至3年	150,400.00	30,080.00	20.00
合计	1,568,407.50	74,940.00	--

②组合中,采用其他方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 (%)
逾期应收融资租赁款	530,481,566.15	327,331,431.94	61.70
合计	530,481,566.15	327,331,431.94	-

(2) 应收账款坏账准备

本年计提坏账准备金额 252,019,152.26 元; 本年转回的坏账准备 3,672,904.27 元。

(3) 本年度实际核销的应收账款

项目	核销金额
实际核销的应收账款	30,658,318.88

其中重要的应收账款核销情况:

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
福建省安溪广福包装有限公司	融资租赁款	4,099,907.33	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
利洁(福建)卫生用品科技有限公司	融资租赁款	1,454,425.83	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
智慧超洋建设工程股份有限公司	融资租赁款	7,635,190.30	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建省长兴船舶重工有限公司	融资租赁款	10,077,100.65	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建融鑫海生物技术有限公司	融资租赁款	7,040,052.90	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
马建忠	融资租赁款	351,641.87	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
<b>合计</b>		<b>30,658,318.88</b>			

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额 195,844,868.88 元,占应收账款年末余额合计数的比例 36.81%,相应计提的坏账准备年末余额汇总金额 109,700,060.38 元。

(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

3. 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	197,135.84	100.00	729,321.60	100
<b>合计</b>	<b>197,135.84</b>	<b>—</b>	<b>729,321.60</b>	<b>100.00</b>

(2) 本年按预付对象归集的年末余额前五名预付款项汇总金额 197,135.84 元,占预付款项年末余额合计数的比例 100%。

4. 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息	5,593.96	473,307.07
应收股利		
其他应收款	120,901,059.48	117,832,064.58
合计	120,906,653.44	118,305,371.65

4.1 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
定期保证金存款利息	5,593.96	473,307.07
合计	5,593.96	473,307.07

4.2 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	123,919,423.74	100	3,018,364.26	2.44	120,901,059.48
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					

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 (%)	
合计	123,919,423.74	--	3,018,364.26	--	120,901,059.48

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	1,151,649.00	0.96	783,683.00	68.05	367,966.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	118,526,451.28	99.04	1,062,352.70	0.90	117,464,098.58
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	119,678,100.28	--	1,846,035.70	--	117,832,064.58

1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

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 (%)
0-6个月	56,757,464.98	-	-
7个月-1年	1,190,867.16	59,543.35	5.00
1至2年	29,461,568.63	2,946,156.87	10.00
2至3年	38,320.19	7,664.04	20.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
3至4年	10,000.00	5,000.00	50.00
<b>合计</b>	<b>87,458,220.96</b>	<b>3,018,364.26</b>	--

②组合中,采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
保证金、押金	36,458,450.12	-	
其他无风险组合	2,752.66	-	-
<b>合计</b>	<b>36,461,202.78</b>	-	

注:其他无风险组合系持有专项资管计划暂存款。

(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1,172,328.56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
资金往来及暂借款	31,710,861.16	4,581,036.71
售后回购款	49,837,002.70	68,632,711.74
保证金及押金	36,458,450.12	19,045,091.22
其他	5,910,357.12	1,112,721.21
专项资管计划	2,752.64	23,162,308.63
分期收款	-	3,144,230.77
<b>合计</b>	<b>123,919,423.74</b>	<b>119,678,100.28</b>

(5)按欠款方归集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	占其他应收款总额的比例%	坏账准备年末余额
江苏卡威汽车工业集团有限公司	售后回购款	43,146,981.93	0-6个月	34.82	
国通信托有限责任公	保证金	27,570,000.00	0-6	22.25	

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款总额的比例%	坏账准备年末余额
司融信租赁集合信托			个月		
福建现代机械有限公司	资金往来	20,769,103.79	1-2年	16.76	2,076,910.38
上海云城融资租赁有限公司	债务重组款	4,867,206.78	0-6个月	3.93	
湖南核工业建设有限公司	售后回购欠款	4,529,040.00	1-2年	3.65	452,904.00
<b>合计</b>		<b>100,882,332.50</b>	<b>——</b>	<b>81.41</b>	<b>2,529,814.38</b>

(6) 期末无涉及政府补助的应收款项

## 5. 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期应收租赁款	1,479,265,195.08	756,955,934.04
减: 未实现融资收益	66,428,471.61	176,179,658.30
减: 一年内到期的长期应收款坏账准备	148,505,831.60	5,726,608.16
<b>合计</b>	<b>1,264,330,891.87</b>	<b>575,049,667.58</b>

## 6. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额	性质
钜安基金劣后份额	49,400,000.00	49,400,000.00	
国通信托劣后份额	16,400,000.00	16,400,000.00	
待摊费用		124,586.41	
待抵扣增值税进项税	12,455,768.47	12,099,198.66	一般贸易业务留抵税额
<b>合计</b>	<b>78,255,768.47</b>	<b>78,023,785.07</b>	

## 7. 可供出售金融资产

## (1) 可供出售金融资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	2,000,000.00	-	2,000,000.00	2,000,000.00	-	2,000,000.00
合计	2,000,000.00	-	2,000,000.00	2,000,000.00	-	2,000,000.00

注:可供出售金融资产系持有的麦罗东证稳健19号私募投资基金200万元。

#### 8. 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	136,724,112.41	1,797,324,152.81
减:未实现融资收益	10,231,161.85	88,198,990.77
<b>融资租赁款小计</b>	<b>126,492,950.56</b>	<b>1,709,125,162.04</b>
减:长期应收款坏账准备	44,650,645.57	6,390,839.00
<b>合计</b>	<b>81,842,304.99</b>	<b>1,702,734,323.04</b>

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款:无。

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额:无。

#### 9. 长期股权投资

##### (1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对合营企业投资		180,000.00		180,000.00
<b>合计</b>		<b>180,000.00</b>	<b>-</b>	<b>180,000.00</b>

##### (2) 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	
一、合营企业	-	180,000.00	-	-	180,000.00
租联科技(天津)有限公司		180,000.00			180,000.00
<b>合计</b>		<b>180,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180,000.00</b>

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注

明外,均以人民币元列示)

注:根据租联科技(天津)有限公司章程,本公司以货币资金出资,出资额为人民币18万元整,占注册资本的37.5%,杨田海以货币资金出资,出资金额为人民币30万元整,占注册资本的62.5%,本公司出资未有证明材料也未做工商变更。

## 10. 投资性房地产

## (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	55,695,294.76	55,695,294.76
2. 本年增加金额	23,725,025.83	23,725,025.83
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	79,420,320.59	79,420,320.59
二、累计折旧和累计摊销		
1. 年初余额	8,126,260.04	8,126,260.04
2. 本年增加金额	3,709,213.44	3,709,213.44
(1) 计提或摊销	3,709,213.44	3,709,213.44
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	11,835,473.48	11,835,473.48
三、减值准备		
1. 年初余额		
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	67,584,847.11	67,584,847.11
2. 年初账面价值	47,569,034.72	47,569,034.72

## (2) 期末无未办妥产权证书的投资性房地产

## 11. 固定资产

## (1) 固定资产明细表

项目	运输工具	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	7,566,511.80	1,924,082.29	38,252.30	9,528,846.39
2. 本年增加金额	-	4,224.00	-	4,224.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	运输工具	办公设备	电子设备	合计
(1) 购置		4,224.00		4,224.00
3. 本年减少金额	1,059,023.00		-	1,059,023.00
(1) 处置或报废	1,059,023.00	-	-	1,059,023.00
4. 年末余额	6,507,488.80	1,928,306.29	38,252.30	8,474,047.39
二、累计折旧				
1. 年初余额	2,574,321.63	1,484,863.23	30,866.03	4,090,050.89
2. 本年增加金额	1,392,603.99	152,383.05	2,868.96	1,547,856.00
(1) 计提	1,392,603.99	152,383.05	2,868.96	1,547,856.00
3. 本年减少金额	1,006,071.85		-	1,006,071.85
(1) 处置或报废	1,006,071.85	-	-	1,006,071.85
4. 年末余额	2,960,853.77	1,637,246.28	33,734.99	4,631,835.04
三、减值准备				
1. 年初余额				
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	3,546,635.03	291,060.01	4,517.31	3,842,212.35
2. 年初账面价值	4,992,190.17	439,219.06	7,386.27	5,438,795.50

- (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的固定资产
- (4) 期末无通过经营租赁租出的固定资产
- (5) 期末无未办妥产权证书的固定资产

12. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	72,843.69	72,843.69
2. 本年增加金额	-	-
(1) 购置		
3. 本年减少金额		

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	软件	合计
4. 年末余额	72,843.69	72,843.69
二、累计摊销		
1. 年初余额	21,632.97	21,632.97
2. 本年增加金额	6,514.32	6,514.32
(1) 计提	6,514.32	6,514.32
3. 本年减少金额	-	-
4. 年末余额	28,147.29	28,147.29
三、减值准备		
1. 年初余额		
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	44,696.40	44,696.40
2. 年初账面价值	51,210.72	51,210.72

13. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
办公室装修费	2,399,060.07	-	1,858,451.33	-	540,608.74
证券承销费	-	3,010,584.91	1,481,343.73	-	1,529,241.18
长期融资费用	16,608,687.55	2,241,373.83	12,012,914.22	-	6,837,147.16
培训费	330,000.00	-	330,000.00	-	-
租金	2,348,082.96	-	687,562.50	-	1,660,520.46
<b>合计</b>	<b>21,685,830.58</b>	<b>5,251,958.74</b>	<b>16,370,271.78</b>	<b>-</b>	<b>10,567,517.54</b>

14. 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

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备			123,681,925.69	30,920,481.42
合计			123,681,925.69	30,920,481.42

注：由于公司2018年新增少量投放量，人员大量离职等，预计未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣暂时性差异，根据谨慎性原则，本期将原已确认的递延所得税资产进行冲回。

(2) 未确认递延所得税资产明细表

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	493,457,233.37	
可抵扣亏损	58,936,280.23	
合计	552,393,513.60	

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末金额	年初金额	备注
2023	58,936,280.23		
合计	58,936,280.23		

15. 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
购置设备等长期资产预付款		940,170.94
融资租赁业务留抵增值税	2,228,946.33	8,965,035.58
合计	2,228,946.33	9,905,206.52

16. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	188,965,165.64	400,773,098.40
抵押借款	54,250,000.00	55,000,000.00
保证借款	-	64,240,000.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外, 均以人民币元列示)

借款类别	年末余额	年初余额
合计	243,215,165.64	520,013,098.40

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
国通信托有限责任公司	64,000,000.00	10.30%	质押借款	40	资金困难	
深圳乐赚鑫商业保理有限公司	29,235,268.00	18.00%	质押借款	69	资金困难	
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	20,936,290.83	12.00%	质押借款	40	资金困难	
深圳市海航金融投资管理有限公司	14,700,000.00	9.00%	质押借款	117	资金困难	
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	10,780,537.14	12.00%	质押借款	149	资金困难	
合计	139,652,095.97					

17. 应付票据及应付账款

种类	期末余额	年初余额
应付票据		12,994,500.00
应付账款	3,821,085.54	315,000.00
合计	3,821,085.54	13,309,500.00

17.1 应付票据

票据种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票		12,994,500.00
合计		12,994,500.00

17.2 应付账款

项目	年末余额	年初余额
1年以内	3,821,085.54	315,000.00
合计	3,821,085.54	315,000.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

18. 预收款项

项目	年末余额	年初余额
1年以内	1,254,382.35	-
<b>合计</b>	<b>1,254,382.35</b>	<b>-</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	539,440.40	15,251,320.80	15,122,292.80	668,468.40
离职后福利-设定提存计划	-	1,057,631.99	1,055,293.23	2,338.76
<b>合计</b>	<b>539,440.40</b>	<b>16,308,952.79</b>	<b>16,177,586.03</b>	<b>670,807.16</b>

(1) 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	528,410.77	13,127,927.94	13,030,566.63	625,772.08
职工福利费	-	1,005,410.38	1,005,410.38	-
社会保险费	-	586,856.46	585,716.80	1,139.66
其中: 医疗保险费	-	538,867.47	537,828.27	1,039.20
工伤保险费	-	13,441.13	13,391.93	49.20
生育保险费	-	34,547.86	34,496.60	51.26
住房公积金	-	409,008.00	407,583.00	1,425.00
工会经费和职工教育经费	11,029.63	122,118.02	93,015.99	40,131.66
<b>合计</b>	<b>539,440.40</b>	<b>15,251,320.80</b>	<b>15,122,292.80</b>	<b>668,468.40</b>

(2) 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	-	1,039,700.24	1,037,432.74	2,267.50
失业保险费	-	17,931.75	17,860.49	71.26
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>1,057,631.99</b>	<b>1,055,293.23</b>	<b>2,338.76</b>

20. 应交税费

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
增值税	5,215,042.86	1,609,496.34
企业所得税	4,102,276.52	4,167,951.55
个人所得税	240,727.00	296,753.93
城市维护建设税	10,231.78	
教育费附加	5,846.73	
印花税	189,426.22	209,359.69
堤围防洪费	15,160.07	21,967.46
<b>合计</b>	<b>9,778,711.18</b>	<b>6,305,528.97</b>

21. 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
应付利息	106,848,280.39	60,264,853.51
应付股利	972,000.00	972,000.00
其他应付款	170,504,629.22	266,185,097.51
<b>合计</b>	<b>278,324,909.61</b>	<b>327,421,951.02</b>

21.1 应付利息情况表

(1) 应付利息分类

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	94,320,129.30	52,260,302.75
短期借款应付利息	12,528,151.09	8,004,550.76
<b>合计</b>	<b>106,848,280.39</b>	<b>60,264,853.51</b>

(2) 重要的已逾期未支付的利息

借款单位	逾期金额	逾期原因
国通信托有限责任公司	3,550,631.11	资金困难
深圳乐赚鑫商业保理有限公司	1,008,616.75	资金困难
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	716,558.99	资金困难
磐石(天津)商业保理有限公司	439,499.38	资金困难
星合商业保理(上海)有限公司	291,345.76	资金困难
深圳市海航金融投资管理有限公司	36,750.00	资金困难
<b>合计</b>	<b>6,043,401.99</b>	—

21.2 应付股利

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	972,000.00	972,000.00
<b>合计</b>	<b>972,000.00</b>	<b>972,000.00</b>

21.3 其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
保证金、押金	132,303,296.12	200,401,385.05
资金暂借款	30,091,285.38	61,703,332.22
应付未付费用	-	333,878.81
代收代付	-	18,028.38
单位往来款	1,000,000.00	83,916.67
其他	7,110,047.72	3,644,556.38
<b>合计</b>	<b>170,504,629.22</b>	<b>266,185,097.51</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
普惠融资租赁(上海)有限公司	12,645,087.91	租赁保证金
福建加华电力开发有限公司	10,750,000.00	租赁保证金
安徽联升餐厅食品有限公司	9,000,000.00	租赁保证金
山东联升餐厅食品有限公司	9,000,000.00	租赁保证金
上海枫亭水质净化有限公司	6,750,000.00	租赁保证金
建瓯市中睿房地产开发有限公司	5,200,000.00	租赁保证金
福建嘉和万星置业有限公司	4,400,000.00	租赁保证金
军融融资租赁有限公司	4,122,518.00	租赁保证金
福建省亨励水务科技有限公司	3,600,000.00	租赁保证金
福建中基置业有限公司	3,200,000.00	租赁保证金
福州环达机械有限公司	3,074,408.08	租赁保证金
福建福泰高科环保新材料有限公司	3,000,000.00	租赁保证金
福建金港实业有限公司	2,840,000.00	租赁保证金

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
阜阳市百富安香料有限公司	2,700,000.00	租赁保证金
安徽联升餐厅食品有限公司	2,250,000.00	租赁保证金
厦门飞霖光电有限公司	2,000,000.00	租赁保证金
福建利树股份有限公司	1,950,000.00	租赁保证金
湖南泰瑞医疗科技有限公司	1,871,000.00	租赁保证金
深圳市润天智数字设备股份有限公司	1,829,295.17	租赁保证金
建瓯市闽欧绝缘材料有限公司	1,625,000.00	租赁保证金
郑州天马机械设备有限公司	1,614,465.70	租赁保证金
福建正仁环保有限公司	1,350,000.00	租赁保证金
上海傲瑞投资管理有限公司	1,307,734.60	租赁保证金
上海飞宙机械设备有限公司	1,099,000.00	租赁保证金
上海骁泓汽车租赁有限公司	1,034,219.99	租赁保证金
山东永平再生资源股份有限公司	1,000,000.00	租赁保证金
<b>合计</b>	<b>99,212,729.45</b>	-

22. 一年内到期的非流动负债

(4) 一年内到期的非流动负债分类

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	966,468,638.77	78,556,267.55
一年内到期的长期应付租赁款	28,007,245.20	200,454,129.99
减: 一年内到期的未确认融资费用	2,078,631.76	19,593,520.47
一年内到期的递延增值税		25,010,261.97
<b>合计</b>	<b>992,397,252.21</b>	<b>304,020,659.51</b>

(5) 已逾期未偿还的一年内到期的长期借款

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
山西证券股份有限公司	224,743,235.78	7.5%-8%	质押借款	自2018年8月20日起	资金困难	
东方证券股份有限公司	41,000,000.00	7.00%	保证	自2018年8月12日起	资金困难	

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

			借款			
星合商业保理(上海)有限公司	13,266,549.30	11.00%	质押借款	自2018年6月30日起	资金困难	
上海明昭资产管理有限公司	10,418,316.34	10%-12%	质押借款	自2018年6月28日起	资金困难	
<b>合计</b>	<b>289,428,101.42</b>					

## (6) 已逾期未偿还的一年内到期的长期应付款

债权单位	年末余额	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
中国康富国际租赁股份有限公司	2,254,895.60	自2018年11月20日起	资金困难	
力帆融资租赁(上海)有限公司	3,471,113.45	自2018年8月20日起	资金困难	
<b>合计</b>	<b>5,726,009.05</b>			

## 23. 长期借款

## (1) 长期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	10,007,636.29	911,730,681.18
保证借款	28,477,179.38	-
<b>合计</b>	<b>38,484,815.67</b>	<b>911,730,681.18</b>

## (2) 已逾期未偿还的长期借款情况

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	贷款用途	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
东方证券股份	28,477,179.38	7.00%	保	流	自2018年	资金困	

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

债权单位	年末余额	借款利率	贷款类别	贷款用途	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
有限公司			证借款	动资金	8月12日起	难	
合计	28,477,179.38						

24. 长期应付款

款项性质	年末余额	年初余额
长期应付款-应付融资租赁款	200,483,121.23	228,327,798.15
减:未确认融资费用	3,867,974.31	25,035,958.20
合计	196,615,146.92	203,291,839.95

25. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
逾期借款违约金	1,421,606.60	-	
合计	1,421,606.60	-	

26. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
递延增值税	56,707,100.99	49,683,636.16
合计	56,707,100.99	49,683,636.16

27. 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	503,500,000.00						503,500,000.00

28. 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	4,252,073.11	-	-	4,252,073.11
合计	4,252,073.11	-	-	4,252,073.11

29. 盈余公积

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	11,603,349.37			11,603,349.37
<b>合计</b>	<b>11,603,349.37</b>			<b>11,603,349.37</b>

30. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	-46,688,671.34	12,283,224.46
加: 年初未分配利润调整数		
本年年初余额	-46,688,671.34	12,283,224.46
加: 本年归属于母公司所有者的净利润	-432,412,178.88	-58,971,895.80
减: 提取法定盈余公积		
<b>本年年末余额</b>	<b>-479,100,850.22</b>	<b>-46,688,671.34</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	193,283,037.95	196,282.50	222,279,497.84	8,869,231.23
其他业务	3,450,971.03	4,200,493.44	7,210,385.90	4,294,213.44
<b>合计</b>	<b>196,734,008.98</b>	<b>4,396,775.94</b>	<b>229,489,883.74</b>	<b>13,163,444.67</b>

32. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
房产税	485,689.39	245,399.99
印花税	43,573.63	122,412.84
城市维护建设税	17,855.46	118,330.53
教育费附加	11,292.20	84,521.80
土地使用税	18,110.00	6,135.12
其他	79,099.25	108,064.25
<b>合计</b>	<b>655,619.93</b>	<b>684,864.53</b>

33. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
咨询服务费		451,404.17
业务宣传费		237,979.91
广告费		161,277.48
托车费		65,000.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
保险费		37,446.93
GPS 费用		13,735.85
会务费		6,129.00
<b>合计</b>		<b>972,973.34</b>

34. 管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	16,425,964.56	21,767,724.02
平台管理费	15,514,638.13	15,054,144.70
咨询/诉讼费	6,423,594.66	3,775,018.97
租赁费	4,795,961.33	7,041,779.04
其他	4,410,534.72	2,185,426.15
长期待摊费用摊销	4,210,166.78	764,288.88
聘请中介机构费	2,946,884.43	2,476,695.10
债权催收费用	1,680,388.32	712,524.28
差旅费	1,557,288.94	3,034,648.60
折旧费	1,543,632.00	1,418,769.11
业务招待费	767,219.58	2,333,994.61
物业管理费	522,746.94	454,370.35
汽车费用	408,156.37	1,021,533.95
培训费	340,151.65	184,480.01
办公费	319,572.58	880,380.82
会议费	26,713.28	63,155.34
邮递费	26,325.72	34,689.34
无形资产摊销	6,514.32	6,109.79
资产证券费用		1,065,955.33
低值易耗品摊销		40,356.34
交通费		271,906.92
<b>合 计</b>	<b>61,926,454.31</b>	<b>64,587,951.65</b>

注：本期收到福州市仓山区财政局房租补助 2,011,900.00 元冲减租赁费。

35. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	121,267,391.30	121,963,532.39
减:利息收入	5,785,324.24	2,926,255.18
减:售后回购及分期销售利息收入	1,551,907.17	5,771,257.87
加:汇兑损益	-11,913.62	14,574.63
加:其他支出	8,836,866.08	10,151,675.52
<b>合计</b>	<b>122,755,112.35</b>	<b>123,432,269.49</b>

36. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	434,230,510.83	104,598,427.56
<b>合计</b>	<b>434,230,510.83</b>	<b>104,598,427.56</b>

37. 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
个税返还	150,684.30	38,430.14
内资融资租赁风险补偿	412,000.00	
收到仓山区财政局高层次人才奖励	250,000.00	
<b>合计</b>	<b>812,684.30</b>	<b>38,430.14</b>

38. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	124,906.86	
<b>合计</b>	<b>124,906.86</b>	

39. 资产处置收益

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
非流动资产处置收益	-242,226.42	-202,619.33	-242,226.42
其中:划分为持有待售的非流动资产处置收益	-242,226.42	-202,619.33	-242,226.42
其中:固定资产处置收益	-242,226.42	-202,619.33	-242,226.42
<b>合计</b>	<b>-242,226.42</b>	<b>-202,619.33</b>	<b>-242,226.42</b>

40. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

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
非流动资产毁损报废利得	1,458.85		1,458.85
债务重组利得	6,471,024.43	-	6,471,024.43
与企业日常活动无关的政府补助	189,250.00	2,212,438.76	589,934.30
其他	230,438.14	10,825.46	642,438.14
<b>合计</b>	<b>6,892,171.42</b>	<b>2,223,264.22</b>	<b>7,704,855.72</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
浦东新区促进金融业发展财政扶持	181,000.00	1,074,000.00	注1
超比例安置残疾人补贴	8,250.00	13,500.00	
仓山财政局自贸办补助		454,938.76	
经营贡献奖励		270,000.00	
省财政厅金融创新和创意项目补助经费		100,000.00	
省级商务发展资金		300,000.00	
<b>合计</b>	<b>189,250.00</b>	<b>2,212,438.76</b>	

注1: 根据《浦东新区促进金融业发展财政扶持办法实施细则》(沪浦金融管理[2012]93号)相关落户补贴政策。

41. 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
非流动资产毁损报废损失	7,610.00	-	7,610.00
债务重组损失	-	1,405,165.00	-
公益性捐赠支出	30,000.00	25,000.00	30,000.00

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

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
其他	20,394.27	42,790.51	20,394.27
<b>合计</b>	<b>58,004.27</b>	<b>1,472,955.51</b>	<b>58,004.27</b>

42. 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	2,408,472.03	8,354,689.18
递延所得税费用	30,920,481.42	-26,255,276.25
<b>合计</b>	<b>33,328,953.45</b>	<b>-17,900,587.07</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	-419,700,932.49
按法定/适用税率计算的所得税费用	-104,925,233.12
调整以前期间所得税的影响	519.90
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	155,288.54
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	138,098,378.13
<b>所得税费用</b>	<b>33,328,953.45</b>

43. 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
售后回购业务收款	169,482,818.50	313,360,830.57
利息收入	7,185,259.57	3,550,388.81
政府补贴等营业外收入	1,232,372.44	2,261,694.36
其他	2,353,529.14	6,222,459.60
<b>合计</b>	<b>180,253,979.65</b>	<b>325,395,373.34</b>

2) 支付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
售后回购业务付款	237,585,472.50	252,089,180.83

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
管理费用支出	28,702,529.95	24,141,064.95
营销费		972,973.34
银行手续费及贴现支出	7,284,958.91	10,161,891.69
其他费用及往来款变动	50,394.27	12,846,542.66
<b>合计</b>	<b>273,623,355.63</b>	<b>300,211,653.47</b>

3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到融资租赁业务保证金等	300,900.00	55,139,827.93
<b>合计</b>	<b>300,900.00</b>	<b>55,139,827.93</b>

4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付融资租赁保证金	5,500,065.09	76,462,038.20
<b>合计</b>	<b>5,500,065.09</b>	<b>76,462,038.20</b>

5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收回的票据及担保保证金	9,525,275.71	3,581,637.14
资金拆借往来		61,428,443.29
<b>合计</b>	<b>9,525,275.71</b>	<b>65,010,080.43</b>

6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
偿还资产支持证券借入本金		26,000,000.00
还资金拆借往来	25,544,515.48	
<b>合计</b>	<b>25,544,515.48</b>	<b>26,000,000.00</b>

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	-453,029,885.94	-59,463,340.91
加: 资产减值准备	434,230,510.83	104,598,427.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,257,069.44	5,127,982.55
无形资产摊销	6,514.32	6,109.79

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
长期待摊费用摊销	16,370,271.78	24,341,414.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	248,377.57	202,619.33
财务费用(收益以“-”填列)	121,255,477.68	121,978,107.02
投资损失(收益以“-”填列)	-124,906.86	
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	30,920,481.42	-26,133,564.11
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-17,319,319.46	3,681,071.57
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-39,089,991.48	-13,241,483.87
其他	-	5,900,383.84
经营活动产生的现金流量净额	98,724,599.30	166,997,727.12
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的年末余额	61,721,632.30	27,841,296.13
减: 现金的年初余额	27,841,296.13	47,362,552.61
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	33,880,336.17	-19,521,256.48

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	61,721,632.30	27,841,296.13
其中: 库存现金	11,177.41	14,192.32
可随时用于支付的银行存款	61,709,328.96	27,826,346.61
可随时用于支付的其他货币资金	1,125.93	757.20
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	61,721,632.30	27,841,296.13
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		

44. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	36,214.46	6.8632	248,547.08
其中:美元	36,214.46	6.8632	248,547.08

## 合并范围的变化

### 1.非同一控制下企业合并

本集团本年度未发生非同一控制下企业合并。

### 2.同一控制下企业合并

本集团本年度未发生同一控制下企业合并。

### 3.反向收购

本集团本年度未发生反向收购。

### 4.置子公司

本集团本年度未处置子公司。

### 5.其他原因的合并范围变动

(1) 根据企业会计准则第 33 号的要求:合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。根据上述规定,本公司将本期实施的“山西证券一期资产支持专项计划”认定为本公司控制的结构化主体,纳入合并财务报表范围。

(2) 本公司 2016 年设立的益普汇东证租赁浩瀚 1 号私募投资基金,本期该计划已结束,期末不再纳入合并范围。

## 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	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	平潭	平潭县	服务	100.00	100.00	投资设立
浩瀚(上海)融资租赁有限公司	上海	上海	租赁	85.80	85.80	投资设立

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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	
融惠(江苏)融资租赁有限公司	镇江	丹阳	租赁	65.00	65.00	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	14.20%	-21,642,287.28		12,247,358.76
融惠(江苏)融资租赁有限公司	35.00%	1,024,580.22		23,153,293.46
<b>合计</b>	—	<b>-20,617,707.06</b>		<b>35,400,652.22</b>

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## (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					
	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)融资租赁有限公司	301,355,058.33	30,783,600.91	332,138,659.24	205,552,732.88	40,484,401.18	246,037,134.06
融惠(江苏)融资租赁有限公司	76,567,027.37	7,393,021.03	83,960,048.40	17,694,694.41	420,406.97	18,115,101.38

(续)

子公司名称	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
浩瀚(上海)融资租赁有限公司	389,472,986.59	275,251,645.16	664,724,631.75	372,789,966.73	65,595,948.59	438,385,915.32
融惠(江苏)融资租赁有限公司	67,545,720.40	14,910,202.14	82,455,922.54	19,098,171.33	440,176.24	19,538,347.57

(续)

子公司名称	本年发生额				上年发生额			
	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	经营活动现金流量
浩瀚(	59,771,269.58	-140,237,191.25	-140,237,191.25	851,609.38	90,985,156.70	-5,837,954.11	-5,837,954.11	40,479,266.20

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

子	本年发生额				上年发生额			
上海) 融资租赁有限公司								
融惠 (江苏) 融资租赁有限公司	1,496,830.6 2	2,927,372.05	2,927,372.05	3,075,998.5 1	381,110.81	2,765,838.3 3	2,765,838.3 3	27,815,743. 18

(4) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

结构化主体名称	产品类型	实际持有份 额 (份)	计划份额总 计 (元)	持有 比例	是否合 并报表
山西证券一期资产支 持专项计划	资产支持专 项计划	94,000,000. 00	485,000,000 .00	19.38 %	是

## 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	--	--	--	40.00	40.00

##### (2) 控股股东的所持股份或权益及其变化

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	201,402,013.00	201,402,013.00	40.00	40.00

#### 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
其他关联关系人		
高管控制的企业	福州金开投资管理有限公司	资金借贷
高管控制的企业	福州海量投资管理有限公司	

### (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: 无

(2) 销售商品/提供劳务: 无

#### 2. 关联担保情况

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注

明外,均以人民币元列示)

担保方名称	被担保方名称	担保余额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
王丁辉及其配偶许小云	本公司	224,743,235.78	2017-5-1	2020-4-1	否/注1
融信租赁	浩瀚公司	1,091,260.90	2016-5-25	2019-7-12	否/注2
王丁辉、融信租赁	浩瀚公司	16,988,807.53	2016-6-24	2021-2-5	否/注3
王丁辉、融信租赁	浩瀚公司	20,936,290.83	2017-11-22	2018-11-21	否/注4
王丁辉、融信租赁、应收账款债权转让	浩瀚公司	29,235,268.00	2018-3-22	2018-10-23	否/注5
王丁辉	本公司	10,780,537.14	2018-2-4	2019-1-4	否/注6
王丁辉及其配偶许小云	本公司	54,250,000.00	2018-4-28	2019-4-27	否/注7
王丁辉及其配偶许小云	本公司	64,000,000.00	2017-11-21	2018-11-21	否/注8

注 1: 山西证券股份有限公司发起设立融信租赁 2017 年一期资产支持专项计划(以下简称“专项计划”)并作为该专项计划的计划管理人。基础资产购买价款为人民币 4.85 亿元人民币。由公司实际控制人王丁辉及其配偶许小云女士为该项业务提供无限连带责任担保。截止 2018 年 12 月 31 日,借款余额 224,743,235.78 元。

注 2: 本公司 2016 年度向磐石(天津)商业保理有限公司转让本公司权属的《售后回租合同》项下部分债权及附属权益合计 9,716,397.00 元并签署《保理合同》,由融信租赁股份有限公司为该《售后回购合同》项下标的债权保理提供连带保证担保。截止 2018 年 12 月 31 日,借款余额为 1,091,260.90 元。

注 3: 本公司 2016 年度向江南金融租赁有限公司转让本公司权属的《售后回租合同》项下部分债权及附属权益合计 31,500,000.00 元并签署《应收租赁款转让协议》。由融信租赁股份有限公司、王丁辉为该《融资租赁合同》项下的债务人应付租金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止 2018 年 12 月 31 日,借款余额为 16,988,807.53 元。

注 4: 本公司 2017 年度与江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司签署《借款合同》,以本公司本公司权属的《融资租赁合同》项下部分债权及附属权益合计 46,935,441.83 元提供质押担保,同时王丁辉、融信租赁股份有限公司为该《融资租赁合同》项下的债务人应付租金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止 2018 年 12 月 31 日,借款余额为 20,936,290.83 元。

注 5: 本公司 2018 年度与深圳乐赚鑫商业保理有限公司签署《有追索权国内保理合同》,以本公司应收账款提供质押担保,同时王丁辉、融信租赁股份有限公司为该《有追

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

索权国内保理合同》项下的债务人应付租金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止2018年12月31日,借款余额为29,235,268.00元。

注6:本公司2018年度与江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司签署《借款合同》,以本公司应收账款提供质押担保,同时王丁辉为该《借款合同》项下的债务人本金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止2018年12月31日,借款余额为10,780,537.14元。

注7:本公司2018年度与光大银行福州分行签署《流动资金借款合同》,以本公司应收账款提供质押担保,同时王丁辉为该《流动资金借款合同》项下的债务人本金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止2018年12月31日,借款余额为54,250,000.00元。

注8:本公司2017年度与国通信托有限责任公司签署《信托借款合同》,以本公司应收账款提供质押担保,同时王丁辉、许小云为该《信托借款合同》项下的债务人本金、利息、逾期利息、违约金等全部债务提供连带保证担保。截止2018年12月31日,借款余额为64,000,000.00元。

### 3. 关联方资金拆借

关联方名称	拆入/拆出	拆借金额	拆借利息	起始日	最后还款日
福州金开投资管理有限公司	拆入	本期拆入200万元,本期已全部偿还。	99,178.08	2018-1-1	2018-8-31
福州海量投资管理有限公司	拆入	本期拆入800万元,本期已全部偿还。	664,109.59	2018-2-1	2018-11-26

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 或有事项

(1) 未决诉讼或仲裁

## ①对外起诉未决诉讼或仲裁

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
1	鄂尔多斯兴业农机 (马建忠)	2012.09	2012 鼓民初字第 5600 号	471,612.00	已提交恢复执行申请, 现无财产可供执行。
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	2012.12	2013 鼓民初字第 291 号	1,620,994.26	已申请执行, 现处于执行阶段, 目前无财产可供执行。
3	鄂尔多斯兴业农机 (黄先刚)	2013.02	2013 鼓民初字第 1450 号	1,157,279.69	与承租人和解, 尚余 7 万元, 无法联系到承租人; 经销商情况同马建忠案件。
4	刘学敬 (原告), 我司与经销商临沂煜华公司为被告	2013.07 .10	(2013) 河商初字第 1501 号	-	等待判决。
5	福建润华糖业发展有限公司、福建省南平市顺发保温安装有限公司、南平市津丰食品有限公司、卢明华、陈锦杰、潘美霞、廖廷树、应智芳	2013.12 .01	2014 鼓民初字第 75 号	935,212.61	申请结清业务。
6	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	2014.12 .05	2014 鼓民初字第 5448 号	572,544.90	已向清算组申报债权, 并提交《参与分

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
7	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	2015.07 .09	2015 鼓民初字第 4516 号	4,766,015.1 3	配申请书。
8	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(0022 合同)	2014.12 .24	2015 鼓民初字第 154 号	1,959,088.4 7	已签订《执行和解协议》，尚未执行完毕。
9	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(0022 合同)	2015.08 .04	2015 鼓民初字第 5275 号	15,127,031. 71	已强制执行。
10	福建中发织造有限公司、陈浩、林玉娥、陈涛、陈春成、陈玉晃、陈彪(0007 合同)	2015.03 .03	2015 鼓民初字第 1697 号	2,490,930.7 5	强制执行中。
11	福建上德建设工程有限公司、卓晓玲、卓胜、王玉英、福建同德租赁有限公司 0115 合同	2014.12 .26	2015 鼓民初字第 215 号	366,037.22	达成《执行和解协议》，逐步还款中。
12	福建上德建设工程有限公司、卓晓玲、卓胜、王玉英、福建同德租赁有限公司 0021	2015.07 .17	2015 鼓民初字第 4695 号	609,649.69	同上
13	福建上德建设工程有限公司、卓晓玲、卓胜、王玉英、福建同德租赁有限公司 0002	2015.07 .17	2015 鼓民初字第 4696 号	668,049.51	
14	福建省长兴船舶重工有限公司、福建省中正工贸实业有限公司、尤长兴、尤柳斌、尤长荣、陈惠琴、陈成木、林珠英	2015.02 .06	2015 鼓民初字第 1282 号	1,280,499.9 0	已申请执行。
15	福建省长兴船舶重工有限公司、福建省中正工贸实业有限公司、尤长兴、尤柳斌、尤长荣、陈惠琴、陈成木、林珠英	2015.08 .07	2015 鼓民初字第 5276 号	9,091,718.9 9	已申请执行。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
16	日冠(福建)针纺织机械有限公司、纪荣康、林金芽	2015.03 .10	2015 鼓民初字第 1696 号	2,083,139.2 1	其中 11 台 2017.11 已被三明三元区法院拍卖,2018.8.30 计划向三明三元区法院提执行异议。
17	利洁(福建)卫生用品科技有限公司、泉州新艺工艺有限公司、董莉莉、傅培明、董小玲、许少章	2015.03 .10	2015 鼓民初字第 1698 号	2,260,198.0 0	向律所提交执行申请材料。
18	内蒙古华银设备(集团)有限公司、力士德工程机械股份有限公司、温卫钟、陶春峰	2015.06 .23	2015 鼓民初字第 4086 号	953,037.37	抵扣协议及委托销售协议审批盖章中。
19	内蒙古华银设备(集团)有限公司、力士德工程机械股份有限公司、温卫钟、黄廷远	2015.06 .23	2015 鼓民初字第 4087 号	441,995.39	
20	晋江市思源织造印花有限公司、福建天纶集团有限公司、林向民、日冠(福建)针纺织机械有限公司、纪荣康、林金芽	2015.09 .02	2015 鼓民初字第 5895 号	3,538,665.6 2	商讨最后两期的还款方案。
21	刘经卿、阮春吓	2016.04 .07	2016 闽 0102 民初字第 2659 号	114,729.82	申请强制执行。
22	福建松峰针织有限公司、王开政、林友华、王平强、王平协、福建巨猿实业有限公司	2016.04 .07	2016 闽 0102 民初字第 2662 号	3,568,123.0 8	按和解协议跟进中。
23	王树通、林巧清	2016.04 .07	2016 闽 0102 民初字第 2660 号	131,372.80	5 收到法院的执行通知书,办理过户事宜中。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
24	0122 合同: 淄博缘和家具有限公司、山东朗法博粉末涂装科技有限公司、王丹、王旱雨、淄博红日暖通设备有限公司、胡业锋、李方学、于津、山东盟诚电气有限公司	2016.06 .08	2016 闽 0102 民初字第 4157 号	367,018.61	申请执行并申请退回一审案件受理费。
25	0072 合同: 淄博缘和家具有限公司、山东朗法博粉末涂装科技有限公司、王旱雨、淄博红日暖通设备有限公司、宋迪、胡业锋、李方学、于津、山东盟诚电气有限公司	2016.06 .08	2016 闽 0102 民初字第 4158 号	232,179.01	
26	0071 合同: 山东爱榕家具有限公司、山东朗法博粉末涂装科技有限公司、山东万宝鑫金属材料有限公司、李翠红、项栋华、胡业锋、李方学、于津、山东盟诚电气有限公司	2016.06 .08	2016 闽 0102 民初字第 4159 号	232,178.51	
27	0123 合同: 山东爱榕家具有限公司、山东朗法博粉末涂装科技有限公司、王玉财、南京爱榕家具有限公司、吕翔、山东万宝鑫金属材料有限公司、李翠红、李哲、李玉乐、耿佃武、胡业锋、李方学、于津、山东盟诚电气有限公司	2016.06 .08	2016 闽 0102 民初字第 4160 号	367,018.61	
28	杨慧清、王源利	2016.06 .08	2016 闽 0102 民初字第 4161 号	365,614.22	申请强制执行。
29	王时淼、福州九洲亿海汽车贸易有限公司	2016.06 .16	2016 闽 0102 民初字第 4292 号	248,565.80	申请强制执行。
30	张奕水、郑秀卿、张美然	2016.06 .28	2016 闽 0102 民初字第 4617 号	86,252.56	申请强制执行。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
31	冯有国(原告)	2016.07 .14	2016 豫 0191 字第 662 号	780,000.00	向法院解释说明回购款项明细,预计近期做判决。
32	翁庆椿、蔡爱琼	2016.07 .26	2016 闽 0102 民初字第 5529 号	75,577.40	申请强制执行。
33	杜明海、余春香、杜铭杨	2016.07 .26	2016 闽 0102 民初字第 5530 号	61,652.37	申请强制执行。
34	石海燕、周志强	2016.07 .26	2016 闽 0102 民初字第 5531 号	79,115.16	申请强制执行。
35	邱志辉、朱倩	2016.08 .02	2016 闽 0102 民初字第 5785 号	46,060.82	申请强制执行。
36	福建福泰高科环保新材料有限公司、福建朗宇环保科技有限公司、福建朗宇环保设备有限公司、周永锋、冯昭杰、周艳	2016.08 .26	2016 闽 0102 民初字第 6456 号	9,825,018.88	申请执行。
37	黄磊(原告)	2016.08 .26	2016 闽 0104 民初字 3736 号	1,217,377.60	提交答辩资料。
38	张经文(原告)	2016.08 .08	2016 湘 1021 民初 1357 号	15.85	寄出答辩状。
39	贾西庆、力士德工程机械股份有限公司、董青华、陕西力士德商贸有限公司、伍芸、周继红、山东常林投资有限公司、张义华、刘桂华、张东、山东常林机械集团股份有限公司	2017.02 .07	2017 闽 0102 民初字第 1530 号	3,811,911.01	2018.8.7 领取判决生效证明书。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
40	宁夏德龙邦工程机械销售有限公司、力士德工程机械股份有限公司、曹永琳、卞武清、曹永平、马宁、候彩虹、杨海荣、山东常林投资有限公司、张义华、刘桂华、张东、山东常林机械集团股份有限公司	2017.02 .21	2017 闽 0102 民初字第 993 号	8,931,463.2 5	提交《对部分被告撤回起诉及减少诉讼请求金额之申请书》，法院指定评估机构，评估两台设备。
41	孙领、谢玉贵、郑州天马机械设备有限公司、郑金云、张春田、肖志鹏、力士德工程机械有限公司	2017.03 .20	2017 闽 0102 民初 2872 号	103,651.17	已申请立案，已开庭。
42	孙领、谢玉贵、郑州天马机械设备有限公司、郑金云、张春田、肖志鹏、力士德工程机械有限公司	2017.03 .20	2017 闽 0102 民初 2873 号	299,940.08	
43	德化恒忆陶瓷艺术股份有限公司、林鸿福	2017.05 .24	2017 闽 0102 民初 4609 号	4,755,588.8 8	因分歧较大，继续协商中。
44	淄博金龙电力设备股份有限公司、2 孙立博、3 于海霞	2017.07 .17	2017 闽 0102 民初 5984 号	4,410,059.4 2	申请执行并申请退回一审案件受理费。
45	福建天线宝宝食品股份有限公司、许志忠、陈妹华	2017.10 .17	2017 闽 0102 民初 7842 号	4,028,355.8 5	持续跟进中，福州中院驳回管辖权异议上诉。
46	福建省建瓯市丽瓯人造板有限责任公司、吴彬富、张艳艳、福建福明贸易有限公司、福建顺鑫刨花板有限公司、郭义财、陈水妹、张秀香	2017.11 .06	2017 闽 0102 民 8234 号	4,616,461.5 5	上诉状公告。
47	建瓯市闽欧绝缘材料有限公司、姚建明、黄振贻、姚岩松、李秀芹、黄丽丽	2018.01 .24	2018 闽 0102 民 2005 号	2,157,588.3 3	已开庭。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
48	福建宏丰实业集团有限公司、宁德市鑫田房地产开发有限公司、陈凤良	2018.02 .06	2018 闽 0102 民 2535 号	29,940,452. 56	被告为欠款本金未提异议,对逾期利息申请协商减免部分,正沟通中。
49	福建顺鑫刨花板有限公司、郭义财、黄威、陈水妹、福建顺发木业有限公司	2018.02 .11	2018 闽 0102 民 2730 号	2,462,371.9 5	已立案,正向保险公司交接诉讼保全财产险事宜,预计近期做保全,已开庭。
50	安徽威龙再制造科技股份有限公司、凤国保、秦翠霞	2018.02 .11	2018 闽 0102 民 2731 号	3,860,437.8 2	重签调解协议,持续还款中。
51	福建加华电力开发有限公司、张礼华、沈一飞	2018.02 .11		28,466,306. 49	已起诉。
52	福建意昂机电股份公司、庄佟伟、郭秋榕	2018.03 .12	2018 闽 0102 民 3171 号	4,230,071.6 9	已开庭。
53	河南彩虹光网络印刷股份有限公司、左克光、卢桦	2018.03 .19	2018 闽 0102 民 2959 号	4,974,732.1 4	保全扣押部分租赁物,正继续协商推进中。
54	河南彩虹光网络印刷股份有限公司、左克光、卢桦	2018.03 .19	2018 闽 0102 民 2960 号	4,274,740.3 7	同上
55	福建省亨励水务科技有限公司、黄义兴、黄仁驿、陈丽美	2018.03 .22	2018 闽 0102 民 3471 号	4,970,092.5 5	案件已开庭,黄义兴及代理律师对债务金额有异议,仍需开庭确认。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
56	湖南核工业建设有限公司呼伦贝尔伊敏华源分公司、湖南核工业建设有限公司、朱永会	2018.04 .09	2018 闽 0102 民 4045 号	7,826,342.7 6	起诉公告。
57	中科天龙(厦门)环保股份有限公司、傅太平、傅灿煌、傅志森、傅仰栏、岱培娥、傅爱萍、苏松霞、王宝初、岱远玉、傅汉文、傅红炮、傅金栋、泉州市天龙环境工程有限公司、福建省首融环境科技有限公司	2018.04 .09	2018 闽 0102 民 4045 号	1,279,858.7 8	已立案正申请财产保全,按和解协议跟进债权。
58	中科天龙(厦门)环保股份有限公司、傅太平、傅灿煌、傅志森、傅仰栏、岱培娥、傅爱萍、苏松霞、王宝初、岱远玉、傅汉文、傅红炮、傅金栋、傅少阳、泉州市天龙环境工程有限公司、福建省首融环境科技有限公司	2018.04 .09	2018 闽 0102 民 4046 号	4,199,476.7 3	同上
59	被告一临沂意能光伏发电有限公司、被告二上海顺能投资有限公司、被告三江西顺风光电投资有限公司、被告四顺风光电投资(中国)有限公司	2018.04 .12	2018 闽 01 民初字第 483 号	39,863,025. 22	向法院补充提交云城租赁的授权委托书。
60	被告一镇江荣顺新能源有限公司、被告二上海顺能投资有限公司、被告三江西顺风光电投资有限公司、被告四顺风光电投资(中国)有限公司	2018.04 .12	2018 闽 01 民初字第 484 号	20,106,466. 98	同上

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
61	被告一诸城鑫顺风光电科技有限公司、被告二上海顺能投资有限公司、被告三江西顺风光电投资有限公司、被告四顺风光电投资(中国)有限公司	2018.04 .12	2018 闽 01 民初字第 485 号	74,710,248. 98	同上
62	被告一绍兴环顺光伏科技有限公司、被告二上海顺能投资有限公司、被告三江西顺风光电投资有限公司、被告四顺风光电投资(中国)有限公司	2018.04 .12	2018 闽 01 民初字第 486 号	21,420,748. 36	同上
63	被告一无锡鼎顺新能源科技有限公司、被告二上海顺能投资有限公司、被告三江西顺风光电投资有限公司、被告四顺风光电投资(中国)有限公司	2018.04 .12	2018 闽 01 民初字第 487 号	20,367,297. 68	同上
64	四川西金联合电气股份有限公司、薛从勇、王家春	2018.04 .26	2018 闽 0102 民 4564 号	3,662,905.7 4	已立案,正申请财产保全。
65	福州紫荆动漫游戏股份有限公司、福建紫荆文化传播集团有限公司、张岩岩、池文强	2018.04 .26	2018 闽 0102 民 4565 号	2,046,718.2 9	已立案,正申请财产保全。
66	湖南天衡儿童用品股份有限公司、佛山市天衡进出口有限公司、罗秋开、满贵香	2018.06 .05	2018 闽 0102 民 6320 号	4,914,464.2 6	已立案,正申请诉讼保全。
67	山东鸿源金属容器科技股份有限公司、薛超旭、魏清慧	2018.06 .05	2018 闽 0102 民 6321 号	1,659,099.6 2	已立案,正申请诉讼保全。
68	智慧超洋建设工程股份有限公司、张璇、吴旭东	2018.06 .05	2018 闽 0102 民 6322 号	3,698,384.6 1	已立案,正申请诉讼保全。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
69	智慧超洋建设工程股份有限公司、张璇、吴旭东	2018.06.05	2018 闽 0102 民 6323 号	3,967,567.73	已立案,正申请诉讼保全。
70	深圳蓝波绿建集团股份有限公司-回租	2018.07	(2018)沪0115民初17645号	2,944,444.38	划扣账户
71	深圳蓝波绿建集团股份有限公司-直租	2018.1	(2018)沪0115民初11560号	4,414,444.38	判决未生效(公告中)
72	北海保通食品股份有限公司-3月	2018.03	(2018)沪0115民初12710号	4,262,222.16	破产申报中
73	北海保通食品股份有限公司-4月	2018.03	(2018)沪0115民初17046号	4,414,444.38	破产申报中
74	安徽白兔湖动力股份有限公司	2018.11	(2018)沪0115民初10920号	3,653,333.28	破产申报中
75	河南亚太能源科技股份有限公司	2017.09	(2017)沪0115民初63107号	4,125,443.95	破产申报中
76	湖北万星面业股份有限公司-普陀	2018.04	(2018)沪0107民初4897号	3,806,805.50	履行和解协议
77	湖北万星面业股份有限公司-浦东	2019.03	(2019)沪0115民初16787号	3,806,805.50	已调解
78	江西大华新材料股份有限公司	2018.06	(2018)沪0107民初4578号	3,765,555.51	拍卖房产
79	江苏派诺光电科技股份有限公司	2017.07	(2017)沪0115民初53385号	2,131,109.86	拍卖房产

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
80	河北兴邦车业股份有限公司	2018.06	(2018)沪0107民初4896号	4,257,222.16	划扣账户
81	山东大宇纺织股份有限公司	2018.02	一审:(2018)沪0107民初5531号	3,806,805.50	审理中
			二审:(2019)沪74民终173号		
82	湖北中南钢构有限公司	2016.05	(2016)沪0115民初36658号	7,896,007.77	已执行结案
83	江西省百乐米业股份有限公司	2018.05	(2018)沪0115民初89509号	3,475,131.10	履行和解协议
84	河北天宏制鞋股份有限公司	2018.03	(2017)沪0107民初28326号	3,805,555.50	破产申报中
85	宁波爱珂智能科技股份有限公司-普陀	2018.03	(2017)沪0107民初28328号	3,612,851.52	拍卖房产
86	宁波爱珂智能科技股份有限公司-浦东	2019.03	(2019)沪0115财保288号	3,612,851.52	保全资产过程中
87	郑州远见安全装备股份有限公司	2018.02	(2017)沪0115民初62993号	4,480,466.60	破产申报中
88	北京蓝天瑞德环保技术股份有限公司	2018.05	(2018)沪0117民初8502号	10,835,555.52	案件已审理
89	丹阳市活力饰件有限公司	2017.06	(2017)沪0115民初4490号	3,203,501.12	终结本次

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
90	山东科耐燃气冰箱制造股份有限公司	2018.01	(2017)沪0107民初25617号	4,579,166.60	破产申报中
91	亿丰洁净科技江苏股份有限公司		(2017)沪0117民初19910号	2,435,000.00	破产申报中
92	河南东和环保科技股份有限公司	2018.09	(2018)沪0115民初58066号	3,634,722.25	正常履行调解协议
93	山东绿嘉木结构股份有限公司	2018.06	(2018)沪0107民初15391号	3,069,444.40	审理中
94	萍乡华维电瓷科技股份有限公司	2018.06	(2018)沪0115民初59625号	2,241,797.00	调解后履行
95	重庆博浪塑胶股份有限公司、合肥大唐江山塑料有限公司	2018.07	(2018)沪0115民初59629号	3,643,333.33	判决已生效,待执行
96	张家港中讯邮电科技股份有限公司	2018.04	(2017)沪0115民初94689号	2,240,711.06	拍卖房产
97	上海赛特康新能源科技股份有限公司	2018.1	(2018)沪0115民初67477号	3,196,666.62	拍卖设备
98	江苏聚业机械装备股份有限公司	2018.07	(2018)沪0115民初67464号	3,663,865.22	已申请执行
99	昆明嘉和科技股份有限公司	2018.08	(2018)沪0115民初67010号	850,000.00	已按和解协议履行
100	江西源森油茶科技股份有限公司	2018.08	(2018)沪0115民初84754号	2,865,972.18	已申请执行

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	被告	日期	案号	起诉金额	备注
101	河南环宇石化装备科技股份有限公司	2019.02	(2019)沪0115民初822号	2,148,611.08	已达成调解
102	安徽大富装饰股份有限公司	2019.02	(2019)沪0115民初823号	2,131,111.08	已达成调解

## ②被起诉未决诉讼或仲裁

序号	原告	日期	案号	起诉本金	备注
1	江西赣江新区鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	2018.9.26	(2018)赣01民初405号	10,780,537.14	一审未开庭
2	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司	2018.10.25	(2018)鲁02民初1879号	30,866,849.00	一审未开庭
3	国通信托有限责任公司	2018.10.17	(2018)鄂01民初4700号	64,000,000.00	一审未开庭
4	江西赣江新区鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	2018.9.26	(2018)赣01民初403号	20,936,290.83	一审未开庭
5	上海云城融资租赁有限公司	2018.12.13	(2018)沪0117民初21896号	1,908,983.92	一审未开庭
6	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司	2018.8.22	(2018)沪0101民初17365号	18,227,092.37	一审未开庭
7	力帆融资租赁(上海)有限公司	2018.10.25	(2018)川0191民初19999号	9,719,117.54	一审未开庭

## 承诺事项

截至2018年12月31日,本集团无重大承诺事项。

## 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。

## 其他重要事项

本集团无需披露的其他重要事项。

## 母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收票据及应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	78,988,411.78	158,750,984.34
合计	78,988,411.78	158,750,984.34

#### 1.1 应收账款

##### (1) 应收账款分类

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应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	310,365,814.04	100.00	231,377,402.26	74.55	78,988,411.78
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					

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 (%)	
合计	310,365,814.04	--	231,377,402.26	--	78,988,411.78

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	243,314,208.16	100.00	84,563,223.82	34.75	158,750,984.34
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	243,314,208.16	--	84,563,223.82	--	158,750,984.34

(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 181,145,401.59 元; 本年转回的坏账准备 3,672,904.27 元。

(3) 本年度实际核销的应收账款

项目	核销金额
实际核销的应收账款	30,658,318.88

1) 其中重要的应收账款核销情况:

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注

明外,均以人民币元列示)

福建省长兴船舶重工有限公司	融资租赁款	10,077,100.65	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
智慧超洋建设工程股份有限公司	融资租赁款	7,635,190.30	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建融鑫海生物技术有限公司	融资租赁款	7,040,052.90	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
福建省安溪广福包装有限公司	融资租赁款	4,099,907.33	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
利洁(福建)卫生用品科技有限公司	融资租赁款	1,454,425.83	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
马建忠	融资租赁款	351,641.87	对方无可执行财产,法院终结执行程序	单位内部审批	否
<b>合计</b>		<b>30,658,318.88</b>			

## 2) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额 140,227,038.44 元,占应收账款年末余额合计数的比例 45.18%,相应计提的坏账准备年末余额汇总金额 104,927,410.51 元。

## 2. 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息	5,593.96	473,307.07
应收股利		
其他应收款	100,858,135.03	62,378,945.77
<b>合计</b>	<b>100,863,728.99</b>	<b>62,852,252.84</b>

## 2.1 应收利息

## (1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
定期保证金存款利息	5,593.96	473,307.07
<b>合计</b>	<b>5,593.96</b>	<b>473,307.07</b>

## 2.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类

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	103,727,434.28	100	2,869,299.25	2.80	100,858,135.03
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>103,727,434.28</b>	<b>--</b>	<b>2,869,299.25</b>	<b>--</b>	<b>100,858,135.03</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	1,151,649.00	1.79	783,683.00	68.05	367,966.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	63,011,455.80	98.21	1,000,476.03	1.59	62,010,979.77
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					

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 (%)	
合计	64,163,104.80	--	1,784,159.03	--	62,378,945.77

1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

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 (%)
0-6个月	10,097,248.21		
6个月-1年	430,450.49	21,522.52	5.00
1-2年	28,477,767.26	2,847,776.73	10.00
2-3年			
合计	39,005,465.96	2,869,299.25	

2) 组合中,采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
保证金	33,535,548.60		-
关联方往来	18,448,858.64		-
其他无风险组合	12,737,561.08		-
合计	64,721,968.32	-	

(2) 本年计提坏账准备金额 1,085,140.22 元; 本年无收回或转回坏账准备。

(3) 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	6,690,020.77	25,298,143.79
专项资管计划	12,737,561.08	23,162,308.63
资金往来及暂借款	49,159,719.78	2,760,823.63

融信租赁股份有限公司财务报表附注  
2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
保证金	33,535,548.60	9,764,584.90
分期收款		3,144,230.77
代收代付款	1,604,584.05	33,013.08
<b>合计</b>	<b>103,727,434.28</b>	<b>64,163,104.80</b>

(4) 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	占其他应收款总额的比例%	坏账准备年末余额
国通信托有限责任公司融信租赁集合信托	保证金	27,570,000.00	0-6个月	26.58	
福建现代机械有限公司	资金往来	20,769,103.79	1-2年	20.02	2,076,910.38
山西证券股份有限公司	ABS款	12,734,808.44	0-6个月	12.28	
上海云城融资租赁有限公司	债务重组应收款	4,867,206.78	0-6个月	4.69	
湖南核工业建设有限公司	售后回购欠款	4,529,040.00	1-2年	4.37	452,904.00
<b>合计</b>		<b>70,470,159.01</b>	<b>——</b>	<b>67.94</b>	<b>2,529,814.38</b>

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	320,471,918.30		320,471,918.30	226,471,918.30		226,471,918.30
对联营、合营企业投资	180,000.00		180,000.00			
<b>合计</b>	<b>320,651,918.30</b>		<b>320,651,918.30</b>	<b>226,471,918.30</b>		<b>226,471,918.30</b>

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
福建省中咨管理咨询有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
浩瀚(上海)融资租赁有限公司	186,471,918.30			186,471,918.30		
融惠(江苏)融资租赁有限公司	39,000,000.00			39,000,000.00		
山西证券一期资产支持专项计划		94,000,000.00		94,000,000.00		
<b>合计</b>	<b>226,471,918.30</b>	<b>94,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>320,471,918.30</b>		

(3) 对联营、合营企业投资

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2018年01月01日至2018年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提 减值准备	减值准备 年末余额
租联科技(天津)有限公司		180,000.00		180,000.00		
合计		180,000.00	-	180,000.00		

#### 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	132,479,603.25		132,101,909.58	
其他业务	2,986,305.53	3,709,213.44	6,021,706.65	4,294,213.44
合计	135,465,908.78	3,709,213.44	138,123,616.23	4,294,213.44

#### 财务报告批准

本财务报告于 2019 年 4 月 24 日由本公司董事会批准报出。

## 财务报表补充资料

### 1. 本年非经常性损益明细表

(1) 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2018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	-248,377.57	
计入当期损益的政府补助	3,013,834.30	
债务重组损益	6,471,024.43	
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	124,906.86	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	180,043.87	
小计	<b>9,541,431.89</b>	
所得税影响额	2,354,131.26	
少数股东权益影响额(税后)	39,061.27	
合计	<b>7,148,239.36</b>	

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：

福州市鼓楼区五四路9号宁德大厦17楼