

融信租赁

NEEQ:831379

融信租赁股份有限公司

Rongxin Leasing Co.,Ltd.

年度报告摘要

— 2018 —

一. 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www. neeq. com. cn或www. neeq. cc）的年度报告全文。
- 1.2 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。
- 1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。
- 1.4 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的审计报告。

1.5 公司联系方式

信息披露事务管理人/董事会秘书	王海亮
职务	董事、董事会秘书
电话	0591-88390079
传真	0591-88390000
电子邮箱	wanghaiang@rxzl. com. cn
公司网址	http://www. rxzl. com. cn/
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	www. neeq. com. cn
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

二. 主要财务数据、股本结构及股东情况

2.1 主要财务数据

单位：元

	本期（末）	上期（末）	本期（末）比上期（末） 增减比例%
资产总计	1, 898, 346, 208. 35	2, 865, 001, 446. 01	-33. 74%
归属于挂牌公司股东的净资产	53, 671, 582. 79	472, 666, 751. 14	-88. 64%
营业收入	196, 734, 008. 98	229, 489, 883. 74	-14. 27%
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	-
经营活动产生的现金流量净额	98, 724, 599. 30	166, 997, 727. 12	-40. 88%

加权平均净资产收益率	-159.21%	-11.74%	-
基本每股收益（元/股）	-0.8588	-0.1171	-591.67%
稀释每股收益（元/股）	-0.8588	-0.1171	-
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	0.11	0.94	-88.64%

2.2 普通股股本结构

单位：股

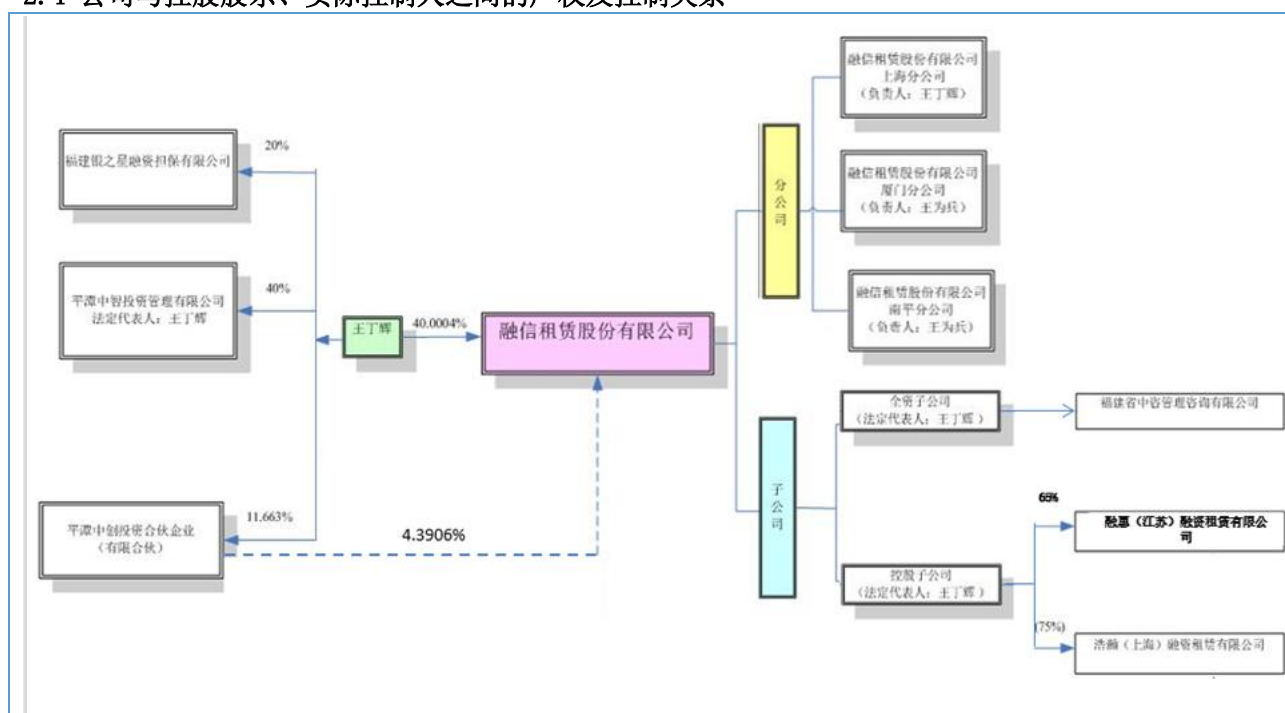
股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	291,061,531	57.81%	0	291,061,531	57.81%	
	其中：控股股东、实际控制人	50,350,503	10.00%	0	50,350,503	10.00%	
	董事、监事、高管	19,913,240	3.95%	0	19,913,240	3.95%	
	核心员工	352,910	0.07%	627,000	979,910	0.19%	
有限售条件股份	有限售股份总数	212,438,469	42.19%	0	212,438,469	42.19%	
	其中：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

2.3 普通股前十名股东情况（创新层）/普通股前五名或持股10%及以上股东情况（基础层）

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	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	平潭中创投资合伙企业（有限合伙）	15,406,830	0	15,406,830	3.06%	0	15,406,830
合计		334,545,776	23,394,000	357,939,776	71.09%	262,788,972	95,071,804
普通股前五名或持股10%及以上股东间相互关系说明：							

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系



三. 涉及财务报告的相关事项

3.1 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应在“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。

3.2 因会计差错更正需追溯调整或重述情况

√ 会计政策变更 □ 会计差错更正 □ 不适用

单位：元

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

3.3 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。

3.4 关于非标准审计意见的说明

√ 适用 □ 不适用

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管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。