

ST 融信

NEEQ:831379

融信租赁股份有限公司

( RongxinLeasingCo.,Ltd. )



半年度报告

2019

## 公司半年度大事记

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。

2019年5月13日专项计划管理人召集有控制权的资产支持证券持有人召开持有人大会，会议审议通过了《关于调整优先级资产支持证券的预期到期日等相关交易安排的议案》、《关于新增临时兑付日等交易安排的议案》等议案，同意将优先级资产支持证券的预期到期日做如下调整：优先A及优先B的预期到期日统一顺延，至迟为2020年3月31日，且优先A及优先B的预期到期日为同一日。优先A及优先B的预期到期日具体由计划管理人根据届时产品运营情况，从最大限度维护各方利益角度出发而确定，但最迟不超过2020年3月31日。

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、2019-039。

## 目录

声明与提示.....	7
第一节 公司概况 .....	8
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	12
第三节 管理层讨论与分析 .....	14
第四节 重要事项 .....	21
第五节 股本变动及股东情况 .....	28
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	30
第七节 财务报告 .....	33
第八节 财务报表附注 .....	45

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、融信租赁、ST 融信	指	融信租赁股份有限公司
报告期、本期、本年度	指	2019年1月1日至2019年6月30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
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
乐赚鑫	指	深圳市乐赚鑫商业保理有限公司
华潍租赁	指	华潍融资租赁(上海)有限公司

---

聚永租赁	指	聚永融资租赁（上海）有限公司
力帆租赁	指	力帆融资租赁（上海）有限公司
康富租赁	指	中国康富国际租赁股份有限公司

## 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王丁明及会计机构负责人（会计主管人员）王丁明保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

### 1、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证的理由

董事王海亮、杜三忠已于2019年5月20日向董事会辞去相关董事职务，难以全面获悉公司经营管  
理资料，故无法保证公司2019年半年度报告的真实、准确、完整。

### 2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事王海亮、杜三忠已于2019年5月20日向董事会辞去相关董事职务，本次会议期间王海亮、杜  
三忠均缺席本次董事会会议且未授权他人代理出席。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	福州市鼓楼区五四路9号宁德大厦17楼03单元
备查文件	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。 半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。

## 第一节 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	RongxinLeasingCo., Ltd.
证券简称	ST 融信
证券代码	831379
法定代表人	王丁明
办公地址	福州市鼓楼区五四路 9 号宁德大厦 17 楼 03 单元

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	王丁明
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0591-88390079
传真	0591-88390000
电子邮箱	wangdingming@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	福州市鼓楼区五四路 9 号宁德大厦 17 楼 03 单元 350000
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>
公司半年度报告备置地	福州市鼓楼区五四路 9 号宁德大厦 17 楼 03 单元

### 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
金融许可证机构编码	-	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

#### 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
2019年6月30日	39,495.9.	-22,80.73	18.32

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 18.32 倍，风险资产超过净资产总额的 10 倍。

#### （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
2019年1-6月	1	鸿鑫互联科技（北京）股份有限公司	60.97	3.57%
	2	福建嘉和万星置业有限公司	55.73	3.26%
	3	河南红枫种苗股份有限公司	44.63	2.44%
	4	福建利树股份有限公司	24.45	1.43%
	5	福建中基置业有限公司	29.15	1.71%
	合计		214.93	12.41%

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
2019年6月30日	104,593.75	64,380.35	61.55%

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，2019年6月30日租金逾期率为 61.55%。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，公司全力加强风控管理，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

## 第二节 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	57,421,693.04	99,783,513.36	-42.45%
毛利率%	96.01%	97.65%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-78,814,271.19	-7,495,386.49	951.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-80,073,929.83	-7,851,944.85	919.80%
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）	-93.00%	-1.50%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	-367.97%	-1.57%	-
基本每股收益	-0.1565	-0.01	

### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	738,147,446.92	1,898,346,208.35	-61.12%
负债总计	760,954,781.78	1,822,690,983.87	-58.25%
归属于挂牌公司股东的净资产	-38,559,698.93	40,254,572.26	-195.79%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	-0.0766	-0.07994	
资产负债率%（母公司）	82.81%	91.87%	-
资产负债率%（合并）	103.09%	96.01%	-
流动比率	0.95	1.13	-
利息保障倍数	-2.12	-2.44	-

### 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	26,738,882.05	45,913,389.99	412.00%
应收账款周转率	0.13	0.29	-
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%	-61.12%	-1.82%	-
营业收入增长率%	-42.45%	-9.60%	-
净利润增长率%	-1,332.79%	-159.19%	-

#### 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	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	金额
债务重组损益	1,986,496.84
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-294,561.51
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	0
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,691,935.33</b>
所得税影响数	422,983.83
少数股东权益影响额(税后)	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,268,951.50</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 其他原因 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 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。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，力求将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，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：该服务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。

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 2018 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。

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提高，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，自 2018 年以来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，报告期内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。

#### 商业模式变化情况：

适用 不适用

### 二、 经营情况回顾

#### （一）报告期内的整体经营情况

2019 年 1-6 月份，公司实现营业收入 5,742.17 万元，同比下降 42.45%；实现利润总额-12,724.19 万元，实现净利润-9,986.15 万元，净利润同比下降 1332.79%。截至 2019 年 6 月 30 日，公司总资产为 73,814.74 万元，净资产-2,280.73 万元，净资产同比减少 130.15%，母公司的净资产为 12,234.15 万元，同比减少 73.20%。

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，报告期内大面积减少业务投放，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，调整战略方向，大幅减少新业务投放、全力加强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 2019 年 1-6 月主营业务收入与去年同期相比减少 4,236.18 万元，主要原因系受经济下行的影响，公司大幅减少新业务投放，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 42.45%。

### 2、其他业务收入

2019 年 1-6 月公司实现其他业务收入 343.51 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财务顾问收入。

### 3、其他业务支出

2019 年 1-6 月公司其他业务支出比去年同期减少 229.29 万元，下降 2%，为正常范围变动。

### 4、营业税金及附加

2019 年 1-6 月公司营业税金及附加比去年同期增加 844.19 元，属于正常变动范围。

### 5、管理费用

2019 年 1-6 月月公司管理费用降低 2,268.58 万元，同比下跌 61.94%，管理费用变化主要系受报告期内业务投放量同比减少及人员流动的影响，公司相应减少了工资、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

本年与去年同期均无销售费用，主要系受经济形势及公司融资、经营形式的影响，2018 年起公司调整战略方向，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

2019 年 1-6 月公司财务费用比去年同期减 2,593.76 万元，降低率达 44.81%，主要系公司融资渠道受限，无新增融资，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，2019 年 1-6 月同比多计提坏帐准备 12,503.20 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

2019 年 1-6 月公司营业利润比去年同期减少 11,878.59 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大额坏账准备，使得营业利润大幅下降。

### 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 0 万元，2019 年 1-6 月公司营业外收入比去年同期增加 157.38 万元，主要系本期力帆租赁债务重组利得 198.65 万元。

### 11、营业外支出

报告期内公司营业外支出金额 33.67 万元，主要为世纪金源办公场所租赁合同提前解约导致赔偿 31.75 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 2,738.04 万元。

### 三、 风险与价值

#### 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。但因为各种原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能。

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。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，其次，公司通过发行 ABS 产品，以及和私募公司、资管公司协商延长 pre-ABS 等私募融资产品的期限至 12 个月以上等方式，以提高平均融资期限，从而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，受金融机构贷款环境、政策等的影响，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：近年来公司在资金渠道方面不断深入银行渠道合作，增加银行授信，优化授信品种；此外，公司不断寻找并建立银行外的资金配给渠道，公司将继续采用转租赁、租赁资产转让以及通过合作方成立的私募基金进行融资，向信托公司申请贷款等实现多样化资金配给方式，争取保障公司在经营中能够快速获得运转资金。

#### 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：2017 年 10 月 1 日开始实施新的国民经济行业分类（GB/T4754—2017），已将“融资

租赁”为划分到 J6631 项下，门类 J 为金融业、大类 66 为“货币金融服务”，6631 为“融资租赁服务”。“融资租赁服务”系指经银行业监督管理部门或商务部批准，以经营融资租赁业务为主的活动。基于上述行业分类变化，公司拟向有关部门进一步进行政策咨询，并择机根据股转系统《全国中小企业股份转让系统挂牌公司行业分类结果异议处理业务指南》的规定启动行业分类调整的程序，争取相应的政策支持。

#### 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；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、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。公司未来开拓新行业方面的人才短缺会给公司业务带来一定影响。

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。

#### 7、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。

#### 8、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。

#### 9、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，虽然在该等诉讼中，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，公司对外涉诉累计金额为 22,916.13 万元，公司本期内净资产-2,280.73 万元，经营呈现较大风险趋势。

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。

#### 10、公司股价波动的风险

公司股价自 2017 年 8 月 25 日复牌后出现较大幅度的下跌，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。公司也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。

#### 11、公司亏损的风险

2019 年 1-6 月份，公司实现营业收入 5,742.17 万元，同比下降 42%；实现利润总额-12,892.15 万元，实现净利润-9,986.15 万元，同比均存在大幅度下降。公司已持续两年亏损，若亏损情况无法好转，将对公司经营产生潜在不利影响。

对策及措施：公司报告期内亏损的原因主要受到整个经济环境的影响，债权违约率不断攀升，公司对 2019 年半年末应收款项计提了大额坏账准备，2018 年公司又涉及 P2P 案件，导致公司银行账户长期冻结，从而影响多笔到期债务的偿付。迫使公司不得不调整战略方向，减少新增业务投放，成立专职催收部门进行专业催收，并对违约客户提起诉讼、留置抵押物，以及对因抵债而取得的资产进行处置，以提高对违约客户租赁物资产的处置效率，从而减少资产处置损失与债务重组损失，同时提高债权回收率。

#### 12、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）。

#### 13、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、2019-043）。

#### 14、持续经营能力存在不确定性的风险

截止 2019 年 6 月营业收入、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 2019 年 6 月 30 日，公司注册资本为 503,500,000.00 元，未分配利润为-55,791,121.412 元，公司未弥补亏损已超过实收股本总额的三分之一。公司的董事、监事、高级管理人员频繁变动，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。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。

#### 15、公司治理机制有效性存在不确定性的风险

公司董事会成员人数长期低于法定人数，董事长、总经理、财务总监、董事会秘书等公司治理关键岗位人员长期空缺，公司治理机制的有效性存在不确定性。

**对策及措施：**公司将努力建立并完善良好的人才成长机制，搭建健康稳定的团队。着眼公司的发展，开辟新的业务方向，灵活运用好现有团队，发现人才，让每个岗位都发挥好自己的作用。

#### 16、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 24,649,988.65 元，占公司最近一期审计净资产的比例为 32.58%。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。

#### 17、融资成本上升风险

截至 2019 年 6 月 30 日，公司短期借款 24,281.67 万元、长期借款 2,233.05 万元、长期应付款 5,038.52 万元（扣除未确认融资费用），对外融资借款合计 31,553.24 万元，占资产总额的比例 42.75%。2019 年公司财务费用 3,194.99 万元，占当期收入的比例为 55.64%。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。

## 四、 企业社会责任

### （一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

### （二） 其他社会责任履行情况

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。

## 五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

## 第四节 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	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□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	
是否存在偶发性关联交易事项	√是 □否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	□是 √否	
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	四.二.(四)
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	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	□是 √否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	√是 □否	四.二.(六)

### 二、 重要事项详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内未结案的重大诉讼、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	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
江西赣江新区鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	融信租赁股份有限公司、浩瀚（上海）融资租赁有限公司、王丁辉	要求融信租赁偿还借款并支付利息	10,780,537	-147.27%	否	-
深圳市乐赚鑫商业保理有限公司	浩瀚（上海）融资租赁有限公司、融信租赁股份有限公司、王	要求浩瀚公司回购应收账款并支付应收账款保理费、违	30,866,849	-235.34%	否	2019-006

	丁辉	约金等费用				
国通信托有 限责任公司	融信租赁股份 有限公司、王丁 辉、许小云、王 丁明	要求融信租赁 偿还贷款本金 及利息，支付 违约金	64,000,000	-380.61%	否	2019-008
江西赣江新 区鼎鑫网络 小额贷款股 份有限公司	融信租赁股份 有限公司、浩瀚 (上海)融资租 赁有限公司、王 丁辉	要求融信租赁 偿还借款并支 付利息	20,936,291	-191.80%	否	-
聚永融资租 赁(上海)有 限公司	融信租赁股份 有限公司、浩瀚 (上海)融资租 赁有限公司、王 丁辉、许小云	要求偿还租赁 债权和担保权 利及其他相关 权益	90,612,838 .181	-497.30%	否	2019-040
深圳市乐赚 鑫商业保理 有限公司	浩瀚(上海)融 资租赁有限公 司、融信租赁股 份有限公司、王 丁辉	要求上海明昭 资产管理有限 公司偿还到期 债务并支付违 约金，融信租 赁承担连带清 偿责任	18,227,092	-179.92%	否	2019-006
深圳市海航 金融投资管 理有限公司	融信租赁股份 有限公司	要求融信租赁 支付《应收账 款转让及回购 合同》项下的 回购款、固定 溢价款及浮动 溢价款、逾期 付款违约金、 管理费等费用	17,938,360	-178.65%	否	2019-034
<b>总计</b>	-	-	253,361,96 7	-1,810.89%	-	-

#### 未结案的重大诉讼、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1,822.71万元，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1,800万元。截止报告期法院尚未开庭，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

尚未开庭，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 7,800 万元。截止本公告披露之日，本案件尚未开庭，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）。

中国康富国际租赁股份有限公司与公司签署《租赁物买卖合同》、《售后回租合同》、《应收账款质押协议》等相关合同。2019 年 1 月 18 日，康富租赁与华潍融资租赁（上海）有限公司（签署《租赁资产转让合同》2019 年 4 月 15 日，华潍租赁与原告聚永融资租赁（上海）有限公司签署《租赁资产转让合同》，约定华潍租赁将其在承继的标的租赁资产转让给聚永租赁。涉及诉讼金额 9,061 万元，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：2019-040）。截止报告期法院尚未开庭，公司正积极应诉。

深圳市海航金融投资管理有限公司与融信租赁签订《应收账款转让及回购合同》，约定公司通过海航投资发行私募基金产品并以海航投资的名义受让普惠公司应收账款债权，同时无条件回购海航投资通过发行应收账款基金产品持有的普惠公司应收账款权益。在合同履行过程中，因公司涉及普资金服案件导致公司对公银行账户冻结，导致公司未能依约全额还款。现海航投资主张全部债权，并要求公司承担诉讼产生的相关费用。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：2019-034）。截止报告期法院尚未开庭，公司正积极应诉。

另公司还涉及以下 2 笔未达到上一个报告期净资产 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。公司已于 2019 年 5 月 7 日收到原告力帆租赁向四川省成都高新技术产业开发区人民法院申请撤诉的民事裁定书（2018）川 0109 民初 19999 号之三。

上海云城融资租赁有限公司诉公司合同纠纷案，原告云城租赁已于 2018 年 12 月 29 日向上海市松江区人民法院提出撤诉申请，详见民事裁定（2018）沪 0117 民初 21896 号。

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，公司正积极反馈跟进后续进展情况，将及时及持续履行信息披露义务。

## 2、报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

### （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	担保余额	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
			开始时间	结束时间				

								保
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	31,500,000.00	20,283,384.07	2016/6/8	2021/6/7	保证	连带	已事前及时履行	是
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	5,000,000.00	1,667,052.00	2016/8/9	2019/7/8	保证	连带	已事前及时履行	是
福建清源科技有限公司	30,000,000.00	24,649,988.65	2017/11/16	2019/11/15	保证	连带	已事前及时履行	否
浩瀚（上海）融资租赁有限公司	25,000,000.00	21,568,545.84	2017/11/16	2019/11/15	保证	连带	已事前及时履行	是
<b>总计</b>	<b>91,500,000.00</b>	<b>68,168,970.56</b>	-	-	-	-	-	-

**对外担保分类汇总：**

项目汇总	担保余额
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）	24,649,988.65
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	24,649,988.65

**清偿和违规担保情况：**

截至2019年6月30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68,168,970.56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，公司未新增对外担保。

**（三） 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	临时公告披露时间	临时公告编号
王丁辉	担保	3,171.68万元	已事后补充履行	2019年4月26日	2019-030
王丁辉	担保	3,086.68万元	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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 3,171.68 万元。

第二项为 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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 3,086.68 万元。

#### (四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2014/12/4		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争的承诺函	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/12/4		挂牌	其他承诺	规范和减少关联交易的承诺	正在履行中
其他股东	2014/12/4		挂牌	限售承诺	其所持股份的流通限制、自愿锁定的承诺	正在履行中
公司	2014/12/4		挂牌	其他承诺	不发生开具无真实贸易背景的银行承兑汇票的承诺	正在履行中
公司	2014/12/4		挂牌	其他承诺	规范关联方大额资金往来的承诺	正在履行中

#### 承诺事项详细情况：

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。

#### (五) 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	抵押	10,184,545.7	1.38%	以《售后回租合同》项下

回租合同》项下的租赁资产		7		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	53.40%	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责任公司、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
公司及浩瀚公司拥有的应收账款	质押	82,788,684.88	11.22%	由中国康富国际租赁股份有限公司转租业务现租赁资产转让聚永融资租赁（上海）有限公司
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	6.44%	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	4.65%	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	2.44%	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	10.57%	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	4.35%	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其他财产	查封、扣押	17,938,360.00	2.43%	深圳市海航金融投资管理有限公司
<b>总计</b>	-	632,286,703.93	85.66%	-

注：中国康富国际租赁股份有限公司与公司签署《租赁物买卖合同》、《售后回租合同》、《应收账款质押协议》等相关合同。2019 年 1 月 18 日，康富租赁与华潍融资租赁（上海）有限公司（签署《租赁资产转让合同》）2019 年 4 月 15 日，华潍租赁与原告聚永融资租赁（上海）有限公司签署《租赁资产

转让合同》，约定华淮租赁将其在承继的标的租赁资产转让给聚永租赁。涉及诉讼金额 9,061 万元，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：2019-040）。公司收到北京市第一中级人民法院的民事起诉状中，聚永租赁提出的诉讼请求中包括了支付财产保全相关费用，但截至本报告披露之日，公司暂未收到相关诉讼保全的裁定文书。

#### （六） 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）发布的相关公告（公告编号：2018-041、2018-042）。

另外，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。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 报告期期末普通股股本结构

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	240,634,528	47.79%	0	240,634,528	47.79%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	19,938,740	3.96%	0	19,938,740	3.96%	
	核心员工	979,910	0.19%	0	979,910	0.19%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	262,865,472	52.21%	0	262,865,472	52.21%	
	其中：控股股东、实际控制人	201,402,013	40.00%	0	201,402,013	40.00%	
	董事、监事、高管	61,463,459	12.21%	0	61,463,459	12.21%	
	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							463

#### (二) 报告期期末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	23,315,000	178,000	23,493,000	4.67%	0	23,493,000
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		357,860,776	178,000	358,038,776	71.12%	262,788,972	95,249,804

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、 存续至本期的优先股股票相关情况

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2019年6月30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。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 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	男	1971年3月	EMBA	2016.9.23-2019.7.01	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
李志诚	职工监事	男	1996年2月	本科	2019.4.18-2019.9.22	是
董事会人数：						3
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						0

#### 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，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	81,300,199	0	81,300,199	16.15%	0
黄航	董事	102,000	0	102,000	0.02%	0
合计	-	81,402,199	0	81,402,199	16.17%	0

#### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

注：公司董事会于2019年7月1日收到董事长兼法定代表人王丁明先生因个人原因申请辞去公司

董事长、法定代表人职务，王丁明先生辞职后继续担任公司董事职务。

#### 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
王海亮	董事会秘书、董事	离任	无	个人原因
杜三忠	财务总监、董事	离任	无	个人原因
洪友森	职工监事	离任	无	个人原因
李志诚	无	新任	职工监事	因职工监事洪友森辞职补选

#### 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

李志诚先生，1996年2月5日出生，中国籍，无境外永久居留权，2018年1月毕业于福州大学至诚学院财务管理专业，本科学历。2018年1月至今担任融信租赁股份有限公司财务部会计职务。

## 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
行政管理人员	13	10
生产人员	0	0
销售人员	12	9
技术人员	21	15
财务人员	9	6
<b>员工总计</b>	<b>55</b>	<b>40</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	5
本科	31	27
专科	14	6
专科以下	4	2
<b>员工总计</b>	<b>55</b>	<b>40</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

报告期内，由于受政策和市场环境的影响以及公司银行账户被冻结等因素影响，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，公司多笔到期债务出现违约，公司自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2019年人员流失。截止2019年6月30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，2019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

2019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，2019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

核心员工	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无相应变化。

## 三、 报告期后更新情况

√适用□不适用

王丁明于2019年7月1日辞去公司董事长、法定代表人职务。经公司半数以上董事推举，在新任董事长就任前，由董事王丁明先生代为履行董事长的职务；在公司聘任新任总经理、董事会秘书及财务总监之前，仍由王丁明先生继续代为履行总经理、董事会秘书、财务总监的相应职责。

## 第七节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 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	87,990,773.36	61,721,632.30
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
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	25,011,161.57	204,643,601.71
其中：应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	六. 3		197,135.84
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	72,334,303.81	120,906,653.4
其中：应收利息			5,593.96
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六. 5	349,110,051.75	1,264,330,891.87
其他流动资产	六. 6	72,082,245.66	78,255,768.47
<b>流动资产合计</b>		<b>606,528,536.15</b>	<b>1,730,055,683.63</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	六. 7	2,000,000.00	2,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款	六. 8	24,216,965.08	81,842,304.99
长期股权投资	六. 9	180,000.00	180,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	六. 10	65,291,986.45	67,584,847.11
固定资产	六. 11	2,857,792.77	3,842,212.35
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六. 12	41,439.24	44,696.40
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六. 13	9,623,755.16	10,567,517.54
递延所得税资产	六. 14	27,406,972.07	-
其他非流动资产	六. 15	-	2,228,946.33
<b>非流动资产合计</b>		<b>131,618,910.77</b>	<b>168,290,524.72</b>
<b>资产总计</b>		<b>738,147,446.92</b>	<b>1,898,346,208.35</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	六. 16	242,816,746.64	243,215,165.64
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	六. 17	3,821,085.50	3,821,085.54
其中：应付票据			
应付账款		3,821,085.50	3,821,085.54
预收款项	六. 18	5,676,415.05	1,254,382.35
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六. 19	10,778.56	670,807.16
应交税费	六. 20	3,125,534.27	9,778,711.18
其他应付款	六. 21	173,548,390.5	278,324,909.6
其中：应付利息	六. 21.1	23,941,195.60	106,848,280.39
应付股利	六. 21.2	972,000.00	972,000.00
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债	六. 22	210,123,050.23	992,397,252.21
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>639,122,000.75</b>	<b>1,529,462,313.69</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	六. 23	22,330,515.46	38,484,815.67
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	六. 24	54,094,659.74	196,615,146.92
长期应付职工薪酬			
预计负债		-	1,421,606.60
递延收益		0.05	
递延所得税负债			
其他非流动负债	六. 26	45,407,605.78	56,707,100.99
<b>非流动负债合计</b>		<b>121,832,781.03</b>	<b>293,228,670.18</b>
<b>负债合计</b>		<b>760,954,781.78</b>	<b>1,822,690,983.87</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六. 27	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	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	-557,915,121.41	-479,100,850.22
归属于母公司所有者权益合计		-38,559,698.93	40,254,572.26
少数股东权益		15,752,364.07	35,400,652.22
<b>所有者权益合计</b>		<b>-22,807,334.86</b>	<b>75,655,224.48</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>738,147,446.92</b>	<b>1,898,346,208.35</b>

法定代表人：王丁明

主管会计工作负责人：王丁明

会计机构负责人：王丁明

**(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		62,722,355.26	36,036,354.43

交易性金融资产			
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			
应收账款	十四.1	7,738,844.31	78,988,411.78
应收款项融资			
预付款项			197,135.84
其他应收款	十四.2	93,159,573.49	100,863,729
其中：应收利息			5,593.96
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		170,075,699.77	1,109,057,394.72
其他流动资产		53,720,041.83	59,118,494.59
<b>流动资产合计</b>		<b>387,416,514.66</b>	<b>1,384,261,520.35</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款		18,140,107.93	49,425,598.19
长期股权投资	十四.3	226,651,918.30	320,651,918.30
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		65,291,986.45	67,584,847.11
固定资产		2,854,709.94	3,526,529.30
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		41,439.24	44,696.40
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		2,949,363.33	7,123,285.45
递延所得税资产		8,504,685.96	-
其他非流动资产			2,228,946.33
<b>非流动资产合计</b>		<b>324,434,211.15</b>	<b>450,585,821.08</b>
<b>资产总计</b>		<b>711,850,725.81</b>	<b>1,834,847,341.43</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		173,539,545.25	175,569,545.25

交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,737,752.38	1,737,752.42
预收款项		1,069,182.35	1,254,382.35
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		14,679.85	552,828.75
应交税费		43,537.70	5,077,701.44
其他应付款		158,371,402	207,225,801.2
其中：应付利息		7,955,562.11	90,862,646.90
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		210,123,050.23	947,870,400.30
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>544,899,149.79</b>	<b>1,339,288,411.70</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	28,477,179.38
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		14,933,750.66	276,415,808.28
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		0.05	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		29,676,355.56	41,430,874.37
<b>非流动负债合计</b>		<b>44,610,106.27</b>	<b>346,323,862.03</b>
<b>负债合计</b>		<b>589,509,256.06</b>	<b>1,685,612,273.73</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		-397,013,952.73	-370,120,354.78
<b>所有者权益合计</b>		<b>122,341,469.75</b>	<b>149,235,067.70</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>711,850,725.81</b>	<b>1,834,847,341.43</b>

法定代表人：王丁明主管会计工作负责人：王丁明会计机构负责人：王丁明

### (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>		57,421,693.04	99,783,513.36
其中：营业收入	六. 31	57,421,693.04	
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	2,292,860.66	2,345,886.72
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六. 32	411,313.19	410,469
销售费用			
管理费用	六. 33	13,941,774.95	36,627,543.77
研发费用			
财务费用	六. 34	31,949,875.00	57,887,442.19
其中：利息费用			
利息收入			
信用减值损失			
资产减值损失	六. 35	137,759,720.44	12,727,646.79
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			40,720.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
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. 37	12,390.48	39,230.77
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>		-128,921,460.72	<b>-10,135,523.8</b>
加：营业外收入	六. 38	2,016,226.84	442,416.99
减：营业外支出	六. 39	336,681.99	46,957.16
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		-127,241,915.87	<b>-9,740,063.97</b>
减：所得税费用	六. 40	-27,380,435.12	-2,770,347.26
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>		-99,861,480.75	<b>-6,969,716.71</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-99,861,480.75	<b>-6,969,716.71</b>
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-99,861,480.75	<b>-6,969,716.71</b>
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		-78814271.19	525,669.78
2. 归属于母公司所有者的净利润		-21047209.56	-7,495,386.49
<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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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>		-99,861,480.75	<b>-6,969,716.71</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		-78,814,271.19	-7,495,386.49
归属于少数股东的综合收益总额		-21,047,209.56	525,669.78
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：王丁明 主管会计工作负责人：王丁明 会计机构负责人：王丁明

## (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十四.4	<b>37,517,338.67</b>	6,550,442.58
减：营业成本	十四.4	2,292,860.66	1,854,606.72
税金及附加		353,674.81	398,138.61
销售费用			
管理费用		6,126,885.75	17,827,264.19
264.19 研发费用			
财务费用		31,798,271.37	44,558,747.28
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		34,018,743.84	12,596,062.33
资产处置收益（损失以“-”号填列）			39,230.77
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		<b>-37,073,097.76</b>	-11,691,105.78
加：营业外收入		2,011,562.20	250,292.8
减：营业外支出		336,681.99	30,000
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		<b>-35,398,217.55</b>	-11,470,812.98
减：所得税费用		-8,504,685.96	-3,148,495.68
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		<b>-26,893,531.59</b>	-8,322,317.3
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-26,893,531.59	-8,322,317.3
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			

1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>-26,893,531.59</b>	-8,322,317.3
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：王丁明主管会计工作负责人：王丁明会计机构负责人：王丁明

#### （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		55,652,931.83	112,700,357.42
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六.41	33,995,424.65	108,063,720.62
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>89,648,356.48</b>	220,764,078.04
购买商品、接受劳务支付的现金		583,177.60	
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			

为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
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		5,048,167.16	9,969,812.25
支付的各项税费		4,521,694.45	2,329,727.49
支付其他与经营活动有关的现金	六. 41	52,756,435.22	162,551,148.31
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>62,909,474.43</b>	174,850,688.05
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		26,738,882.05	45,913,389.99
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		273,057,598.15	193,796,660.58
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		12,390.48	39,230.77
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. 41	38,750,000.00	32,188,356.54
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>311,819,988.63</b>	<b>226,024,247.89</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		186,852,016.09	129,406,526.62
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. 41	41,666,473.81	42,025,547.62
<b>投资活动现金流出小计</b>		228,518,489.9	171,432,074.24
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>83,301,498.73</b>	<b>54,592,173.65</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		993,001,202	
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		47,837,365.00	920,925,602.18
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金	六. 41		2,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		1,040,838,567.00	922,925,602.18
偿还债务支付的现金		989,184,772.93	960,117,354.93
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		113,069,866.74	42,972,614.76
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. 41	9,620,358.61	19,880,491.40
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,111,874,998.28</b>	1,022,970,461.09
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-71,036,431.28</b>	-100,044,858.91
<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>		<b>39,003,949.50</b>	460,704.73
加：期初现金及现金等价物余额		48,986,823.86	27,841,296.13
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>87,990,773.36</b>	28,302,000.86

法定代表人：王丁明 主管会计工作负责人：王丁明 会计机构负责人：王丁明

## (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		29,442,483.00	65,915,146.14
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		32,685,789.03	2,260,344.61
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>62,128,272.03</b>	68,175,490.75
购买商品、接受劳务支付的现金		-525.71	-
支付给职工以及为职工支付的现金		3,165,208.88	4,768,148.52
支付的各项税费		3,003,037.01	698,954.30
支付其他与经营活动有关的现金		1,631,635.28	108,601,839.55
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>7,799,355.46</b>	114,068,942.37
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>54,328,916.57</b>	-45,893,451.62
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		32,169,710.03	103,587,585.21
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			39,230.77
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
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>32,169,710.03</b>	103,927,715.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-7,717,029.28	8,312,553.28
投资支付的现金			106,638,312.17
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		2,916,473.81	9,597,212.56
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>-4,800,555.47</b>	124,548,078.01
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>36,970,265.50</b>	-20,620,362.03
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		99,3001,202.00	-
取得借款收到的现金		44,244,311.00	719,910,902.60
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,037,245,513.00</b>	719,910,902.60
偿还债务支付的现金		979,980,897.63	600,087,496.88
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		112,257,438.00	26,812,884.98
支付其他与筹资活动有关的现金		9,620,358.61	19,880,491.40
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,101,858,694.24</b>	646,780,873.26
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-64,613,181.24</b>	73,130,029.34

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		<b>26,686,000.83</b>	6,616,215.69
加：期初现金及现金等价物余额		36,036,354.43	14,430,842.25
六、期末现金及现金等价物余额		<b>62,722,355.26</b>	21,047,057.94

法定代表人：王丁明主管会计工作负责人：王丁明会计机构负责人：王丁明

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 第八节 财务报表附注

### 一、 附注事项

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二). 1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二). 2
14. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (二) 附注事项详情

##### 1、 会计政策变更

财政部于2017年颁布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》，以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》。本公司自2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

财政部于2019年4月30日发布《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号)，对一般企业财务报表格式进行修订。本公司自2019年1月1日起执行修订后的财务报表格式，对相关内容进行调整。

根据有关规定，本次会计政策变更不调整比较期间的财务数据，因此不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

##### 2、 资产减值损失

公司分别于2019年8月1日召开第四届董事会2019年第五次会议、2019年8月19日召开2019年第三次临时股东大会审议通过《关于应收款项坏账准备计提》的议案。

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，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2019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2019年半年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13,884万元。

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

---

公告（公告编号：2019-010、2019-043）。

### 二、 报表项目注释

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 一、公司的基本情况

融信租赁股份有限公司(以下简称本公司或公司，在包含子公司时统称本集团)原单位名称为“福建融信设备租赁股份有限公司”，原由自然人王丁辉、王丁明、陈建能、程志勇、王敏共同出资组建，于2007年03月05日取得福建省工商行政管理局核发的《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)

### 二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括本公司及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。

### 三、财务报表的编制基础

#### 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。

### 四、重要会计政策及会计估计

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本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。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

### 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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

采用账龄分析法的应收融资租赁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)	0.04	0
6个月-1年内(含1年)	0.71	5
1-2年	0.78	10
2-3年	0.89	20
3-4年	0.93	50
4-5年	0.94	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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

风险类型	坏账准备计提比例(%)
损失类	100

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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:

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

根据财政部2017年发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》等4项新金融工具准则的相关要求,挂牌公司应自2019年1月1日起执行新金融工具准则。根据新金融工具准则的实施时间要求,公司于2019年1月1日起执行上述新金融工具准则,依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。根据新金融工具准则中衔接规定相关要求,公司对上年同期比较报表不进行追溯调整,本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。按照财政部2019年1月18日发布的《关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》;财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2019)6号),对一般企业财务报表格式进行了修订。

本集团本期没有发生会计估计变更。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (2) 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。

## 五、 税项

### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	分期收款销售业务、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\租息确认计税基数	16% (13%) 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%

## 六、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“期初”系指2019年1月1日,“期末”系指2019年6月30日,“本期”系指2019年1月1日至6月30日,“上期”系指2018年1月1日至6月30日,货币单位为人民币元。

### 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	14,605.93	11,177.41
银行存款	87,975,041.22	61,709,328.96
其他货币资金	1,126.21	1,125.93
<b>合计</b>	<b>87,990,773.36</b>	<b>61,721,632.3</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	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	25,011,161.57	204,643,601.71
<b>合计</b>	<b>25,011,161.57</b>	<b>204,643,601.71</b>

#### 2.1 应收账款

##### (1) 应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	期末余额				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	453,426,039.69	100.00	428,414,878.12	94.12	25,011,161.57
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>453,426,039.69</b>	<b>--</b>	<b>428,414,878.12</b>	<b>--</b>	<b>25,011,161.57</b>

续表:

类别	期初余额				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	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>

(2) 本期无实际核销的应收账款

本期应收账款类计提坏账准备金额 428,414,878.12 元;

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
军融融资租赁有限公司	74,464,328.83	12 个月以上	24.82%	70,341,810.83
安徽联升餐厅食品有限公司	29,730,841.04	12 个月以上	9.91%	14,784,672.83
山东联升餐厅食品有限公司	31,697,378.16	12 个月以上	10.57%	16,357,902.53
阜阳市百富安香料有限公司	11,473,615.47	3 年以上	3.82%	8,773,615.47
北京民讯医疗投资管理有限公司	9,444,325.84	12 个月以上	3.15%	6,955,460.67

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30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	期末余额	账龄	占应收账款 期末余额合 计数的比例 (%)	坏账准备期 末余额
合计	156,810,489.34		52.27%	117,213,462. 3

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款

(2) 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	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	0	100.00	197,135.84	100.00
合计	0	--	197,135.84	--

## 4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		5,593.96
应收股利		
其他应收款	72,334,303.81	120,901,059.48
合计	72,334,303.81	120,906,653.44

## 4.1 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
定期保证金存款利息	0	5593.96
合计	0	5593.96

## 4.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	期末余额				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	74,316,187.85	100	1,981,884.04	2.67	72,334,303.81
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	74,316,187.85	--	1,981,884.04	--	72,334,303.81

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

续表:

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	123,919,423.7	100	3,018,364.2	2.44	120,901,059.4
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>123,919,423.7</b>	<b>--</b>	<b>3,018,364.2</b>	<b>--</b>	<b>120,901,059.4</b>

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	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
0-6个月	10,282,078.85	-	-
7个月-1年	680,857.12		5.00
1至2年	27,210,840.45	135,848.34	10.00
2至3年	3,682,126.85	1,846,035.7	20.00
3至4年	48,320.19		50.00
<b>合计</b>	<b>41,904,223.46</b>	<b>1,981,884.04</b>	<b>--</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	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
保证金、押金	32,378,010.12	-	
其他无风险组合	33,954.27	-	-
<b>合计</b>	<b>32,411,964.39</b>	<b>-</b>	

注:其他无风险组合系持有专项资管计划暂存款。

(2) 本年度无实际核销的其他应收款

(3) 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	期末余额	期初余额
----	------	------

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收租赁款	599,166,599.78	1,479,265,195.08
减:未实现融资收益	28,560,891.83	66,428,471.61
减:一年内到期的长期应收款坏账准备	221,495,656.2	148,505,831.60
<b>合计</b>	<b>349,110,051.75</b>	<b>1,264,330,891.87</b>

6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额	性质
钜安基金劣后份额	49,400,000.0	49,400,000.00	
国通信托劣后份额	16,400,000.00	16,400,000.00	
待摊费用			
待抵扣增值税进项税	6,282,245.66	12,455,768.47	一般贸易业务留抵税额
<b>合计</b>	<b>72,082,245.66</b>	<b>78,255,768.47</b>	

7. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	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
<b>合计</b>	<b>2,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>2,000,000.00</b>	<b>2,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>2,000,000.00</b>

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	期末余额	期初余额
融资租赁款	6271,897,512.27	136,724,112.41
减:未实现融资收益	28,496,062.14	10,231,161.85
<b>融资租赁款小计</b>	<b>243,401,450.13</b>	<b>126,492,950.56</b>
减:长期应收款坏账准备	219,184,485.05	44,650,645.57
<b>合计</b>	<b>24,216,965.08</b>	<b>81,842,304.99</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

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资	180,000			180,000.00
<b>合计</b>	<b>180,000</b>		-	<b>180,000.00</b>

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本期增减变动			期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	
一、合营企业	<b>180,000</b>		-	-	<b>180,000.00</b>
租联科技(天津)有限公司	180,000				180,000.00
<b>合计</b>	<b>180,000</b>		-	-	<b>180,000.00</b>

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.期初余额	79,420,320.59	79,420,320.59
2.本期增加金额	0	0
3.本期减少金额		
4.期末余额	79,420,320.59	79,420,320.59
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	11,835,473.48	11,835,473.48
2.本期增加金额	2,292,860.66	2,292,860.66
(1) 计提或摊销	2,292,860.66	2,292,860.66
3.本期减少金额		
4.期末余额	14,128,334.14	14,128,334.14
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3、本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	65,291,986.45	65,291,986.45
2.期初账面价值	67,584,847.11	67,584,847.11

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

11. 固定资产

(2) 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.期初余额	6,507,488.80	1,928,306.29	38,252.30	8,474,047.39
2.本期增加金额	-	24951.46	-	24951.46
(1) 购置		24951.46		24951.46
3.本期减少金额	364675.37	119604.31		484279.68
(1) 处置或报废	364675.37	119604.31		484279.68
4.期末余额	6142813.43	1833653.44	38,252.30	8014719.17
二、累计折旧				
1.期初余额	2,960,853.77	1,637,246.28	33,734.99	4,631,835.04
2.本期增加金额	689,084.45	31079.31	25491.57	1,547,856.00
(1) 计提	689,084.45	31079.31	25491.57	745655.33
3.本期减少金额	173220.72	47343.25	-	220563.97
(1) 处置或报废	173220.72	47343.25	-	220563.97
4.期末余额	3476717.5	1620982.34	59226.56	5156926.4
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	2666095.93	212671.1	-20974.26	2857792.77
2.期初账面价值	3,546,635.03	291,060.01	4,517.31	3,842,212.35

(3) 期末无暂时闲置的固定资产,本期账面价值出现负数,系本期电子设备与办公设备与上年度审计分类不一致导致的调整差异,总固定资产合计数无误。

(4) 期末无通过融资租赁租入的固定资产

(5) 期末无通过经营租赁租出的固定资产

(6) 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
----	----	----

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30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
一、账面原值		
1.期初余额	72,843.69	72,843.69
2.本年增加金额	-	-
(1)购置		
3.本期减少金额		
4.期末余额	72,843.69	72,843.69
二、累计摊销		
1.期初余额	28,147.29	28,147.29
2.本期增加金额	3257.16	3257.16
(1) 计提	3257.16	3257.16
3.本期减少金额	-	-
4.期末余额	31404.45	31404.45
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	<b>44,696.40</b>	<b>44,696.40</b>
2.期初账面价值	<b>51,210.72</b>	<b>51,210.72</b>

13、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	期末余额
办公室装修费	540,608.74		540,608.74		0
证券承销费	1,529,241.18	4,638,756.66	2,062,144.08		4,105,853.76
长期融资费用	6,837,147.16		1,330,387.53		5,506,759.63
培训费	-				
租金	1,660,520.46			1,649,367.37	11,153.09
<b>合计</b>	<b>21,685,830.58</b>	<b>4,638,756.66</b>	<b>3,933,140.35</b>	<b>1,649,367.37</b>	<b>9,623,766.48</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

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期末余额		期初余额	
	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	109,627,888.28	27,406,972.07		
<b>合计</b>	<b>109,627,888.28</b>	<b>27,406,972.07</b>		

注：由于本期新增福州本部及浩瀚计提坏账准备金 10962.79 万元，相对应冲减所得税费用，形成可抵扣递延所得税资产增加。

(2) 未确认递延所得税资产明细表

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	27,406,972.07	
可抵扣亏损		
<b>合计</b>	<b>27,406,972.07</b>	

15、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
购置设备等长期资产预付款		
融资租赁业务留抵增值税		2,228,946.33
<b>合计</b>		<b>2,228,946.33</b>

16、短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	190,596,746.64	188,965,165.64
抵押借款	52,220,000.00	54,250,000.00
保证借款	-	-
<b>合计</b>	<b>242,816,746.64</b>	<b>243,215,165.64</b>

17、已逾期未偿还的短期借款情况

债权单位	期末余额	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

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

国通信托有限责任公司	64,00,000.00	10.30%	质押借款	220	资金困难	
深圳乐赚鑫商业保理有限公司	30,866,849	18.00%	质押借款	99	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	220	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	297	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	329	资金困难	
<b>合计</b>	<b>141,283,676.97</b>					

18、应付票据及应付账款

种 类	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	3,821,085.54	3,821,085.54
<b>合计</b>	<b>3,821,085.54</b>	<b>3,821,085.54</b>

(1) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内		3,821,085.54
一年以上	3,821,085.54	
<b>合计</b>	<b>3,821,085.54</b>	<b>3,821,085.54</b>

(2) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内	5,676,415.05	1,254,382.35
<b>合计</b>	<b>5,676,415.05</b>	<b>1,254,382.35</b>

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	年末余额
短期薪酬	668,468.40	4,441,170.77	5,098,860.61	10778.56
离职后福利-设定提存计划	2,338.76		2,338.76	0
<b>合计</b>	<b>670,807.16</b>	<b>4,441,170.77</b>	<b>5,101,199.37</b>	<b>10,778.56</b>

(2) 短期薪酬

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	625,772.08	3,833,981.56	4,465,957.95	-6,204.31
职工福利费	0	18184	18184	0
社会保险费	1,139.66	171,040.33	171,533.23	646.76
其中:医疗保险费	1,039.20	156,306.58	156,770.28	575.50
工伤保险费	49.2	2,292.12	2,301.32	40
生育保险费	51.26	12,441.63	12,461.63	31.26
住房公积金	1,425.00	99044	99844	625
工会经费和职工教育经费	40,131.66	42,196.12	67,647.93	14679.85
<b>合计</b>	<b>668,468.40</b>	<b>4,164,446.01</b>	<b>4,823,167.11</b>	<b>9,747.30</b>

## (3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	年末余额
基本养老保险	2,267.50		2267.5	
失业保险费	71.26		71.26	
<b>合计</b>	<b>2,338.76</b>		<b>2338.76</b>	<b>0</b>

## 20、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	322385.08	5,215,042.86
企业所得税	2,358,206.13	4,102,276.52
个人所得税	240,360.37	240,727.00
城市维护建设税	0	10,231.78
教育费附加	0	5,846.73
印花税	189,422.62	189,426.22
堤围防洪费	15,160.07	15,160.07
<b>合计</b>	<b>3,125,534.27</b>	<b>9,778,711.18</b>

## 21、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	23,941,195.60	106,848,280.39
应付股利	972,000.00	972,000.00
其他应付款	148,635,194.90	170,504,629.22
<b>合计</b>	<b>173,548,390.5</b>	<b>278,324,909.61</b>

## 21.1 应付利息情况表

## 应付利息分类

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	19,345,869.51	94,320,129.30
短期借款应付利息	4,595,326.09	12,528,151.09
<b>合计</b>	<b>23,941,195.6</b>	<b>106,848,280.39</b>

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	748,453.51	资金困难
星合商业保理(上海)有限公司	303,213.08	资金困难
<b>合计</b>	<b>4,937,306.45</b>	—

21.2 应付股利

项目	期末余额	期初余额
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	128,710,160.3	132,303,296.12
资金暂借款	16,866,552.03	30,091,285.38
应付未付费用	-	-
代收代付	-	-
单位往来款	1,000,000.00	1,000,000.00
其他	2,058,482.57	7,110,047.72
<b>合计</b>	<b>148,635,194.9</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	期末余额	未偿还或结转的原因
普惠融资租赁(上海)有限公司	12645087.91	租赁保证金
福建加华电力开发有限公司	10750000.00	租赁保证金

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30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	期末余额	未偿还或结转的原因
上海枫亭水质净化有限公司	6750000.00	租赁保证金
建瓯市中睿房地产开发有限公司	5200000.00	租赁保证金
福建嘉和万星置业有限公司	4400000.00	租赁保证金
军融融资租赁有限公司	4122518.00	租赁保证金
福建省亨励水务科技有限公司	3600000.00	租赁保证金
福建中基置业有限公司	3200000.00	租赁保证金
福建福泰高科环保新材料有限公司	3000000.00	租赁保证金
福建金港实业有限公司	2840000.00	租赁保证金
阜阳市百富安香料有限公司	2700000.00	租赁保证金
厦门飞霖光电有限公司	2000000.00	租赁保证金
无锡丽致酒店有限公司	2000000.00	租赁保证金
福建利树股份有限公司	1950000.00	租赁保证金
湖南泰瑞医疗科技有限公司	1871000.00	租赁保证金
建瓯市闽欧绝缘材料有限公司	1625000.00	租赁保证金
福建正仁环保有限公司	1350000.00	租赁保证金
上海傲瑞投资管理有限公司	1307734.60	租赁保证金
上海飞宙机械设备有限公司	1099000.00	租赁保证金
上海骁泓汽车租赁有限公司	1034219.99	租赁保证金
山东永平再生资源股份有限公司	1000000.00	租赁保证金
贵州众志成城机械设备有限公司	945000.00	租赁保证金
丹阳市活力饰件有限公司	754800.00	租赁保证金
北京民讯医疗投资管理有限公司	600000.00	租赁保证金
连云港宝石精密重工科技有限公司	576000.00	租赁保证金
宁夏德龙邦工程机械销售有限公司	525000.00	租赁保证金
<b>合计</b>	<b>7,784,5360.5</b>	逾期 拖欠租金客户

## 22、一年内到期的非流动负债

## (1) 一年内到期的非流动负债分类

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	180,811,825.8	966,468,638.77
一年内到期的长期应付租赁款	29,311,224.43	28,007,245.20
减：一年内到期的未确认融资费用	2,184,448.7	2,078,631.76
一年内到期的递延增值税		
<b>合计</b>	<b>207,938,601.53</b>	<b>992,397,252.21</b>

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## (2) 已逾期未偿还的一年内到期的长期借款

债权单位	期末余额	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	98,068,097.5	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	56,955,610.23	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	13,280,398.45	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>178,722,422.52</b>					

## (3) 已逾期未偿还的一年内到期的长期应付款

债权单位	期末余额	逾期时间(天)	未按期还款原因	预计还款期
聚永融资租赁(上海)有限公司	81,857,070.13	自2018年12月20日起	资金困难	
<b>合计</b>	<b>81,857,070.13</b>			

## 23、长期借款

## (1) 长期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	22,330,515.46	10,007,636.29
保证借款		28,477,179.38
<b>合计</b>	<b>22,330,515.46</b>	<b>38,484,815.67</b>

## (2) 已逾期未偿还的长期借款情况

债权单位	期末余额	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
上海明昭资产管理有限公司	8,786,735.34	9.6%~9.8%~10%	质押借款	流动资金	自2018年8月19日起	资金困难	
<b>合计</b>	<b>8,786,735.34</b>						

## 24、长期应付款

款项性质	期末余额	期初余额
长期应付款-应付融资租赁款	60,083,038.95	200,483,121.23
减: 未确认融资费用	3,803,930.51	3,867,974.31

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30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	期末余额	期初余额
合计	56,279,108.44	196,615,146.92

## 25、预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
逾期借款违约金	0	1,421,606.6-	本期未新增因逾期可能产生的滞纳金等预计负债
合计	0	1,421,606.6-	

## 26、其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
递延增值税	45,407,605.78	56,707,100.99
合计	45,407,605.78	56,707,100.99

## 27、股本

项目	期初余额	本期变动增减(+、-)					期末余额
		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	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	11,603,349.37			11,603,349.37
合计	11,603,349.37			11,603,349.37

## 30、未分配利润

项目	本期	期初
上期期末余额	-479,100,850.22	-46,688,671.34
加：年初未分配利润调整数		
本期期初余额	-479,100,850.22	-46,688,671.34
加：本年归属于母公司所有者的净利润	-78,814,271.19	-432,412,178.88
减：提取法定盈余公积		
本期期末余额	-557,915,121.41	-479,100,850.22

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

31、营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	53,986,607.69		96,935,852.26	
其他业务	3,435,085.35	2,292,860.66	2,847,661.10	2,345,886.72
合计	<b>57,421,693.04</b>	<b>2,292,860.66</b>	<b>99,783,513.36</b>	<b>2,345,886.72</b>

32、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	215,929.26	2,853.66
教育费附加	155,719.45	2,038.34
房产税	10,285.71	322,146.53
印花税	11,594.55	21,734.69
土地使用税	0	13,598.90
其他	23,666.95	48,096.88
合计	<b>417,195.92</b>	<b>410469</b>

本期缴纳增值税同比上年度增加，故城建税及附教育费附加等附加税相对应上涨。期末无应交未交附加税。

33、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,832,791.56	9,498,162.76
咨询/诉讼费	2,146,498.11	5,332,470.87
租赁费		4,010,920.65
其他	1,287,703.61	1,304,073.76
长期待摊费用摊销	1,614,010.04	1,419,212.39
聘请中介机构费	3,205,445.48	2,317,513.12
债权催收费用	-176,387.38	
差旅费	284,731.05	1,073,109.49
折旧费	745,655.33	780,988.06
业务招待费	314,558.16	572,869.96
物业管理费	234,760.95	454,800.77
汽车费用	65,174.82	291,354.47

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项 目	本期发生额	上期发生额
办公费	350,765.99	230,712.00
会议费	10,000	17,468.00
邮递费	22,810.07	3,257.16
无形资产摊销	3,257.16	
资产证券费用		11,638,143.43
<b>合 计</b>	<b>13,941,774.95</b>	<b>36,627,543.77</b>

债权催收费用为负，主要系调整上年度账务录错，本期做调账。

### 34、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	31,422,395.4	43,236,565.06
减：利息收入	1,271,123.83	1,072,900.49
减：售后回购及分期销售利息收入		3,045,810.98
加：汇兑损益		
加：其他支出	1,798,603.43	18769588.6
<b>合计</b>	<b>31,949,875</b>	<b>57,887,442.19</b>

### 35、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	137,759,720.44	12,727,646.79
<b>合计</b>	<b>137,759,720.44</b>	<b>12,727,646.79</b>

本期新增融资款坏账为1.3亿，差异部分为其他应收款的坏账。

### 36、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	0	40,720.54
<b>合计</b>	<b>0</b>	<b>40,720.54</b>

### 37、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	12,390.48	69,230.77	12,390.48

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
其中:划分为持有待售的非流动资产处置收益			
其中:固定资产处置收益	12,390.48	69,230.77	12,390.48
<b>合计</b>	<b>12,390.48</b>	<b>69,230.77</b>	<b>12,390.48</b>

## 38、营业外收入

## (1) 营业外收入明细

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得			
债务重组利得	1,986,496.84		1,986,496.84
与企业日常活动无关的政府补助		442,416.99	
其他	29,730		29,730
<b>合计</b>	<b>2,016,226.84</b>	<b>442,416.99</b>	<b>2,016,226.84</b>

## 39、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		-	
债务重组损失	-		-
公益性捐赠支出		30,000.00	
其他	336,681.99	16,957.16	336,681.99
<b>合计</b>	<b>336,681.99</b>	<b>46,957.16</b>	<b>336,681.99</b>

## 40、所得税费用

## 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当年所得税费用	26,536.95	378,668.32
递延所得税费用	-27,406,972.07	-3,149,015.58
<b>合计</b>	<b>-27,380,435.12</b>	<b>-2,770,347.26</b>

## 41、现金流量表项目

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(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
利息收入	736,430.36	7,185,259.57
政府补贴等营业外收入	2,016,226.84	1,232,372.44
其他	636,615.09	2,353,529.14
<b>合计</b>	<b>33,995,424.65</b>	<b>180,253,979.65</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	45,879,653.26	237,585,472.50
管理费用支出	5,768,282.11	28,702,529.95
	0	
银行手续费及贴现支出	114,842.5	7,284,958.91
其他费用及往来款变动	993,657.35	50,394.27
<b>合计</b>	<b>52,756,435.22</b>	<b>273,623,355.63</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	38,750,000.00	300,900.00
<b>合计</b>	<b>38,750,000.00</b>	<b>300,900.00</b>

江苏融惠本期新增过桥通道资金,当期投放,当期收回。

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	38,750,000.00	5,500,065.09
<b>合计</b>	<b>38,750,000.00</b>	<b>5,500,065.09</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	0	9,525,275.71
<b>合计</b>	<b>0</b>	<b>9,525,275.71</b>

6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30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
还资金拆借往来	9,620,358.61	25,544,515.48
<b>合计</b>	<b>9,620,358.61</b>	<b>25,544,515.48</b>

### 7) 现金和现金等价物

项目	末余额	年初余额
现金	<b>87,990,773.36</b>	61,721,632.30
其中：库存现金	14605.93	11,177.41
可随时用于支付的银行存款	87976167.43	61,709,328.96
可随时用于支付的其他货币资金	0	1,125.93
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	<b>87,990,773.36</b>	61,721,632.30
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

### 42、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
固定资产	47,569,034.72	抵押
银行存款类	75,371,966.33	冻结
合计	122,941,001.05	

### 43、外币货币性项目

#### (1) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	1151.61	6.9386	8045.15
其中：美元	1151.61	6.9386	8045.15

## 七、合并范围的变化

### 1.非同一控制下企业合并

本集团本期未发生非同一控制下企业合并。

### 2.同一控制下企业合并

本集团本期未发生同一控制下企业合并。

## 融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 3.反向收购

本集团本期未发生反向收购。

### 4.置子公司

本集团本期未处置子公司。

### 5.其他原因的合并范围变动

无

## 八、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) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	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	255,050,177.10	23,346,518.20	278,396,695.31	158,832,302.68	76,979,608.05	235,811,910.73
融惠(江苏)融资租赁有限公司	49,680,105.90	10,310,099.72	59,990,205.62	21,954,413.22	243,066.71	22,197,479.93

(续)

子公司名称	期初余额					
	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	301,355,058.30	30,783,600.91	332,138,659.24	205,552,732.88	40,484,401.18	246,037,134.06

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

司						
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

融信租赁股份有限公司财务报表附注

2019年01月01日至2019年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续)

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	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（上海）融资租赁有限公司	15,941,949.98	-44,915,728.37	-44,915,728.37	175,764,206.32	33,510,022.00	-522,597.58	-522,597.58	83,073,368.52
融惠（江苏）融资租赁有限公司	3962404.39	-28,052,221.33	-28,052,221.33	3,914,551.96	769,008.78	1,875,197.64	1,875,197.64	8,733,472.56

## 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) 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

## 九、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

(1) 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
王丁辉	--	--	--	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	
其他关联方	福州海量投资管理有限公司	

福州海量投资管理有限公司法人代表兼总经理为王海斌,王海斌与公司股东王娇瑜系兄妹关系。

关联交易

4. 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

5. 关联担保情况

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
-------	--------	------	-----	-----	------------

## 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	98,068,097.5	2017-5-1	2020-4-1	否/注1
融信租赁	浩瀚公司	0	2016-5-25	2019-7-12	是/注2
王丁辉、融信租赁	浩瀚公司	13,536,294.23	2016-6-24	2021-2-5	否/注3
王丁辉	本公司	10,780,537.14	2018-2-4	2019-1-4	否/注4
王丁辉及其配偶许小云	本公司	52,220,000.00	2018-4-28	2019-4-27	否/注5
王丁辉、融信租赁	浩瀚公司	30,866,849	2018-3-22	2020-4-16	否/注6

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 2019 年 6 月 30 日，借款余额 98,068,097.5 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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 0 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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 13,536,294.23 元。

注 4：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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 31,716,827.96 元。

注 5：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，同时王丁辉及其配偶为该《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。该银行贷款将于 2019 年 4-5 月到期，经与光大银行福州分行协商，同意公司的上述银行贷款展期一年，截止 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 52,220,000.00 元

注 6：2018 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 2019 年 6 月 30 日，借款余额为 30,866,849 元。

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)

## 十、或有事项

(1) 未决诉讼或仲裁

①本期对外起诉未决诉讼或仲裁, 合计金额 229,161,294.1 元

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	华潍租赁股份有限公司(聚永融资租赁上海)	2019.5.15	(2019)京01名初字第241号	90,612,883.181	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	深圳市海航金融投资管理有限公司	2018.12.24	2019)粤03民辖终1164号	14,700,000.00	一审未开庭

## 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)

### 十一、 承诺事项

截至2019年6月30日，本集团无重大承诺事项。

### 十二、 资产负债表日后事项

本集团无需披露的资产负债表日后事项。

### 十三、 其他重要事项

本集团无需披露的其他重要事项。

### 十四、 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	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	7,738,844.31	78,988,411.78
<b>合计</b>	<b>7,738,844.31</b>	<b>78,988,411.78</b>

#### 1.1 应收账款

##### (1) 应收账款分类

类别	期末余额				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	28,209,124.56	100	20,470,280.25	72.57	7,738,844.31
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>28,209,124.56</b>	<b>100</b>	<b>20,470,280.25</b>	<b>72.57</b>	<b>7,738,844.31</b>

续表：

类别	期初余额				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					

## 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)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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					
<b>合计</b>	<b>310,365,814.04</b>	<b>--</b>	<b>231,377,402.26</b>	<b>--</b>	<b>78,988,411.78</b>

(2) 本期无实际核销的应收账款

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本期期末应收账款 28,209,124.56 元,占应收账款期末余额合计数的比例 100%,相应计提的坏账准备年期余额汇总金额 20,470,280.25 元。

## 2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		5,593.96
应收股利		
其他应收款	93,159,573.49	100,858,135.03
<b>合计</b>	<b>93,159,573.49</b>	<b>100,863,728.99</b>

## 2.1 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
定期保证金存款利息		5,593.96
<b>合计</b>		<b>5,593.96</b>

## 2.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	期末余额				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	94,992,392.52		1,832,819.03		93,159,573.49
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					

## 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)

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	94,992,392.52		1,832,819.03		93,159,573.49

续表:

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	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					
合计	103,727,434.28	--	2,869,299.25	--	100,858,135.03

## 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	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
0-6个月	9,437,835.96		
6个月-1年	430,450.49		
1-2年	85,124,106.07	1,832,819.03	2.15
2-3年			
合计	94,992,392.52	1,832,819.03	

## 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	32,338,058.6		-
关联方往来	33,399,815.3	1,832,819.03	5.49-
其他无风险组合	29,254,518.62		-
合计	94,992,392.52	1,832,819.03-	

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)

(2) 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	期末余额	账龄	占其他 应收款 总额的 比例%	坏账准备期 末余额
国通信托有限责任公司融 信租赁集合信托	保证金	28,210,000.00	1-2年	39.00	
聚永融资租赁(上海)有限 公司	保证金	3,060,600.6	1-2年	4.23	
山西证券股份有限公司	ABS款	4,684,100.58	0-6个月	6.48	
上海麦罗投资管理有限公 司	东方证券 款	14,140,000.00	0-6个月	19.55	
普惠融资租赁(上海)有限 公司	其他款	2,769,973.74	1-2年	3.83	
<b>合 计</b>		<b>52,864,674.92</b>	<b>—</b>	<b>73.08</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	期末余额			期初余额		
	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	226,471,918.3		226,471,918.3	320,471,918.30		320,471,918.30
对联营、合营企业投资	180,000.00		180,000.00	180,000.00		180,000.00
<b>合计</b>	<b>226,651,918.30</b>		<b>226,651,918.30</b>	<b>320,651,918.30</b>		<b>320,651,918.30</b>

## (2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
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>320,471,918.30</b>		-	<b>320,471,918.30</b>		

## (3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
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>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)

### 4. 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	37,431,624.38		62,812,323.58	
其他业务	85,714.29	2,292,860.66	2,692,159.00	1,854,606.72
合计	<b>37,517,338.67</b>	<b>2,292,860.66</b>	<b>65,504,482.58</b>	<b>1,854,606.72</b>

## 十五、财务报表补充资料

### 1、本期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2019年1-6月非经常性损益如下:

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	12,390.48	
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助	16,514.21	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益	1,986,496.84	力帆债务重组
企业重组费用		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		

## 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	本期金额	说明
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-323466.2	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	1,691,935.33	
所得税影响额	422,983.83	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	1,268,951.50	

### 2、净资产收益率及每股收益

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

报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	-93.00%	-0.1565	-0.1565
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	-367.97%	-0.1591	-0.1591

### 财务报告批准

本财务报告于2019年8月20日由本公司董事会批准报出。

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)

---

融信租赁股份有限公司

二〇一九年八月二十日

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)

---