



康安融资租赁
KangAn Financial Leasing

康安租赁

NEEQ : 835319

浙江康安融资租赁股份有限公司

Zhejiang KangAn Financial Leasing Co.,Ltd.

年度报告

2015

公司年度大事记



2015 年 8 月 6 日，公司完成股份制改造，注册资本由 17,000 万元增加到 19,000 万元。

全国中小企业股份转让系统文件

股转系统函〔2015〕9024 号

关于同意浙江康安融资租赁股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函

浙江康安融资租赁股份有限公司：

你公司报送的《浙江康安融资租赁股份有限公司关于股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的申请报告》（浙康发〔2015〕10 号）及相关文件收悉。根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律法规、部门规章及相关业务规则，经审查，现同意你公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。

你公司申请挂牌时股东人数未超过 200 人，按规定中国证监会豁免核准你公司股票公开转让，你公司挂牌后纳入非上市公众公司监管。请你公司按照有关规定办理挂牌手续。



2015 年 12 月 17 日，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的申请正式获批。成为浙江省内首家挂牌新三板的融资租赁企业。



2015 年 10 月 27 日，公司荣获“2015 年服务浙江中小企业十佳融资服务机构”。

目录

第一节声明与提示.....	6
第二节公司概况	9
第三节会计数据和财务指标摘要	11
第四节管理层讨论与分析.....	13
第五节重要事项	25
第六节股本变动及股东情况	27
第七节融资及分配情况	30
第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	31
第九节公司治理及内部控制	36
第十节财务报告	40

释义

释义项目	释义
康安租赁、公司	指浙江康安融资租赁股份有限公司
虎霸集团	指海宁虎霸集团有限公司
虎霸建机	指浙江虎霸建设机械有限公司，其前身为海宁市建筑机械厂、海宁市虎霸建筑机械厂。
康安保理	指上海康安商业保理有限公司
立信会计师事务所	指立信会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期	指 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日的期间
关联关系	指公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
《审计报告》	指立信会计师事务所出具的信会师报字[2016] 第 650017 号《审计报告》
三会	指股东大会、董事会、监事会
元、万元	指人民币元、人民币万元
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。
经营租赁	指经营租赁是为了满足企业生产经营的临时性或季节性需要而发生的短期租赁，出租人不仅需要向承租人提供设备的使用权，还要提供设备的保养、保险、维修和其他专门性技术服务。
融资租赁	指融资租赁是指出租人对承租人所选定的租赁物件，进行以其融资为目的购买，然后将该租赁物件中长期出租给该承租人使用，并收取租金。融资租赁是指实质上转移与资产所有权有关的全部或绝大部分风险和报酬的租赁。
直租	指直接租赁，是指出租人（租赁公司）根据承租人选定的供应商和租赁物，向供应商采购租赁物并提供给承租人使用，承租人按约定支付租金，租赁期届满向承租人转让租赁物所有权的融资租赁模式。
回租	指回租租赁，是指租赁公司购买承租人的资产，并将该资产出租给承租人使用，从而为承租人提供融资服务。该种模式下，承租方和供应商为同一人，不改变租赁资产实际占有和使用的情况，改善了承租方的资产流动性和财务状况。
卖方租赁	指公司与设备供应商建立长期稳定的合作关系，为其购买其设备的下游客户提供配套的融资租赁服务；由公司向设备供应商采购设备，支付设备款，并将设备出租给其下游客户使用的模式，最典型的就厂商租赁。卖方租赁模式下设备供应商作为客户推荐方往往承担了一定的担保职责，租赁公司依赖设备供应商的专业能力和信用，特点是租赁方案标准化，模式化操作，效率较高，单笔金额小，业务可持续性较强。

买方租赁	指公司为需要购买设备的客户提供融资租赁服务,重点考察设备买方的信用和资信实力,设备卖方不参与推荐和担保,租赁公司为承租客户单独设计方案和确定价格。该模式特点是个性化不可重复,单笔金额相对较大。
------	--

第一节 声明与提示

【声明】

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

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
经济周期风险	融资租赁行业的需求与设备的投资需求高度相关，而设备的需求与经济周期和投资需求有较大相关性，因此融资租赁行业对经济周期存在较强的敏感性。公司所涉及的租赁行业分布于工程机械、纺织印染、新材料、能源运输、节能环保等多个领域。由于受宏观经济周期性调整的影响以及各行业不同的产品周期波动影响，一旦下游行业出现投资减少、产业结构调整等波动，将会影响公司的经营业绩。现阶段，工程机械、纺织印染等行业处于调整周期，整体投资需求放缓，尽管公司积极拓展新能源、节能环保、医疗、教育等领域业务，但是短期内前述因素仍可能对公司业务造成一定负面影响。
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未能及时足额支付租金或履行其义务，导致出租人受到损失。为了尽可能减少信用风险，公司内部对融资租赁项目执行严格的立项、审批制度，通过详细尽调、后续跟踪，了解承租人财务、信用情况；在增信措施方面，公司采用保证金和第三方担保的形式，增加抗风险的能力。从报告期内的经营效果来看，公司上述风险控制体系能够帮助公司规避经营活动中的重大风险，保障公司的业务规模的扩张。同时，公司也不断的对风险控制体系加以改进和完善，使其能满足公司未来进入更多行业领域、与更多客户合作的需要。但随着国内外经济形势变化的加速和公司客户的增

	加，未来的不确定性也大大增加。公司目前的风险控制体系可能无法充分识别和预判未来可能产生的风险。
流动性风险	流动性风险主要是指融资租赁项目的租金回收期限和金额与银行借款期限和金额在某些情况下发生不匹配，而导致公司资金流动性出现问题的风险。这些情况一般包括承租人无法或者逾期支付租金、租赁物处置逾期、银行信贷政策发生变化等。公司在开展业务时，通过降低投融资金额和时间的错配，避免流动性风险的发生。但由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化等因素影响，流动性风险仍然可能对公司发展产生影响。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过担保人追偿和诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，仍有可能短期内难以收回租金甚至无法收回租金，因此，公司通过诉讼解决承租人逾期支付租金或无法支付租金亦将对公司流动性产生不利影响。
市场利率波动风险	公司目前的主要营运资金来源于自有资金和银行贷款，资金是融资租赁公司最关键的生产要素，银行资金利率的变化会对公司的经营成本产生重大的影响。目前，公司已与多家银行保持良好的合作关系，但利率水平受到国家宏观调控的影响，具有一定的不确定性。目前，部分公司与承租人签署的融资租赁合同中保留了根据人民银行调整租赁利率的权利，部分转嫁了利率调整的风险。若出现利率水平出现较大幅度的上升时，公司的经营成本将会出现较大幅度的上升，进而影响公司的盈利水平。 虽然近些年来，人民币存贷款基准利率多次下调，但随着国内外经济形势的变化，不排除人民银行在未来提升基准利率的可能性，公司的盈利能力可能因此受到不利影响。
租赁物处置风险	融资租赁公司存在由于承租人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、设备的运营状况等导致的可能无法或者延迟进行租赁物处置的风险。公司在项目审核中重点关注租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，同时建立了相应的租赁物处置团队，应对租赁物处置的风险。但是尽管如此，仍存在受市场行情、设备运营状况等情况影响，导致的延迟甚至无法处置租赁物的风险。
公司实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人范水荣合并直接或间接持有公司 11,887.16 万股股份，持股比例为 62.564%，持有公司表决权 89.5%。虽然目前股份公司已建立起一整套公司治理制度，且公司经营管理工作主要是由朱明瑞、范卫强、吴国强、郭利雅四位高级管理人员组成的经营管理层实际执行，但公司实际控制人仍有可能利用其控制地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等实施不当控制，可能影响公司的正常经营，为公司持续健康发展带来风险。
应收融资租赁款质量下降的风险	报告期内，公司主要客户集中在工程机械、纺织印染、公共事业等领域，且已建立了健全有效的风险控制体系，在事前采取了厂商担保保证措施及保证金制度，对融资租赁客户执行了严格的信用风险评估和客户筛选的流程。在合同执行期间对融资租赁客户的经营及财务状况进行了持续的跟踪，报告期内，上述风险控制有效保证了

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

	公司的平稳有效运营。随着业务的发展，公司积极开拓能源设备、节能环保、医疗设备、新能源等多个行业领域，但在发展过程中，公司应收融资租赁款的质量可能由于各种原因而恶化，尽管公司为应对公司新行业的拓展，进一步健全和完善了风险控制措施，但是仍会面对经济周期性调整、货币信贷政策变动等公司无法控制的因素，而上述因素向不利方向的发展可能会导致公司应收融资租赁款质量下降，进而会影响公司财务状况和经营业绩。
同业竞争或潜在同业竞争的风险	公司实际控制人范水荣近亲属存在投资于经营租赁行业的情形，分别为浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司和海宁顺烽建筑机械租赁有限公司。租赁包括融资租赁和经营租赁，但是融资租赁和经营租赁在主管部门、监管体制、业务性质、是否需要获批等层面均存在较大差异。虽然鑫鑫建机、顺烽建机与康安租赁同属于租赁行业，但该两家公司均不具备由商务部、国家税务总局批准的融资租赁试点业务资格，且其实际主营业务均为经营租赁。因此，该两家公司与康安租赁不构成同业竞争。尽管如此，为避免可能存在的同业竞争或潜在同业竞争风险，公司实际控制人范水荣、其他股东、董监高人员均出具相应承诺；鑫鑫建机、顺烽建机也均对不申请获批融资租赁业务资格、不开展融资租赁业务或不与康安租赁从事相竞争业务出具相应承诺。
商标申请未获批的风险	2015 年 7 月 17 日，国家工商行政管理总局商标局出具发文编号为 TMZC15470491BHZ01 的《商标驳回通知书》，以康安有限申请商标中图形部分与重庆市大渡口潜锦小额贷款有限公司在类似服务项目上已注册的第 11425051 号“潜锦小额贷款 QIANJIN MICROCREDIT”商标近似为由，驳回了康安有限的商标申请。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	浙江康安融资租赁股份有限公司
英文名称及缩写	ZHEJIANG KANGAN FINANCIAL LEASING CO., LTD.
证券简称	康安租赁
证券代码	835319
法定代表人	范水荣
注册地址	海宁市海洲街道海昌南路 357 号 1003 室
办公地址	浙江省海宁市海洲街道海昌南路 357 号海宁金融中心建行大楼 10-11 层
主办券商	中信证券股份有限公司
主办券商办公地址	深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	李惠丰、邓红玉、邓戒刚
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	范卫强
电话	0573-80770902
传真	0573-80770900
电子邮箱	fanwq@kaleasing.cn
公司网址	http://www.kaleasing.cn
联系地址及邮政编码	浙江省海宁市海洲街道海昌南路 357 号海宁金融中心建行大楼 11 层, 314400
公司指定信息披露平台的网址	http://www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

单位：股

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016-01-19
行业（证监会规定的行业大类）	租赁业
主要产品与服务项目	融资租赁业务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	190,000,000

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

控股股东	海宁虎霸集团有限公司
实际控制人	范水荣

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	330481000119513	否
税务登记证号码	330481755932076	否
组织机构代码	75593207-6	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	73,848,577.86	58,412,505.15	26.43%
毛利率%	65.63%	47.21%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	32,856,567.43	14,905,300.10	120.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,872,484.53	10,656,216.29	161.56%
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)	16.00%	8.21%	-
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)	13.57%	5.87%	-
基本每股收益	0.17	0.09	88.89%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	902,649,094.38	937,772,383.76	-3.75%
负债总计	676,752,073.72	744,821,789.54	-9.14%
归属于挂牌公司股东的净资产	221,801,925.22	188,945,357.79	17.39%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.17	1.11	5.41%
资产负债率%	74.97%	79.42%	-
流动比率	1.10	1.01	-
利息保障倍数	2.76	1.64	-

注：上表中资产负债率为合并报表数据计算口径。

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	48,772,712.16	28,941,086.83	68.52%
应收账款周转率	3,685.30	78.27	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例%

浙江康安融资租赁股份有限公司

2015 年度报告

总资产增长率%	-3.75%	22.72%	-
营业收入增长率%	26.43%	108.91%	-
净利润增长率%	120.96%	121.88%	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增 减 比 例%
普通股总股本	190,000,000	170,000,000	11.76%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-
期权数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	3,828.04
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	5,647,500.00
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	869,816.78
非经常性损益合计	6,645,443.88
所得税影响数	-1,661,360.98
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	4,984,082.90

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一)商业模式

康安租赁是一家专业从事融资租赁业务的内资试点融资租赁企业，从事融资租赁初期公司依托虎霸集团的资源优势以及海宁地区经编产业的集群优势在建筑机械、经编纺织设备等领域开展融资租赁业务，随着业务的发展，目前公司业务涉及节能环保、工程机械、纺织印染、公共事业、能源运输、新材料、农业、医疗设备、信息技术等多个领域，业务模式包含直租与回租两种模式。公司高管团队均有丰富的金融机构从业经验，具备专业的融资能力和较好的融资渠道，与多家银行保持良好的合作关系。同时，公司具有完备的风险控制体系，包括租前、租中、租后管理等不同阶段的防控措施，以保证公司核心业务与经营收益安全稳健的发展。公司依靠以上关键资源要素的综合运用，获取收入、利润及控制风险，具体如下：

1. 服务模式

公司主营业务是为客户提供融资租赁服务，包括直租与回租服务。直租由公司根据客户需求采购目标资产并提供客户使用，租赁期满，由客户获得资产所有权；回租由公司购买客户资产，并出租给客户使用。租赁期满，由客户获得资产所有权。

2. 销售模式

公司通过收取租金和服务费获得收入，获得业务的主要渠道有：

(1) 投放广告

通过百度推广、高抛广告、印制宣传册、接受地方媒体采访等形式，加大宣传，提高公司知名度，介绍融资租赁模式，吸引有融资需求的客户。

(2) 网络、电话营销

业务员在网络上寻求合作厂商及项目，并通过电话向潜在客户推销融资租赁合作。

(3) 合作伙伴推荐

通过合作厂商、供应商等向购买其设备的下游客户推荐公司的融资租赁服务。

(4) 平台渠道

通过经济开发区、经信局、中小企业服务中心、各类商会、协会等平台发掘潜在合作厂商和有融资需求的承租人，通过平台介绍上门洽谈合作。

(5) 人脉资源

公司高管及员工大多数具有银行等金融机构从业背景，通过人脉资源挖掘有融资需求的潜在客户。

公司早期依托母公司虎霸建机资源，涉足工程机械领域；借助海宁特色资源，与全国唯一的经编特色园区——浙江海宁经编产业园区合作，深耕纺织经编行业；此外，公司还积极开展节能环保、公共事业、能源运输、医疗设备、信息技术、生态农业等多个行业的融资租赁业务。公司位于长三角杭州湾，临近上海、杭州、苏州等经济较发达地区，公司业务立足嘉兴五县两区，辐射长三角地区，具有很强的区位优势。

3. 盈利模式

利差、杠杆率和中间收入是影响融资租赁公司盈利的最主要因素。从融资租赁的本质上看，公司的盈利模式可以简单表示为：利差×杠杆率+中间收入（康安租赁中间收

入主要是服务费、保证金利息收入)。公司主要收入来源为融资租赁业务带来的租金收入以及中间业务收入,成本主要是向银行等金融机构贷款的利息费用,租金率和贷款利率的差额是公司利润的主要来源之一,而中间业务收入也是公司的重要收入来源。除此之外,决定盈利水平的主要因素是公司的财务杠杆率,财务杠杆率是指融资租赁公司的风险资产相对于净资产的倍数,杠杆率高的公司盈利能力更强,杠杆率决定了在一定的净资产情况下融资租赁公司的租赁业务规模。

年度内变化统计:

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

(二) 报告期内经营情况回顾

报告期内,公司专注于融资租赁主营业务的经营,业务发展迅速,财务状况良好,各项指标均有较大改善。报告期内,公司完成营业收入 73,848,577.86 元,同比增长 26.43%;实现营业利润 38,974,630.19 元,净利润 32,946,426.44 元,同比分别增长 158.41%和 120.96%。截止 2015 年 12 月 31 日,公司总资产为 902,649,094.38 元,净资产 223,054,665.08 元。

公司在业务结构调整方面,由于传统的工程机械、纺织等行业的整体下滑,公共事业融资政策的调整,公司积极寻找新的突破口,调整业务结构。报告期内公司成功介入了节能环保、医疗设备、教育设备、生态农业等行业,成功实现了业务结构的转变,为公司未来业务的发展奠定了良好基础。公司重新制定了业务方向,以战略新兴产业和民生产业为主导,着力发展新能源、节能环保、医疗设备等行业,集中资源开拓主导行业板块的业务。

在资金渠道方面,公司继续加深和当地银行的合作,积极开拓新的合作银行,优化授信结构和品种。公司也在积极尝试银行融资之外的融资渠道,报告期内与 P2P 平台招财宝、皮城金融开展合作,拓宽了融资渠道。同时公司还在积极开展资产证券化、信托融资、转租赁等渠道,目前尚未取得实质进展。报告期内公司向全国中小企业股份转让系统申请股份挂牌并成功获批,为公司对接资本市场,开展直接融资打开了通道。

在风险控制方面,公司从制度建设、系统建设、人员配置等方面不断完善风控体系的建设,严格贯彻执行租前、租中、租后的风控制度,加强逾期资产管理催收,使公司资产风险得到有效控制。

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位:元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例%	占营业收入的比重%	金额	变动比例%	占营业收入的比重%

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

营业收入	73,848,577.86	26.43%	-	58,412,505.15	108.91%	-
营业成本	25,385,275.72	-17.68%	34.37%	30,838,805.31	146.83%	52.79%
毛利率%	65.63%	-	-	47.21%	-	-
管理费用	10,121,516.86	80.72%	13.71%	5,600,737.25	101.10%	9.59%
销售费用	1,426,322.95	13.57%	1.93%	1,255,938.83	-56.83%	2.15%
财务费用	-237,383.54	87.08%	-0.32%	-1,837,643.89	-216.40%	-3.15%
营业利润	38,974,630.19	158.41%	52.78%	15,082,455.99	40.75%	25.82%
营业外收入	5,785,627.10	22.14%	7.83%	4,736,789.26	1,368.25%	8.11%
营业外支出	10,036.00	31.30%	0.01%	7,643.71	-96.43%	0.01%
净利润	32,946,426.44	120.96%	44.61%	14,910,536.53	121.88%	25.53%

项目重大变动原因:

公司营业收入相比上年增加 26.43%。主要原因是公司经营融资租赁业务，融资租赁项目期限一般在 3 年左右，当年投放业务部分利润在未来两年内确认。公司自 2013 年开始经营融资租赁业务，主要生息资产在 2014 年投放，因此 2015 年收入比 2014 年出现较大增长。一方面，随着公司业务投放量增加，利息收入增长，另一方面，公司业务结构调整，非厂商业务比重大幅提高，厂商租赁业务服务费收费较低，非厂商租赁业务服务费收费相对较高，因此公司服务费收入显著增加。

公司营业成本相比上年同期下降 17.68%。公司营业成本主要是借款利息支出，2015 年度由于基准利率不断降低，同时公司提高了资金使用效率，降低了日均借款金额，减少了利息支出。

公司管理费用相比上年大幅增长 80.72%。主要原因是公司报告期内进行股份制改造并申请新三板挂牌，同时公司本年度内聘请中介机构进行了薪酬制度咨询和设计，相关中介费用为额外增加项。此外公司人员有所增加，员工薪酬提高，以及相应的办公费用、差旅费用和招待费等有所提高。

公司财务费用相比上年大幅减少 87.08%。主要原因是公司利息费用作为营业成本项，财务费用主要是银行汇兑手续费支出，以及银行存款利息收入。2014 年公司由于资金使用匹配度不足，造成账户货币资金结余较多，利息收入较高，2015 年公司提高了资金使用效率，减少了不必要的借款，导致营业成本项利息支出减少，而财务费用项下闲置资金的利息收入也相应减少。

公司营业利润相比上年大幅增长 158.41%，净利润增长 120.96%。主要原因是收入增长、成本降低，此外资产减值损失相比去年大幅度降低，主要系公司加强了逾期租金清理，非正常类长期应收款余额相比上年度有所降低，而 2014 年该类资产余额增加额较大，当年资产减值损失计提较多，因此相比 2014 年，2015 年度相应坏账准备增加额即资产减值损失发生额大幅度减少。

公司营业外支出相比上年增长 31.30%，主要是公司报告期内有一笔 10000 元的慈善捐款支出。

营业税金及附加项目下降，由 32,739.09 元下降到 2,286.43，原因是营改增后涉营业税项目减少，公司营业税应税收入减少，2016 年将进一步减少。

资产减值损失，由 8,371,413.86 元减少到-954,254.01，原因是公司目前存量不良主要是 2013 年和 2014 年上半年开展的厂商租赁业务，因此 2013 年和 2014 年计提资产减值损失较多，报告期内由于项目逐步到期，同时公司加强了逾期清理，大部分最终催收完成，因此当年转回较多。

少数股东损益，由 5,236.43 增加至 89,859.01，主要原因是子公司康安保理在 2014 年成立，当年收入较少，2015 年有所增长，相应的少数股东损益有所增加。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	73,812,577.86	25,363,932.12	58,376,505.15	30,796,118.03
其他业务收入	36,000.00	21,343.64	36,000.00	42,687.28
合计	73,848,577.86	25,385,275.76	58,412,505.15	30,838,805.31

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
工程机械	17,008,060.58	23.04%	22,812,366.73	39.08%
公共事业	13,769,835.45	18.66%	21,091,890.44	36.13%
新材料	7,308,542.10	9.90%	3,081,267.44	5.28%
节能环保	6,425,781.40	8.70%	684,818.32	1.17%
纺织印染	6,267,155.28	8.49%	401,749.80	0.69%
能源运输	5,866,715.53	7.95%	6,054,297.68	10.37%
电子信息	5,152,952.60	6.98%	1,192,755.71	2.04%
医疗	1,237,296.78	1.68%	0.00	0.00%
教育	587,458.98	0.80%	0.00	0.00%
其他	10,188,779.16	13.80%	3,057,359.03	5.24%
合计	73,812,577.86	100.00%	58,376,505.15	100.00%

收入构成变动的的原因

公司融资租赁收入主要为租息及服务费收入，租息收入在整个租赁期间内分期确认，服务费收入属于一次性收费。因此一般情况下公司的租息收入结构取决于存量资产的结构，服务费收入取决于当年新发生业务的结构。公司收入行业构成变动主要原因如下：

工程机械收入占比从 39.08% 下降到 23.04%，主要原因是工程机械行业整体不景气，公司也主动下调了工程机械行业的投放，当年投放占比仅 11%，由于存量资产中工程机械仍然占较大比例，因此当年收入占比仍然较大，随着存量资产逐步到期，该类业务带来的收入仍将保持下降趋势。

公共事业收入占比从 36.13% 下降到 18.66%，主要原因是公司 2015 年未新增公共事业项目投放，存量项目部分到期，当年收入均为存量资产带来的租息收益。

新材料行业收入占比从 5.28% 上升到 9.90%，主要原因是公司从 2014 年开始加大该行业的投放，进行了业务行业结构调整。

节能环保行业收入占比从 1.17% 提高到 8.70%，主要原因是公司在 2015 年调整了行业战略布局，将节能环保行业作为重要行业，加大了投放力度，当年产生较高的服务费收入和租息收入，该类业务仍将保持较高的增长速度。

纺织印染行业收入占比从 0.69% 上升到 8.49%，主要原因是公司从 2014 年下半年开始加大纺织印染行业的投放，带来 2015 年度租息和服务费的大幅上升。公司在 2015 年行业结构调整后减少了该类业务的投放，预计该类业务收入占比将逐步下降。

电子信息行业收入占比从 2.04% 上升到 6.98%，主要系公司在 2014 年末向承租人中国通信产业服务有限公司单笔投放达 4000 万元，造成电子信息行业收入大幅增加。

医疗、教育行业为公司 2015 年新进入行业，是公司新的战略性行业。

除上述行业之外的收入增加 233.25%，主要系公司开展的买方租赁业务，承租人为当地优质企业，项目增信措施较好，收益较高，但是承租人所处行业不属于上述任一行业，其他类客户包括不锈钢制造、豪华酒店、清洁用品、压力容器等等。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	48,772,712.16	28,941,086.83
投资活动产生的现金流量净额	-9,904,069.51	-108,686,709.70
筹资活动产生的现金流量净额	-44,750,367.36	88,888,109.00

现金流量分析：

经营活动产生的现金流入主要反映了收回的租金中利息收入部分以及服务费收入部分，经营活动产生的现金流出主要反映了支付的利息支出。报告期内，经营活动产生的现金流量良好，经营活动产生的现金流量净额 48,772,712.16 元，同比增长 68.52%，主要系公司收入增长较快，经营活动现金流入增加较多，由上年度的 73,687,617.49 元增长至 91,616,720.21 元，而公司由于提高了资金使用效率，降低了借款金额，使得经营活动现金流出减少，由上年度的 44,746,530.66 元减少到 42,844,008.05 元。

投资活动产生的现金流入主要反映了收回融资租赁款本金的现金流入，投资活动产生的现金流出主要反映了投放融资租赁款的金额。投资活动产生的现金流量净额始终是负数，反映了公司投放的融资租赁款超过了从承租人收回的融资租赁款本金，这显示出公司业务不断扩张的趋势。报告期内，公司投资活动现金流入 591,309,450.57 元，主要系公司为降低流动性风险，绝大部分业务采用等额年金法还租，每月收取租金，现金流入较多，当年收回租金主要系前两年投放的设备款。投资活动现金流出 601,213,520.08 元，主要系公司当年度投放的融资租赁设备款。投资活动产生的现金流量净额变化主要体现了公司整体租赁资产的变化，新增投放与收回投资的差额相比上年度减少，原因是公司业务从 2013 年开始开展，2014 年回收数相对较少，2015 年回收投资金额较大。

筹资活动产生的现金流入主要反映了公司取得借款收到的现金，筹资活动产生的现金流出主要反映了偿还债务支付的现金。公司 2015 年度筹资活动现金流量净额较 2014 年明显减少，且为负数，主要原因是 2015 年度较 2014 年度借款的减少和偿还银行借款的增加，反映了公司还款金额超过了借款的金额，充分说明了公司提高了资金利用率，降低了资金使用成本。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	海宁连杭科教新城开发有限公司	12,780,604.68	17.31%	否
2	浙江省通信产业服务有限公司嘉兴市分公司	3,222,628.22	4.36%	否
3	台州天安砂石有限公司	2,357,213.64	3.19%	否
4	海宁市金郑家具有限公司	1,916,692.25	2.60%	否

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

5	上海天江实业投资有限公司	1,366,153.90	1.85%	否
合计		21,643,292.69	29.31%	-

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	苏州汉风科技发展有限公司	35,500,000.00	7.13%	否
2	永新纺织印染有限公司	31,820,000.00	6.40%	否
3	浙江虎霸建机机械有限公司	30,382,000.00	6.11%	是
4	上海振世能源科技有限公司	22,400,000.00	4.50%	否
5	浙江高达新材料有限公司	20,000,000.00	4.02%	否
合计		140,102,000.00	28.16%	-

(6) 研发支出

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	-	-
研发投入占营业收入的比例%	-	-

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本年末			上年末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例%	占总资产的比重%	金额	变动比例%	占总资产的比重%	
货币资金	65,565,448.63	3.33%	7.26%	63,454,380.71	-23.08%	6.77%	7.24%
应收账款	3,985.00	-88.96%	0.00%	36,092.40	-97.52%	0.00%	0.00%
存货	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	13,310,154.50	-1.22%	1.47%	13,474,065.55	-5.14%	1.44%	2.08%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	58,410,000.00	-27.89%	6.47%	81,000,000.00	35.00%	8.64%	-25.23%
长期借款	145,659,917.22	-43.27%	16.14%	256,745,134.00	28.91%	27.38%	-5.82%
资产总计	902,649,094.38	-3.75%	-	937,772,383.76	22.72%	-	-

资产负债项目重大变动原因：

应收账款相比上年末下降 88.96%。公司应收账款主要是应收融资租赁业务发生时的服务费，一般情况下公司在服务费和保证金到位后才能根据合同开始放款，故应收账款的金额较小，报告期末的应收账款主要系客户调减合同金额导致开出的服务费发票高于实际履约的合同金额，多开部分需冲回。

公司负债主要由短期借款、应付票据、其他应付款、一年内到期的非流动负债和长

期借款构成。2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日短期借款和长期借款两项合计分别占总资产的 22.60%和 36.02%，且与上年度相比，短期借款和长期借款金额分别降低了 27.89%和 43.27%，主要原因是公司调整了融资策略，建立与项目配套的融资方案，从而提高了资金利用率，使负债结构有较大改善，负债结构更为合理。

预付款项，报告期 174,042.35 元，上期 17,901.20 元，增长 872.24%，主要系公司在 2015 年 12 月 17 日获得新三板挂牌审批，按要求支付挂牌年费和初费 145,833.33 元，相比上年度大幅增长。

其他应收款，报告期 128,027.93 元，上期 14,418,238.38 元，减少 99.11%，主要系 2014 年公司贷款受托支付至关联方后由关联方退回，该不规范行为已于挂牌公开转让说明书说明，并在报告期内更正。

应付职工薪酬，报告期 366,427.82 元，上期 20,015.19 元，增长 1730.75%，主要系计提年终奖，公司报告期内调整了薪酬绩效考核制度，部分收入调整为年终奖，而且由于利润增长年终奖奖励相比上一报告期增加。

应交税费，报告期 24,264,313.03 元，上期 10,822,986.03 元，增长 124.19%，主要系利润增长，应交所得税增加，收入增加，应交增值税增加。

应付利息，报告期 6,903,445.11 元，上期 5,007,205.93 元，增长 37.87%，主要系公司借款加权平均计息期限延长，应付利息增加。

一年内到期的非流动负债，报告期 135,000,000.00 元，上期 52,500,000.00 元，增长 157.14%，该项目为公司长期借款，到期时间在一年之内的。公司长期借款一般采用银行保理形式，一般期限在 2 到 3 年，主要长期借款在 2014 年开始增加，因此报告期进入一年内到期的借款金额相比 2014 年大幅增加。

盈余公积，报告期 5,410,753.77，上期 2,138,575.88，增长 153.01%，主要系利润增长所致。

3. 投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

截至报告期末，康安租赁有 1 家控股子公司：上海康安商业保理有限公司。康安保理是经上海市浦东新区人民政府审批设立的中外合资商业保理公司，公司成立于 2014 年 3 月 24 日，注册资本 5000 万元，法定代表人邹鹏宏。中方合资者为康安租赁，外方合资者为英属维尔京群岛的 Mingly (China) Holding Limited，其中康安租赁以人民币现金方式认缴出资 3000 万元，占注册资本 60%，Mingly (China) Holding Limited 以等值美元现汇折合人民币方式认缴出资 2000 万元人民币，占注册资本 40%。经营范围为出口保理；国内保理；与商业保理相关的咨询服务；信用风险管理平台开发。

报告期内，康安保理营业收入 251,789.55 元，实现净利润 224,647.53 元。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

为提高公司闲置资金使用效率，增加财务收益，公司将大部分银行账户货币资金购买低风险保本型的灵活理财产品，截至 2015 年 12 月 31 日，公司银行理财资金余额 2,630,000.00 元，报告期内银行理财收益 869,816.78，收益高于活期存款利息。

(三) 外部环境的分析

报告期内，融资租赁行业仍然受到各级政府的大力支持，李克强总理 2015 年 8 月 26 日主持召开国务院常务会议，确定加快融资租赁和金融租赁行业发展的措施，更好服

务实体经济。8 月 31 日，国务院印发《关于加快融资租赁业发展的指导意见》，明确提出到 2020 年国内融资租赁业市场规模和竞争力水平需位居世界前列。9 月 1 日，国务院印发《促进金融租赁行业健康发展的指导意见》。这些政策为未来融资租赁行业的发展指明了方向并做出更为细致的部署。可以预见，后续会有更多的政策实施细则出台，帮助政策落到实处。从近两年融资租赁行业政策方向来看，从中央到地方，从准入门槛到融资、财税、法律的政策，都在明显加大支持力度。这也很显著的反映在了国内融资租赁行业规模的快速扩张之上。

从行业发展来看，近年来，融资租赁行业一直处于爆发式增长状态，规模增长率持续保持在 30%~40%以上。据中国租赁业联盟发布数据，截至 2015 年底，我国现存融资租赁企业超过 4500 家，其中金融租赁 49 家，内资租赁 191 家，外资租赁超 4000 家，企业数量相对于 2014 年翻番；全国融资租赁合同余额超 4 万亿元，融资租赁已经成为影响国民经济发展的重要金融产业。然而从渗透率来看，中国的融资租赁行业还远不及发达国家，中国作为投资拉动型的发展中国家，融资租赁渗透率必将继续提升。业内预计，按照目前的趋势，中国的融资租赁合同余额将在未来两到三年内超越美国成为世界第一租赁大国。

从行业竞争态势来看，融资租赁行业仍然处于低效无序竞争状态，龙头企业优势仍不明显，大量资金盲目进入融资租赁行业，绝大部分租赁公司仍然没有形成核心竞争力，专业化水平不足。由于行业仍处于快速增长期，融资租赁公司行业内竞争还不激烈，拥有独特资源、业务创新、专业特长的公司将会抓住机会，逐渐成长为各自细分行业的龙头企业。

(四) 竞争优势分析

1. 股东背景优势

康安租赁股东虎霸集团拥有 30 多年的机械设备制造经验，集团产品质量优异、品牌知名度高，银行授信资源充足，一方面可以为公司提供业务支撑，另一方面也可以提供融资担保，流动性支持等。

2. 人才团队优势

公司团队精干，人才梯队完整。康安租赁高管均为职业经理人，分工明确，各自在银行、证券、投行、财务管理等方面有多年的经验，中层人员也普遍来自银行、证券、实业企业等。公司自成立之初即注重人才梯队化，引进优秀毕业生进行培养，目前已经有数人通过培养被提名为公司核心人员，人才团队超前于业务发展，也能够为业务的下一步腾飞做好储备。同时公司仍然注重引进和培养相结合的人才梯队战略，持续提高团队实力。

3. 业务经验优势

康安租赁业务差异化定位。一方面，公司以中小企业为主要承租客户对象，在风险客户群中选择优质低风险客户，注重项目现金流而非承租人本身信用，考验公司的业务能力和风控能力，也提升了公司的业务附加值；另一方面，康安租赁坚持以模式化可复制的租赁业务为主，避免业务人员“打一枪换一个地方”，专业性不足，业务拓展难。

4. 区位优势

地方政策支持。海宁金融环境较好，类金融企业经营均较成功，主要是地方政府对类金融企业支持力度较大，包括财政补贴税收返还，风险补偿等，并向困难企业提供转贷资金等，努力在减小金融风险，使得当地类金融企业获益较多。康安立足长三角核心位置，资金、业务、人才等资源均有很大的优势。

(五) 持续经营评价

中国作为发展中国家，经济增速保持较高的增长水平，投资增速远高于世界平均水平。融资租赁作为社会固定资产投资的配套服务行业，在行业发展环境包括税收、法律、监管等完善成熟后，从 2007 年开始，进入了爆发式增长，年增速持续保持在 30%以上，并且该发展趋势预计在未来五到十年内仍将保持，这为康安租赁的持续发展提供了外部保障。

业务方面，康安租赁主营中小企业的融资租赁业务，涉及行业有工程机械、节能环保、纺织印染、新材料、能源运输、医疗设备、教育设备、生态农业等等。公司将业务行业定位在“战略新兴+民生”产业，未来主要业务来源将是新能源、节能环保、医疗、教育等，符合国家战略发展的定位，确保公司未来的可持续发展。

资金方面，公司目前授信金额较高并仍在扩大，新的融资渠道如 P2P 融资等也已打通，新三板挂牌为公司打通了对接资本市场融资的通道，随着业务规模的扩大，资产证券化等融资方式也会成为公司的融资渠道之一，因此公司的资金渠道具备可持续性并能够适应公司的进一步发展。

风控方面，公司不断加强风控体系建设，强化租前、租中、租后风险管理，加强逾期租金催收力度，提升资产质量，在业务发展的同时有效控制了风险，确保公司能够持续稳定经营。

结合外部环境、公司的业务规划、经营现状以及公司具备的各项优势，康安租赁具备良好的持续经营能力。

二、未来展望（自愿披露）

（一）行业发展趋势

从宏观经济来看，中国属于发展中国家，投资增速较高，且未来很长一段时间内仍将保持较高增速，融资租赁行业的发展直接受影响于社会固定资产投资的增长。

从行业现状来看，中国融资租赁行业目前发展速度快，渗透率仍然很低，大量资金涌入融资租赁行业。从趋势来看，目前的发展势头仍然没有减速的趋势，行业渗透率的提升也遵循发达国家的融资租赁发展轨迹经验，因此从整体上来说融资租赁行业在未来的五到十年内仍将维持较高的整体增速。

从租赁资产结构来看。中国已经是融资租赁大国，但是还不能算是融资租赁强国。大部分业务仍然是基础建设，客户仍然以国企、央企、地方政府平台等为主，以信贷思维经营。

2012 年，国务院发布《“十二五”国家战略性新兴产业发展规划》，七大战略新兴产业获得了政策、资金的大力支持，十三五规划中，战略新兴产业仍然是支持重点，上交所即将推出的战略新兴板更是将战略新兴产业投资推上一个新高点。

2015 年 8 月 26 日，国务院召开会议确定加快融资租赁和金融租赁行业发展的措施，更好服务实体经济，会议提出了发展融资租赁的四点措施。而这四点措施也为融资租赁的未来发展方向提供了可预见的转型路径。根据会议内容，可以发现有关“一带一路”，制造业升级及民生保障将是下阶段的投资重点。

未来融资租赁行业的租赁方向将转向节能环保、新能源、高端装备、飞机、船舶、社会民生领域，这将促进融资租赁公司的业务得到新增长点。

（二）公司发展战略

康安租赁的存量融资租赁资产主要以工程机械、公共事业、新材料、纺织印染等行业为主，代表着公司过去三年的经营战略和业务实践情况。从 2015 年下半年开始，公

司根据三年来的经营经验，调整了业务战略，主要是调整了业务模式和业务结构。

业务模式上，公司强调可复制的模式化经营，主要是厂商租赁和合同能源管理租赁模式，该类业务的特点是跟一个合作方（厂商、供应商、经销商、合同能源管理公司等）合作，不断循环复制开展业务。公司调整业务模式后，业务开拓的效率大大提高，业务储备超前于资金准备，可以有选择地开展业务，提高了收益，降低了风险。

业务结构上，公司将租赁涉及的行业调整为“战略新兴+民生”产业，以新能源、节能环保、医疗、教育等作为主要的业务方向，将业务部门按照行业分成几个小组。业务结构调整后，业务人员专业性更强，公司资产质量更加优质，业务来源更加稳定，也更加有利于融资渠道的开拓。

从客户、风控、区域、人才等的发展战略来看，公司仍然定位“服务于中小企业的融资租赁专家”，坚持风控优先，立足嘉兴海宁辐射长三角，业务稳步发展，人才梯队化培养。

(三) 经营计划或目标

1. 以“战略新兴+民生”产业作为 2016 年的主要投放方向，控制传统业务的投放量，通过一到两年的经营，完成资产结构的调整，形成三到四个主导行业板块及三到四个辅助行业板块，业务进入良性循环；

2. 建立多样化的融资渠道结构，在继续扩大银行授信的基础上，开拓 P2P 融资、信托融资、转租赁等辅助融资方式，优化融资渠道结构，降低流动性风险；通过资产结构的调整，完成资产证券化的准备，在未来一到两年内发行资产证券化产品，优化融资结构；在条件成熟时进行定向增发，引进资本市场投资人，确保业务发展需求，并形成银行贷款、资产证券化、定向增发三者为主的资金配置新模式；

3. 继续完善风控体系，加强制度建设和系统建设，完善公司项目管理系统的报表功能，降低逾期比率提升资产质量；

4. 加强人才引进和员工的培养，通过有计划的内外部培养机制，提升员工业务水平。

5. 扩大业务规模，争取在 2016 年实现营业收入和净利润的较快增长。

(四) 不确定性因素

无

三、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1. 经济周期风险

融资租赁行业的需求与设备的投资需求高度相关，而设备的需求与经济周期和投资需求有较大相关性，因此融资租赁行业对经济周期存在较强的敏感性。公司所涉及的租赁行业分布于工程机械、纺织印染、新材料、能源运输、节能环保等多个领域。由于受宏观经济周期性调整的影响以及各行业不同的产品周期波动影响，一旦下游行业出现投资减少、产业结构调整等波动，将会影响公司的经营业绩。

应对措施：报告期内，公司对业务方向进行了战略性调整，以“战略新兴+民生”产业作为业务新方向，着力拓展新能源、节能环保、医疗、教育等新兴弱周期行业领域的业务，控制传统产业的投放比例，逐步调整资产结构，有效降低抗经济周期风险的能力。

2. 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未能及时足额支付租金或履行其义务，导致出租人受到损失。

应对措施：为了尽可能减少信用风险，公司内部对融资租赁项目执行严格的立项、审批制度，通过详细尽调、后续跟踪，了解承租人财务、信用情况；在增信措施方面，公司采用保证金和第三方担保的形式，增加抗风险的能力。从报告期内的经营效果来看，公司上述风险控制体系能够帮助公司规避经营活动中的重大风险，保障公司的业务规模的扩张。同时，公司也不断的对风险控制体系加以改进和完善，使其能满足公司未来进入更多行业领域、与更多客户合作的需要。

3. 流动性风险

流动性风险主要是指融资租赁项目的租金回收期限和金额与银行借款期限和金额在某些情况下发生不匹配，而导致公司资金流动性出现问题的风险。这些情况一般包括承租人无法或者逾期支付租金、租赁物处置逾期、银行信贷政策发生变化等。

应对措施：公司在开展业务时，通过分散化投放，控制单笔投放金额，同时对融资金额到期时间进行分散化，确保每月回收租金足以覆盖到期融资还款金额。同时公司尽可能多地使用期限匹配的融资方式，如应收租金保理、应收账款质押的中长期流动资金贷款等等，避免流动性风险的发生。

4. 市场利率波动风险

公司目前的主要营运资金来源于自有资金和银行贷款，资金是融资租赁公司最关键的生产要素，银行资金利率的变化会对公司的经营成本产生重大的影响。目前，公司已与多家银行保持良好的合作关系，但利率水平受到国家宏观调控的影响，具有一定的不确定性。

应对措施：公司在与部分承租人签署的融资租赁合同中保留了根据人民银行调整租赁利率的权利，部分转嫁了利率调整的风险。同时公司尽可能采用期限和利率调整匹配的融资方式，以期充分转嫁利率风险。

5. 租赁物处置风险

融资租赁公司存在由于承租人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、设备的运营状况等导致的可能无法或者延迟进行租赁物处置的风险。

应对措施：公司在项目审核中重点关注租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，并与设备卖方合作通过回购等形式消除租赁物处置风险，同时公司建立了相应的资产管理团队，应对租赁物处置的风险。

6. 公司实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人范水荣合并直接或间接持有公司 11,887.16 万股股份，持股比例为 62.564%，持有公司表决权 89.5%。公司实际控制人有可能利用其控制地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等实施不当控制，可能影响公司的正常经营，为公司持续健康发展带来风险。

应对措施：目前股份公司已建立起一整套公司治理制度，且公司经营管理工作主要是由朱明瑞、范卫强、吴国强、郭利雅四位高级管理人员组成的经营管理层实际执行，实际控制人不参与公司日常经营，随着公司在新三板挂牌，公司治理要求的提高，未来引进新的投资人等，都会使公司治理更加科学，减少公司实际控制人不当控制的风险。

7. 应收融资租赁款质量下降的风险

在发展过程中，公司应收融资租赁款的质量可能由于各种原因而恶化，会面对经济周期性调整、货币信贷政策变动等公司无法控制的因素，而上述因素向不利方向的发展可能会导致公司应收融资租赁款质量下降，进而会影响公司财务状况和经营业绩。

应对措施：报告期内，公司已建立了健全有效的风险控制体系，在事前采取了厂商担保保证措施及保证金制度，对融资租赁客户执行了严格的信用风险评估和客户筛选的流程。在合同执行期间对融资租赁客户的经营及财务状况进行了持续的跟踪，报告期内，上述风险控制有效保证了公司的平稳有效运营。随着业务的发展，公司积极开拓能源设备、节能环保、医疗设备、新能源等多个行业领域，并进一步健全和完善了风险控制措施。

8. 同业竞争或潜在同业竞争的风险

公司实际控制人范水荣近亲属存在投资于经营租赁行业的情形，分别为浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司和海宁顺烽建筑机械租赁有限公司。

应对措施：租赁包括融资租赁和经营租赁，但是融资租赁和经营租赁在主管部门、监管体制、业务性质、是否需要获批等层面均存在较大差异。虽然鑫鑫建机、顺烽建机与康安租赁同属于租赁行业，但该两家公司均不具备由商务部、国家税务总局批准的融资租赁试点业务资格，且其实际主营业务均为经营租赁。因此，该两家公司与康安租赁不构成同业竞争。

尽管如此，为避免可能存在的同业竞争或潜在同业竞争风险，公司实际控制人范水荣、其他股东、董监高人员均出具相应承诺；鑫鑫建机、顺烽建机也均对不申请获批融资租赁业务资格、不开展融资租赁业务或不与康安租赁从事相竞争业务出具相应承诺。

9. 商标申请未获批的风险

2015 年 7 月 17 日，国家工商行政管理总局商标局出具发文编号为 TMZC15470491BH01 的《商标驳回通知书》，以康安有限申请商标中图形部分与重庆市大渡口潜锦小额贷款有限公司在类似服务项上已注册的第 11425051 号“潜锦小额贷款 QIANJIN MICROCREDIT”商标近似为由，驳回了康安有限的商标申请。

应对措施：针对该事项，康安租赁已积极采取措施调整商标申请图案并已重新申请商标，对于未经申请注册之商标图案也已停止使用。对于实际使用过程中可能遭受的第三方权利主张与损害诉求，康安租赁股东在申请挂牌时出具承诺共同予以承担，以确保康安租赁权益不受损害。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留
董事会就非标准审计意见的说明：不适用	

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	是	第五节 二、(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	是	第五节 二、(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节 二、(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	第五节 二、(四)
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大资产重组的事项	否	-
是否存在媒体普遍质疑的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

(一)公司发生的对外担保事项:

单位: 元

担保对象	担保金额	担保期限	担保类型 (保证、抵押、质押)	责任类型 (一般或者连带)	是否履行必要决策程序	是否关联担保
浙江虎霸建设机械有限公司	10,000,000.00	2015.3.25-2016.3.21	保证	连带	是	是
浙江虎霸建设机械有限公司	5,000,000.00	2015.5.14-2016.4.21	保证	连带	是	是
浙江虎霸建设机械有限公司	5,000,000.00	2015.5.14-2016.5.11	保证	连带	是	是
海宁市恒泰基布有限公司	1,900,000.00	2014.8.28-2016.8.28	保证	连带	是	否
总计	21,900,000.00	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

单位：元

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	21,900,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	20,000,000.00
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易及偶发性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项			
具体事项类型	预计金额	发生金额	
1 购买原材料、燃料、动力	50,000,000.00	36,113,500.00	
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	0.00	0.00	
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0.00	0.00	
4 财务资助（挂牌公司接受的）	0.00	0.00	
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	0.00	
总计	50,000,000.00	36,113,500.00	
偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
海宁虎霸集团有限公司	公司与杭州联合银行海宁支行签订授信金额 800 万元的授信合同，由海宁虎霸集团有限公司进行担保。截至 2015 年 12 月 31 日，借款余额 450 万元。	4,500,000.00	否
海宁虎霸集团有限公司	公司与嘉兴银行海宁支行签订授信金额 500 万元的授信合同，由海宁虎霸集团有限公司进行担保。截至 2015 年 12 月 31 日，借款余额 500 万元。	5,000,000.00	否
海宁虎霸集团有限公司、范水荣	公司与海宁中国皮革城互联网金融服务有限公司签订 5000 万元授信合作合同，由海宁虎霸集团有限公司和范水荣提供最高额担保，截至 2015 年 12 月 31 日，借款余额 2500 万元。	25,000,000.00	否
总计	-	34,500,000.00	-

说明：

上述偶发性关联交易事项，按照《公司章程》规定应提交董事会审议后由股东大会通过后才能实施。主要原因是相关负责人员对上述制度理解不准确，未将关联方为本公司提供担保视为关联交易，公司将督促相关人员认真学习和理解公司各项治理制度。《关

于补充确认 2015 年度偶发性关联交易的议案》已经 2016 年 4 月 15 日公司第一届董事会第四次会议审议，根据《董事会议事规则》，关联董事 3 人回避表决，非关联董事人数不足 3 人，董事会对该议案不做表决，该议案仍需股东大会审议。

(三) 承诺事项的履行情况

1、公司在申请挂牌时，公司控股股东、实际控制人出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

2、公司挂牌公开转让前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

3、公司在申请挂牌时，全体股东承诺积极采取措施调整商标申请图案并尽快重新申请商标，对于未经申请注册之商标图案即刻停止使用。对于实际使用过程中可能遭受的第三方权利主张与损害诉求，康安租赁现有股东承诺共同予以承担，以确保康安租赁权益不受损害，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

(四) 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
固定资产	抵押	12,353,827.89	1.37%	抵押借款
长期应收款	质押	158,359,951.34	17.54%	质押借款
货币资金	冻结	36,375,850.58	4.03%	银行承兑汇票保证金
货币资金	冻结	95,000.00	0.01%	履约保证金
定期存单	质押	25,000,000.00	2.77%	质押借款
累计值		232,184,629.81	25.72%	

注：权利受限类型为查封、扣押、冻结、抵押、质押。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	170,000,000	100.00%	-170,000,000	0	0.00%
	其中：控股股东、实际控制人	148,750,000	87.50%	-148,750,000	0	0.00%
	董事、监事、	4,250,000	2.50%	-4,250,000	0	0.00%

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

	高管					
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0.00%	190,000,000	190,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	170,050,000	170,050,000	89.50%
	董事、监事、高管	0	0.00%	8,550,000	8,550,000	4.50%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
普通股总股本		170,000,000	-	20,000,000	190,000,000	-
普通股股东人数		11				

(二) 普通股前十名股东情况

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	海宁虎霸集团有限公司	104,900,000	12,330,000	117,230,000	61.70%	117,230,000	0
2	杭州奥斯汀投资有限公司	27,200,000	3,200,000	30,400,000	16.00%	30,400,000	0
3	浙江虎霸建设机械有限公司	16,650,000	1,970,000	18,620,000	9.80%	18,620,000	0
4	范水康	6,800,000	800,000	7,600,000	4.00%	7,600,000	0
5	吴金仙	3,400,000	400,000	3,800,000	2.00%	3,800,000	0
6	王 绒	3,400,000	400,000	3,800,000	2.00%	3,800,000	0
7	范水荣	0	3,800,000	3,800,000	2.00%	3,800,000	0
8	朱明瑞	1,700,000	200,000	1,900,000	1.00%	1,900,000	0
9	范卫强	850,000	100,000	950,000	0.50%	950,000	0
10	吴国强	850,000	100,000	950,000	0.50%	950,000	0
11	郭利雅	850,000	100,000	950,000	0.50%	950,000	0
合计		166,600,000	23,400,000	190,000,000	100.00%	190,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：

公司股东海宁虎霸集团有限公司、浙江虎霸建设机械有限公司与杭州奥斯汀投资有限公司为关联方，其均由康安租赁实际控制人范水荣实际控制。公司股东浙江虎霸建设机械有限公司与海宁虎霸集团有限公司为关联方，前者为后者子公司。公司股东范水康与公司股东、董事、常务副总兼董事会秘书范卫强为关联方，两人为父子关系；公司实际控制人、股东兼董事长范水荣与公司股东范水康为关联方，两人为兄弟关系。

二、优先股股本基本情况

项目	期初股份	数量变动	期末股份
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
优先股总计	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

海宁虎霸集团有限公司，法定代表人为范水荣，2006年6月22日成立，现持有注册号330481000157649的《企业法人营业执照》，组织机构代码为78969708-6，注册资本为12,000万元，经营范围为建筑工程用机械、起重运输设备制造、安装、维修、加工（凭有效许可证经营）；纺织制成品、针织品制造、加工（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目）。
报告期内，公司的控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

范水荣先生，1960年3月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于1977年1月毕业于嘉兴市广播电视中等专业学校，中专学历，于2007年10月毕业于浙江大学高级研修班。自1977年1月至1984年12月，在许巷水泥厂任副厂长；自1985年1月至1995年12月，在塘桥电控机械厂任总经理；自1996年至今，在浙江虎霸建设机械有限公司任执行董事兼总经理；自2006年6月至今，在海宁虎霸集团有限公司任执行董事兼总经理；自2006年至今，在海宁虎霸重工有限公司任执行董事兼总经理；自2009年至今，在杭州奥斯汀投资有限公司任监事；自2010年至今，在浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司任董事；自2012年9月至2015年7月，在公司任执行董事；自2015年7月至今，在公司任董事长。

报告期内，公司的实际控制人未发生变化。

四、股份代持情况

报告期内，公司不存在股份代持行为。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元或股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途（具体用途）	募集资金用途是否变更
-											

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计			-			

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

三、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
银行借款	华夏银行	9,500,000.00	4.39%	2015.11.11-2016.5.11	否
银行借款	华夏银行	9,500,000.00	4.39%	2015.11.24-2016.5.24	否
银行借款	交通银行	15,180,000.00	6.30%	2015.1.12-2017.10-15	否
银行借款	交通银行	8,125,966.00	6.30%	2015.1.15-2016.6.30	否
银行借款	交通银行	2,642,000.00	5.88%	2015.1.27-2015.11.16	否
银行借款	交通银行	6,990,412.00	6.30%	2015.2.5-2016.12.15	否
银行借款	交通银行	7,420,980.00	6.04%	2015.4.14-2018.3.15	否
银行借款	交通银行	6,002,720.00	6.04%	2015.4.21-2016.12.15	否

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

银行借款	交通银行	14,104,058.00	5.78%	2015.5.21-2018.1.15	否
银行借款	交通银行	3,763,515.00	5.51%	2015.7.15-2017.2.3	否
银行借款	交通银行	13,653,330.00	5.51%	2015.7.28-2016.5.15	否
银行借款	交通银行	3,687,872.00	5.25%	2015.8.27-2018.3.16	否
银行借款	交通银行	10,800,168.00	5.25%	2015.9.21-2018.6.15	否
银行借款	交通银行	3,598,980.00	5.25%	2015.9.14-2018.3.14	否
银行借款	交通银行	8,056,394.00	5.25%	2015.10.20-2018.3.15	否
银行借款	交通银行	10,156,505.00	5.25%	2015.11.25-2018.6.15	否
银行借款	海宁市农商银行	10,000,000.00	6.25%	2015.9.2-2018.9.1	否
银行借款	杭州联合银行	3,500,000.00	7.34%	2015.1.13-2015.8.12	否
银行借款	杭州联合银行	2,500,000.00	6.73%	2015.7.30-2016.7.23	否
银行借款	杭州联合银行	1,000,000.00	6.72%	2015.8.17-2016.8.16	否
银行借款	杭州联合银行	1,000,000.00	6.72%	2015.8.21-2016.8.20	否
银行借款	嘉兴银行	5,000,000.00	7.50%	2015.12.25-2016.12.24	否
P2P 借款	招财宝	4,910,000.00	5.30%	2015.9.25-2016.3.23	否
P2P 借款	皮城金融	5,000,000.00	6.90%	2015.11.9-2016.5.6	否
P2P 借款	皮城金融	5,000,000.00	6.90%	2015.11.9-2016.5.6	否
P2P 借款	皮城金融	5,000,000.00	7.00%	2015.12.21-2016.6.15	否
P2P 借款	皮城金融	2,000,000.00	7.50%	2015.12.21-2016.12.13	否
P2P 借款	皮城金融	3,000,000.00	7.50%	2015.12.21-2016.12.13	否
P2P 借款	皮城金融	2,000,000.00	7.50%	2015.12.25-2016.12.13	否
P2P 借款	皮城金融	3,000,000.00	7.50%	2015.12.25-2016.12.13	否
合计		186,092,900.00			

四、利润分配情况

无

14 年已分配

无

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	在公司是否领取薪水
范水荣	董事长	男	56	中专	2015.7.17-2018.7.17	否
朱明瑞	董事、总经理	男	58	本科	2015.7.17-2018.7.17	是
范卫强	董事、常务副总经理、董事会秘书	男	34	硕士	2015.7.17-2018.7.17	是
范水毛	董事	男	54	高中	2015.7.17-2018.7.17	否
王国甫	董事	男	47	大专	2015.7.17-2018.7.17	否
何昊翔	监事会主席	男	34	本科	2015.7.17-2018.7.17	否
陈利锋	监事	男	32	本科	2015.7.17-2018.7.17	否
陆玲红	监事	女	37	本科	2015.7.17-2018.7.17	是
吴国强	副总经理	男	59	中专	2015.7.17-2018.7.17	是
郭利雅	财务总监	女	38	本科	2015.7.17-2018.7.17	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事长范水荣为公司实际控制人，范水荣与董事范水毛为兄弟关系，与董事、常务副总经理、董事会秘书范卫强为叔侄关系，董事范水毛与董事、常务副总经理、董事会秘书范卫强为叔侄关系。其他董事、监事、高级管理人员之间不存在亲戚关系。

(二)持股情况

单位：股

姓名	职务	年初持普通股股数	数量变动	年末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
范水荣	董事长	0	3,800,000	3,800,000	2.00%	0
朱明瑞	董事、总经理	1,700,000	200,000	1,900,000	1.00%	0
范卫强	董事、常务副总经理、董事会秘书	850,000	100,000	950,000	0.50%	0
吴国强	副总经理	850,000	100,000	950,000	0.50%	0
郭利雅	财务总监	850,000	100,000	950,000	0.50%	0
合计		4,250,000	4,300,000	8,550,000	4.50%	0

(三)变动情况

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

(四) 信息统计	董事长是否发生变动		是	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		是	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因
范水荣	执行董事	新任	董事长	股份公司成立后, 新任股份公司董事长
王国甫	-	新任	董事	股份公司成立后, 新任第一届董事会董事
范水毛	-	新任	董事	股份公司成立后, 新任第一届董事会董事
朱明瑞	总经理	新任	董事、总经理	股份公司成立后, 新人第一届董事会董事
范卫强	常务副总经理	新任	董事、常务副总经理, 董事会秘书	股份公司成立后, 新任第一届董事会董事, 董事会秘书
何昊翔	-	新任	监事会主席	股份公司成立后, 新任第一届监事会主席
陈利峰	-	新任	监事	股份公司成立后, 新任第一届监事会监事
陆玲红	-	新任	职工监事	股份公司成立后, 新任第一届监事会监事

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历:

范水荣先生, 1960年3月出生, 中国国籍, 无永久境外居留权, 于1977年1月毕业于嘉兴市广播电视中等专业学校, 中专学历, 于2007年10月毕业于浙江大学高级研修班。自1977年1月至1984年12月, 在许巷水泥厂任副厂长; 自1985年1月至1995年12月, 在塘桥电控机械厂任总经理; 自1996年至今, 在浙江虎霸建设机械有限公司任执行董事兼总经理; 自2006年6月至今, 在海宁虎霸集团有限公司任执行董事兼总经理; 自2006年至今, 在海宁虎霸重工有限公司任执行董事兼总经理; 自2009年至今, 在杭州奥斯汀投资有限公司任监事; 自2010年至今, 在浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司任董事; 自2012年9月至2015年7月, 在公司任执行董事; 自2015年8月至今, 在公司任董事长。

王国甫先生, 1969年10月出生, 中国国籍, 无永久境外居留权, 于2007年7月毕业于中国地质大学, 大专学历。自1986年1月至今, 在浙江虎霸建设机械有限公司历任操作工、副厂长、副总经理; 自2015年8月, 在公司任董事。

范水毛先生, 1962年6月出生, 中国国籍, 无永久境外居留权, 于1979年6月毕业于海宁市翁埠学校, 高中学历。自1986年1月至今, 在浙江虎霸建设机械有限公司历任办事员、销售科长、营销副总监; 自2012年8月至今, 在海宁虎霸工程机械设备服务有限公司任执行董事兼总经理; 自2015年8月, 在公司任董事。

朱明瑞先生, 1958年6月出生, 中国国籍, 无永久境外居留权, 2002年12月5日毕业于江苏广播电视大学, 本科学历。自1979年12月至2000年10月, 在中国农业银行海宁支行历任信贷员、市场部经理、党委委员; 自2000年10月至2012年12月, 在交通银行海宁支行历任副行长、行长; 自2014年6月至今, 在上海康安商业保理有限

公司任董事；自 2013 年 1 月至 2015 年 7 月，在公司任总经理；自 2015 年 8 月至今，在公司任董事兼总经理。

范卫强先生，1982 年 7 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 2008 年 1 月毕业于英国杜伦大学，硕士学历。自 2008 年 1 月至 2009 年 3 月，在光大证券股份有限公司任项目经理；自 2009 年 3 月至 2009 年 7 月，在中国光大集团总公司股权管理部任项目经理；自 2009 年 8 月至 2012 年 12 月，在光大金控资产管理有限公司风险管理部任高级经理，在资产管理部任总经理助理；自 2014 年 6 月至今，在上海康安商业保理有限公司任董事；自 2013 年 1 月至 2015 年 7 月，在公司任常务副总经理；自 2015 年 8 月至今，在公司任董事、常务副总经理兼董事会秘书。

何昊翔先生，1982 年 4 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 2006 年 6 月毕业于浙江科技学院，本科学历。自 2006 年 6 月至 2012 年 6 月，在中国移动海宁分公司任项目经理；自 2012 年 7 月至今，在浙江虎霸建设机械有限公司任人力资源部经理；自 2015 年 8 月，在公司任监事会主席。

陈利锋先生，1984 年 7 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 2007 年 6 月毕业于中国信息大学，本科学历。自 2007 年 10 月至今，在浙江虎霸建设机械有限公司历任财务人员、财务部副经理；自 2015 年 8 月，在公司任监事。

陆玲红女士，1979 年 3 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 1998 年 6 月毕业于浙江会计学校，本科学历。自 1998 年 6 月至 2001 年 3 月，在海宁市协作办经协石化任会计；自 2001 年 5 月至 2006 年 2 月，在浙江海利得股份任会计；自 2007 年 1 月至 2014 年 3 月，在浙江宇立塑胶有限公司任财务负责人；自 2014 年 3 月至今，在浙江康安融资租赁有限公司历任财务经理、风险管理部经理；自 2015 年 8 月，在公司任监事。

二、员工情况

(一) 在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	4	4
财务人员	4	5
业务人员	10	13
行政人员	3	3
风险管理人員	3	5
员工总计	24	30

注：可以分类为：行政管理人員、生产人員、销售人员、技术人員、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	17	22
专科	5	5
专科以下	1	2
员工总计	24	30

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 人员变动、人才引进

报告期内，公司核心团队比较稳定，企业文化建设卓有成效，保证了员工队伍的稳定，当年度离职人员 5 人，均为普通业务人员，当年度引进人才 11 人。

2. 培训和招聘

报告期内，公司主要采取网络招聘及校园招聘的方式，为公司引进新鲜血液，通过定期内部培训和不定期的外派培训的方式，提升不同岗位新进员工和已有员工的业务能力，保障了公司重要岗位员工团队的稳定，使各岗位人才形成梯队化，确保能够符合公司业务发展的需求。

3. 员工薪酬政策

报告期内，公司聘请国内知名的专业人力资源咨询公司为公司量身定制了薪酬和考核制度，以确保公司薪酬制度保持行业中上水平，考核方式有效，薪酬福利方案有吸引力。公司员工薪酬包括基本工资、绩效工资、业务提成和超额奖励等，公司福利也参照行业和地区水平制定。同时，公司也结合各部门特点制定相应的奖惩措施，激发员工的工作积极性，提高工作效率，使公司效益最大化。

4. 需公司承担费用的离退休职工人数
无。

(二)核心员工

单位：股

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量	期末股票期权数量
核心员工	4	4	4,750,000	-

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

公司的核心技术人员为公司高管朱明瑞、范卫强、吴国强、郭利雅。朱明瑞先生为公司总经理，负责公司全面经营管理，范卫强先生为公司常务副总经理、董事会秘书，分管公司风险管理、投融资工作，吴国强先生为公司副总经理，分管业务开发，郭利雅女士为公司财务总监，负责公司财务工作。核心技术人员简历如下：

朱明瑞，详见本报告“第八节一、董事、监事、高级管理人员情况”之“（三）变动情况”。

范卫强，详见本报告“第八节一、董事、监事、高级管理人员情况”之“（三）变动情况”。

吴国强先生，1957 年 9 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 1975 年 7 月毕业于江苏震泽中学，中专学历。自 1976 年 12 月至 1983 年 12 月，在海宁市信用社任财务人员；自 1984 年 1 月至 2012 年 12 月，在中国农业银行海宁支行任客户经理；自 2013 年 1 月至今，在公司任副总经理。

郭利雅女士，1978 年 12 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，于 2012 年 12 月毕业于西南大学，本科学历。自 2001 年 5 月至 2013 年 1 月，在浙江虎霸建设机械有限公司任审价办主任；自 2014 年 6 月至今，在上海康安商业保理有限公司任董事；自 2013 年 1 月至今，在公司任财务总监。

公司核心技术人员自成立以来一直保持稳定，报告期内未发生变动。

第九节 公司治理及内部控制

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

一、公司治理

(一)制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律法规以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关业务规则的要求，进行了股份制改造，建立健全了股份公司的股东大会、董事会和监事会制度以及其他重要管理制度。不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规和《公司章程》的要求，公司董事、监事和高级管理人员严格按照《公司章程》的规定履行职责。

报告期内，公司存在偶发性关联交易未按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序进行审核，主要原因是相关负责人员对上述制度理解不准确，未将关联方为本公司提供担保视为关联交易，公司已按照相关规定补充确认该等事宜，并将督促相关人员认真学习和理解公司各项治理制度。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会。公司能够平等对待所有股东，中小股东与大股东享有平等地位，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》中明确规定了股东大会的召集、召开及表决程序、股东的参会资格和对董事会的授权原则等，董事会在报告期内做到认真审议并安排股东大会的审议事项等。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重大生产经营决策、投资决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，报告期内，公司存在偶发性关联交易未按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序进行审核，主要原因是相关负责人员对上述制度理解不准确，未将关联方为本公司提供担保视为关联交易，公司已按照相关规定补充确认该等事宜，并将督促相关人员认真学习和理解公司各项治理制度。

截至报告期末，公司及公司股东、董事、监事、高级管理人员和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、公司章程的修改情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律法规以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关业务规则的要求，进行了股份制改造，制定了股份公司的《公司章程》，制定以来没有修改。

(二)三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内 会议召开的 次数	经审议的重大事项（简要描述）
股东大会	2	1. 第一次临时股东大会，审议通过股份制改造将原浙江康安融资租赁有限公司以净资产折股发起设立股份公司一应事宜，并通过股份公司《公司章程》等系列制度。2. 第二次临时股东大会，审议通过了公司向全国中小企业股份转让系统申请挂牌的议案，并通过了《关于制定关联交易管理制度、董事会秘书工作制度和投资者关系管理制度的议案》。
董事会	2	1. 选举董事长，聘任高级管理人员。2. 审议通过了公司向全国中小企业股份转让系统申请挂牌的议案，并通过了《关于制定关联交易管理制度、董事会秘书工作制度和投资者关系管理制度的议案》。
监事会	2	1. 选举监事会主席。2. 审议通过了关联交易事项。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司 2015 年度历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等，均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉尽责地履行职责和义务。

(三)公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大各项决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，报告期内存在偶发性关联交易未按照规定提交股东大会审议的不规范情形，主要原因是相关责任人员对关联交易理解有误，已按规定程序补充确认。截至报告期末，上述机构和人员均依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求，公司引入职业经理人进行管理，大股东不参与日常经营管理。公司今后将进一步改进、完善内部控制制度，为公司健康稳定的发展奠定基础。

(四)投资者关系管理情况

报告期内，公司经营取得了较好的成绩，公司向全国中小企业股份转让系统申请挂牌后，受到了数家国内知名证券公司和投资机构的关注。在和券商和投资机构的沟通中，高层对资本市场有了更深入的认识。公司自觉履行信息披露义务，并做好投资者管理工作。公司将继续通过规范和强化信息披露，加强与外部各界的信息沟通，规范资本市场运作，实现股东价值最大化和保护投资者利益。

二、内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内监事会独立运作，对本年度内监事事项未提出异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

1、业务分开情况：公司对主营的融资租赁业务拥有独立完整的营销、风控、融资体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员分开情况：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3、资产分开情况：公司合法拥有与目前业务有关的房屋、设备等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该等资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4、机构分开情况：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等在内的管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

5、财务分开情况：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善，加强制度的执行与监督，促进公司稳健的发展。

1. 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照规定进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2. 关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3. 关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、信用风险、流动性风险等的前提下，采取系统控制、强化制度建设等措施从业

务租前、租中、租后进行全面风险控制，不断完善风险控制体系。

(四)年度报告差错责任追究制度相关情况

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

报告期内，公司未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

公司已经着手制定《年度报告重大差错责任追究制度》，并在 2016 年 4 月 15 日召开的第一届董事会四次会议中审议通过。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留
审计报告编号	信会师报字[2016]第 650017 号
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
审计报告日期	2016-04-15
注册会计师姓名	李惠丰、邓红玉、邓戒刚
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3
审计报告正文： <p style="text-align: center;">审计报告</p> <p style="text-align: right;">信会师报字[2016]第 650017 号</p> <p>浙江康安融资租赁股份有限公司全体股东：</p> <p>我们审计了后附的浙江康安融资租赁股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2015 年度的合并及公司利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。</p> <p>一、 管理层对财务报表的责任</p> <p>编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>二、 注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部</p>	

控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：
李惠丰、邓红玉、邓戒刚

二〇一六年四月十五日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	(一)	65,565,448.63	63,454,380.71
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	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收票据	(二)	740,000.00	-
应收账款	(三)	3,985.00	36,092.40
预付款项	(四)	174,042.35	17,901.20
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	(五)	128,027.93	14,418,238.38
存货	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

一年内到期的非流动资产	(六)	513,619,220.33	414,927,757.80
其他流动资产	(七)	2,630,000.00	-
流动资产合计	-	582,860,724.24	492,854,370.49
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	(八)	303,450,676.17	427,325,834.72
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	(九)	-	852,864.65
固定资产	(十)	13,310,154.50	13,474,065.55
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	(十一)	204,700.77	203,846.14
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	(十二)	2,822,838.70	3,061,402.21
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	319,788,370.14	444,918,013.27
资产总计	-	902,649,094.38	937,772,383.76
流动负债：	-		
短期借款	(十四)	58,410,000.00	81,000,000.00
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
应付短期融资款	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	(十五)	69,875,850.58	98,426,700.00
应付账款	(十六)	-	28,065,350.00
预收款项	(十七)	189,650.00	116,250.00
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	(十八)	366,427.82	20,015.19
应交税费	(十九)	24,264,313.03	10,822,986.03
应付利息	(二十)	6,903,445.11	5,007,205.93
应付股利	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

其他应付款	(二十一)	236,082,469.96	212,118,148.39
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	(二十二)	135,000,000.00	52,500,000.00
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	531,092,156.50	488,076,655.54
非流动负债：	-	-	-
长期借款	(二十三)	145,659,917.22	256,745,134.00
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	145,659,917.22	256,745,134.00
负债总计	-	676,752,073.72	744,821,789.54
所有者权益：	-	-	-
股本	(二十四)	190,000,000.00	170,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	(二十五)	6,866,204.28	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	(二十六)	5,410,753.77	2,138,575.88
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	(二十七)	19,524,967.17	16,806,781.91
归属于母公司所有者权益合计	-	221,801,925.22	188,945,357.79
少数股东权益	-	4,095,095.44	4,005,236.43
所有者权益合计	-	225,897,020.66	192,950,594.22
负债和所有者权益总计	-	902,649,094.38	937,772,383.76

法定代表人：范水荣 主管会计工作负责人：郭利雅 会计机构负责人：蔡丽丽

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	-	63,542,135.22	56,492,334.72
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	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收票据	-	740,000.00	-
应收账款	(一)	3,985.00	36,092.40
预付款项	-	174,042.35	17,901.20
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	(二)	162,727.93	14,418,238.38
存货	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	513,619,220.33	414,927,757.80
其他流动资产	-	2,630,000.00	-
流动资产合计	-	580,872,110.83	485,892,324.50
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	303,450,676.17	427,325,834.72
长期股权投资	(三)	6,000,000.00	6,000,000.00
投资性房地产	-	-	852,864.65
固定资产	-	13,310,154.50	13,474,065.55
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	204,700.77	203,846.14
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	2,822,838.70	3,061,402.21
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	325,788,370.14	450,918,013.27
资产总计	-	906,660,480.97	936,810,337.77
流动负债：	-		
短期借款	-	62,410,000.00	81,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	69,875,850.58	98,426,700.00
应付账款	-	-	28,065,350.00
预收款项	-	189,650.00	116,250.00
应付职工薪酬	-	366,427.82	20,015.19
应交税费	-	24,241,067.55	10,816,130.63
应付利息	-	6,903,445.11	5,007,205.93
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	236,038,808.59	212,074,487.02
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	138,371,145.14	52,500,000.00
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	538,396,394.79	488,026,138.77
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	146,604,804.13	259,846,695.86
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	146,604,804.13	259,846,695.86
负债总计	-	685,001,198.92	747,872,834.63
所有者权益：	-	-	-
股本	-	190,000,000.00	170,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	6,866,204.28	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	5,410,753.77	2,138,575.88
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	19,382,324.00	16,798,927.26
所有者权益合计	-	221,659,282.05	188,937,503.14
负债和所有者权益总计	-	906,660,480.97	936,810,337.77

(三)合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	-	-	-
其中：营业收入	(二十八)	73,848,577.86	58,412,505.15
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	35,743,764.45	44,261,990.45
其中：营业成本	(二十八)	25,385,275.72	30,838,805.31
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
营业税金及附加	(二十九)	2,286.43	32,739.09
销售费用	(三十)	1,426,322.95	1,255,938.83
管理费用	(三十一)	10,121,516.86	5,600,737.25
财务费用	(三十二)	-237,383.54	-1,837,643.89
资产减值损失	(三十三)	-954,254.01	8,371,413.86
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	(三十四)	869,816.78	931,941.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	38,974,630.19	15,082,455.99
加：营业外收入	(三十五)	5,785,627.10	4,736,789.26
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	(三十六)	10,036.00	7,643.71
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	44,750,221.29	19,811,601.54
减：所得税费用	(三十七)	11,803,794.85	4,901,065.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	32,946,426.44	14,910,536.53
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	32,856,567.43	14,905,300.10
少数股东损益	-	89,859.01	5,236.43
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	32,946,426.44	14,910,536.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	32,856,567.43	14,905,300.10
归属于少数股东的综合收益总额	-	89,859.01	5,236.43
八、每股收益：	-	-	-
(一) 基本每股收益	-	0.17	0.09
(二) 稀释每股收益	-	0.17	-

法定代表人：范水荣 主管会计工作负责人：郭利雅 会计机构负责人：蔡丽丽

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	(四)	73,848,577.86	58,412,505.15
减：营业成本	(四)	25,637,065.27	30,881,777.17
营业税金及附加	-	2,286.43	32,739.09
销售费用	-	1,426,322.95	1,255,938.83
管理费用	-	10,120,969.44	5,594,937.25
财务费用	-	-191,587.30	-1,854,869.27
资产减值损失	-	-954,254.01	8,371,413.86
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	(五)	869,816.78	931,941.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	38,677,591.86	15,062,509.51
加：营业外收入	-	5,785,627.10	4,736,789.26
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	10,036.00	7,643.71
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	44,453,182.96	19,791,655.06
减：所得税费用	-	11,731,404.05	4,894,209.61
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	32,721,778.91	14,897,445.45
五、其他综合收益的税后净额	-	32,721,778.91	14,897,445.45
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	32,721,778.91	14,897,445.45
七、每股收益：	-	-	-
(一) 基本每股收益	-	0.17	-
(二) 稀释每股收益	-	0.17	-

(五)合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	83,529,106.13	66,316,750.72
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	(三十八)	8,087,614.08	7,370,866.77
经营活动现金流入小计	-	91,616,720.21	73,687,617.49
购买商品、接受劳务支付的现金	-	25,279,839.54	31,518,685.23
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	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

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	-	3,392,311.94	3,101,531.91
支付的各项税费	-	6,916,462.19	5,123,378.31
支付其他与经营活动有关的现金	(三十八)	7,255,394.34	5,002,935.21
经营活动现金流出小计	-	42,844,008.05	44,746,530.66
经营活动产生的现金流量净额	-	48,772,712.16	28,941,086.83
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	519,194,073.71	382,980,885.44
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	-	107,199.57	-
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	(三十八)	72,008,177.29	110,009,609.64
投资活动现金流入小计	-	591,309,450.57	492,990,495.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	115,516.60	229,078.10
投资支付的现金	-	551,421,847.51	594,081,947.00
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	(三十八)	49,676,155.97	7,366,179.68
投资活动现金流出小计	-	601,213,520.08	601,677,204.78
投资活动产生的现金流量净额	-	-9,904,069.51	-108,686,709.70
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	4,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	4,000,000.00
取得借款收到的现金	-	186,092,900.01	248,901,731.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	(三十八)	22,015,700.00	53,678,800.00
筹资活动现金流入小计	-	208,108,600.01	306,580,531.00
偿还债务支付的现金	-	237,268,116.79	127,823,422.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
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	(三十八)	15,590,850.58	89,869,000.00
筹资活动现金流出小计	-	252,858,967.37	217,692,422.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	-44,750,367.36	88,888,109.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	43,642.05	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	-5,838,082.66	9,142,486.13
加：期初现金及现金等价物余额	-	9,932,680.71	790,194.58
六、期末现金及现金等价物余额	-	4,094,598.05	9,932,680.71

法定代表人：范水荣 主管会计工作负责人：郭利雅 会计机构负责人：蔡丽丽

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	83,277,316.58	66,273,778.86
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	8,082,326.94	7,315,716.45
经营活动现金流入小计	-	91,359,643.52	73,589,495.31
购买商品、接受劳务支付的现金	-	25,279,839.58	31,518,685.23
支付给职工以及为职工支付的现金	-	3,392,311.94	3,101,531.91
支付的各项税费	-	6,859,914.05	5,123,378.31
支付其他与经营活动有关的现金	-	7,252,261.35	4,968,420.88
经营活动现金流出小计	-	42,784,326.92	44,712,016.33
经营活动产生的现金流量净额	-	48,575,316.60	28,877,478.98
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	519,194,073.71	382,980,885.44
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	-	107,199.57	-
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	-	72,008,177.29	110,009,609.64
投资活动现金流入小计	-	591,309,450.57	492,990,495.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	115,516.60	229,078.10
投资支付的现金	-	551,421,847.51	594,081,947.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	6,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	49,676,155.97	7,366,179.68
投资活动现金流出小计	-	601,213,520.08	607,677,204.78
投资活动产生的现金流量净额	-	-9,904,069.51	-114,686,709.70
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	192,942,900.01	252,401,731.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	22,015,700.00	53,678,800.00
筹资活动现金流入小计	-	214,958,600.01	306,080,531.00
偿还债务支付的现金	-	238,903,646.60	128,221,860.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	15,625,550.58	89,869,000.00
筹资活动现金流出小计	-	254,529,197.18	218,090,860.14
筹资活动产生的现金流量净额	-	-39,570,597.17	87,989,670.86
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	-	-899,350.08	2,180,440.14
加：期初现金及现金等价物余额	-	2,970,634.72	790,194.58
六、期末现金及现金等价物余额	-	2,071,284.64	2,970,634.72

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	-	16,806,781.91	4,005,236.43	192,950,594.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	-	16,806,781.91	4,005,236.43	192,950,594.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	3,272,177.89	-	2,718,185.26	89,859.01	32,946,426.44
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,856,567.43	89,859.01	32,946,426.44
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	3,272,177.89	-	-3,272,177.89	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	3,272,177.89	-	-3,272,177.89	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	-	-26,866,204.28	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	-	-26,866,204.28	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	190,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	5,410,753.77	-	19,524,967.17	4,095,095.44	225,897,020.66

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	648,831.33	-	3,391,226.36	-	174,040,057.69	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	648,831.33	-	3,391,226.36	-	174,040,057.69	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	-	13,415,555.55	4,005,236.43	18,910,536.53	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,905,300.10	5,236.43	14,910,536.53	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000.00	4,000,000.00	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000.00	4,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	-	-1,489,744.55	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	-	-1,489,744.55	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	-	16,806,781.91	4,005,236.43	192,950,594.22	

法定代表人：范水荣 主管会计工作负责人：郭利雅 会计机构负责人：蔡丽丽

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	16,798,927.26	188,937,503.14
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	16,798,927.26	188,937,503.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	3,272,177.89	2,583,396.74	32,721,778.91
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,721,778.91	32,721,778.91
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	3,272,177.89	-3,272,177.89	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	3,272,177.89	-3,272,177.89	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	-	-26,866,204.28	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	20,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	-	-26,866,204.28	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	190,000,000.00	-	-	-	6,866,204.28	-	-	-	5,410,753.77	19,382,324.00	221,659,282.05

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	648,831.33	3,391,226.36	174,040,057.69
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	648,831.33	3,391,226.36	174,040,057.69	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	13,407,700.90	14,897,445.45	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,897,445.45	14,897,445.45	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	-1,489,744.55	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,489,744.55	-1,489,744.55	-	
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	170,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,138,575.88	16,798,927.26	188,937,503.14	

浙江康安融资租赁股份有限公司 二〇一五年度财务报表附注

一、 公司的基本情况

(一) 公司概况

浙江康安融资租赁股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由海宁虎霸集团有限公司、杭州奥斯汀投资有限公司、浙江虎霸建设机械有限公司以及范水荣等 8 位自然人作为发起人，在原浙江康安融资租赁有限公司基础上整体变更设立的股份有限公司，注册资本为 190,000,000.00 元（每股面值人民币 1 元），于 2015 年 8 月 6 日取得注册号为 330481000119513 号企业法人营业执照。

截至 2015 年 12 月 31 日，公司注册资本 190,000,000.00 元，股权结构如下：

海宁虎霸集团有限公司出资人民币 117,230,000.00 元，占注册资本的 61.70%，杭州奥斯汀投资有限公司出资人民币 30,400,000.00 元，占注册资本的 16.00%，浙江虎霸建设机械有限公司出资人民币 18,620,000.00 元，占注册资本的 9.80%，范水康出资人民币 7,600,000.00 元，占注册资本的 4.00%，吴金仙出资人民币 3,800,000.00 元，占注册资本的 2.00%，王绒出资人民币 3,800,000.00 元，占注册资本的 2.00%，范水荣出资人民币 3,800,000.00 元，占注册资本的 2.00%，朱明瑞出资人民币 1,900,000.00 元，占注册资本的 1.00%，吴国强出资人民币 950,000.00 元，占注册资本的 0.50%，范卫强出资人民币 950,000.00 元，占注册资本的 0.50%，郭利雅出资人民币 950,000.00 元，占注册资本的 0.50%。

公司经营范围：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值的处理及维修、租赁交易的咨询业务（上述范围不含国家规定禁止、限制许可经营的项目）。

本公司的实际控制人为自然人范水荣。

本财务报表经公司董事会于 2016 年 4 月 15 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

上海康安商业保理有限公司

本报告期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，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——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及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 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自报告期末起至少 12 个月以内具有持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大事项。

三、 重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对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差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内,若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则不调整合并资产负债表期初数;将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 处置子公司或业务

① 一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的,按照上述原则进行会计处理。

② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常

表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司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处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日月初的汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额,除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外,均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率。

处置境外经营时,将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债;应收款项;可供出售金融资产等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益,期末将公允价值变动计入当期损益。

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收益,同时调整公允价值变动损益。

(2) 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权,以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权,包括应收账款、其他应收款等,以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。

收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融

负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对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。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(十) 应收款项坏账准备

1、 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：

将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2、 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
组合 1	除已单独计提减值准备的应收款项外，相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方组合（关联方往来）	不计提坏账准备
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	
组合 1	账龄分析法
应收融资租赁款	其他方法

(1) 组合 1 中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	5	5
1—2 年（含 2 年）	10	10
2—3 年（含 3 年）	30	30
3—4 年（含 4 年）	50	50
4—5 年（含 5 年）	80	80
5 年以上	100	100

(2) 采用其他方法的应收融资租赁款坏账准备计提如下：

应收融资租赁款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分以下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（逾期 1-6 个月，含 6 个月的客户）、次级类（逾期 6-12 个月客户）、可疑类（逾期 12-24 个月客户）及损失类（逾期 24 个月以上客户）等 5 种风险类型客户，以已逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例，计提基数还包含该客户尚

未到期部分的应收租赁款。

坏账准备按客户风险类型计提比例如下：

风险类型	坏账计提比例(%)
正常类	0.5
关注类	2
次级类	25
可疑类	50
损失类	100

3、 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单独计提坏账准备的理由：

应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应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，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，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。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所

所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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金融工具确认和计量准则核算，其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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够

对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，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；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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其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损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十二) 投资性房地产

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。

对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十三) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
机器设备	10	5.00	9.50
运输设备	5	5.00	19.00
电子及其他设备	5	5.00	19.00

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

(十四) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十五) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间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。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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(每月月末平均)乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十六) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	10 年	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4、 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十七) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十九) 收入

1、 销售商品收入的确认一般原则：

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司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本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2、 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，本公司将应收融资租赁款、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，本公司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，本公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与公司发生的初始直接费用之和的折现率。

(3) 未担保余值发生变动时的处理

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

(4) 或有租金的处理

本公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

3、 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确

定。

(2)使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

4、 其他收入

在提供其他与租赁有关的劳务时,于劳务提供完成时确认收入。

(二十) 政府补助

1、 类型

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2、 会计处理

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助,确认为递延收益,按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入;

与收益相关的政府补助,用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,取得时确认为递延收益,在确认相关费用的期间计入当期营业外收入;用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,取得时直接计入当期营业外收入。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:商誉的初始确认;除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利,且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时,递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十二) 经营租赁、融资租赁

1、 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、 融资租赁会计处理

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(二十三) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 会计政策变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

2、 会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率	备注
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	17%	注 1
营业税	按应税收入计征	5%	注 2
城市维护建设税	按免抵税额与应交流转税税额合计计征	7%	注 3

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

税种	计税依据	税率	备注
教育费附加	按免抵税额与应交流转税税额合计计征	3%	注 4
地方教育费附加	按免抵税额与应交流转税税额合计计征	2%	注 5
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%	注 6

注 1：本公司及子公司内销根据销售额的 17% 计算销项税额，按规定扣除进项税额后缴纳。

注 2：本公司及子公司根据营业额的 5% 计缴营业税。

注 3：本公司及子公司按免抵税额与应缴纳流转税税额合计的 7% 计缴城市维护建设税。

注 4：本公司及子公司按免抵税额与应缴纳流转税税额合计的 3% 计缴教育费附加。

注 5：本公司及子公司根据免抵税额与应缴纳流转税税额合计的 2% 计缴地方教育费附加。

注 6：本公司及子公司企业所得税按应纳税所得额的 25% 计缴。

(二) 税收优惠及批文

根据财政部文件，财税【2013】37 号《国家税务总局关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业应税改增值税试点税收政策的通知》，经人民银行、银监会、商务部批准经营融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行增值税即征即退政策。

五、 合并财务报表主要项目注释（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

(一) 货币资金

1、 明细情况

项目	期末余额	年初余额
库存现金		2,595.46
银行存款	29,094,598.05	29,930,085.25
其他货币资金	36,470,850.58	33,521,700.00
合计	65,565,448.63	63,454,380.71

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	36,375,850.58	33,426,700.00
履约保证金	95,000.00	95,000.00
质押定期存款	25,000,000.00	20,000,000.00
其中：定期存单	25,000,000.00	20,000,000.00
合计	61,470,850.58	53,521,700.00

(二) 应收票据

1、 应收票据分类列示

种类	期末余额	年初余额
银行承兑汇票	740,000.00	
合计	740,000.00	

2、 本报告期无已质押的应收票据情况。

3、 期末公司已背书且在资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	9,285,920.50	
合计	9,285,920.50	

4、 本报告期公司无因出票人未履约而将其转为应收账款的票据。

(三) 应收账款

1、 应收账款按种类披露

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	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								
按组合计提坏账准备的应收账款								

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
账龄分析法组合	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00
组合小计	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00

应收账款种类的说明：

- (1) 期末无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款。
(2) 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额			年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	4,100.00	205.00	5.00	37,992.00	1,899.60	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	100.00	10.00	10.00			
合计	4,200.00	215.00	5.12	37,992.00	1,899.60	5.00

- (3) 期末无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款。

2、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况：

本期转回坏账准备金额 1,684.60 元；本期无以前年度全额计提坏账准备本期收回或转回的情况。

3、 本报告期无实际核销的应收账款情况。

4、 按欠款方归集的期末余额前五名情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
陕西兴兴建筑设备租赁有限公司	4,100.00	97.62	205.00
颜传国	100.00	2.38	10.00
合计	4,200.00	100.00	215.00

5、 本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

6、 本报告期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

(四) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	174,042.35	100.00	17,901.20	100.00
合计	174,042.35	100.00	17,901.20	100.00

2、 按预付对象归集的期末余额前五名情况

单位名称	期末余额	占预付款期末余额合的比例 (%)
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	145,833.33	83.79
中国石油化工股份有限公司浙江嘉兴石油分公司	15,709.02	9.03
海宁市佳影影像工作室	12,500.00	7.18
合计	174,042.35	100.00

(五) 其他应收款

1、 其他应收款按种类披露

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	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								
按组合计提坏账准备的其他应收款								
关联方组合					14,374,000.00	99.68		
账龄分析法组合	135,043.60	100.00	7,015.67	5.20	46,566.72	0.32	2,328.34	5.00
组合小计	135,043.60	100.00	7,015.67	5.20	14,420,566.72	100.00	2,328.34	0.02
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	135,043.60	100.00	7,015.67	5.20	14,420,566.72	100.00	2,328.34	0.02

(1) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额			年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	129,773.76	6,488.69	5.00	46,566.72	2,328.34	5.00
1-2 年 (含 2 年)	5,269.84	526.98	10.00			
合计	135,043.60	7,015.67	5.20	46,566.72	2,328.34	5.00

(2) 期末无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款。

2、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期补提坏账准备金额 4,687.33 元; 本期无以前年度全额计提坏账准备本期收回或转回的情况。

3、 本报告期无实际核销的其他应收款情况。

4、 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	年初余额
单位往来	121,963.81	14,388,455.72
个人往来	13,079.79	32,111.00
合计	135,043.60	14,420,566.72

5、 按欠款方归集的期末余额前五名情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额	是否为关联方
邯郸县宏伟运输有限公司	代收诉讼费、律师费	87,788.00	1 年以内	65.01	4,389.40	否
洛阳远航能源开发有限公司	代收诉讼费、律师费	12,697.00	1 年以内	9.40	634.85	否
福建金叶建筑机械设备有限公司	其他	10,000.00	1 年以内	7.41	500.00	否
中华联合财产保险股份有限公司	代收保险费	8,538.48	1 年以内	6.32	426.92	否
李闯	代收诉讼费、律师费	4,902.00	1 年以内	3.63	245.10	否
合计		123,925.48		91.77	6,196.27	

(六) 一年内到期的非流动资产

1、 一年内到期的非流动资产情况

项目	期末余额	年初余额
应收融资租赁款	564,929,795.11	471,552,050.76
减：未实现融资收益	45,644,949.43	50,694,364.12
应收融资租赁款净值	519,284,845.68	420,857,686.64
减：长期应收款坏账准备	5,665,625.35	5,929,928.84
合计	513,619,220.33	414,927,757.80

组合中，采用其他方法计提坏账准备的一年内到期应收融资租赁款

风险类型	期末余额			年初余额		
	应收租赁款	坏账准备	计提比例%	应收租赁款	坏账准备	计提比例%
正常类	496,559,608.86	2,482,798.04	0.50	419,091,784.40	2,095,458.92	0.50
关注类	60,477,040.25	1,209,540.81	2.00	41,434,708.36	828,694.17	2.00
次级类	7,893,146.00	1,973,286.50	25.00	10,028,013.00	2,507,003.25	25.00
可疑类				997,545.00	498,772.50	50.00
损失类						
合计	564,929,795.11	5,665,625.35	1.00	471,552,050.76	5,929,928.84	1.26

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
理财产品	2,630,000.00	
合计	2,630,000.00	

(八) 长期应收款

1、 长期应收款情况

项目	期末余额	年初余额
应收融资租赁款	333,059,946.81	459,739,052.42
减：未实现融资收益	23,990,771.86	26,101,765.67
应收融资租赁款净值	309,069,174.95	433,637,286.75
减：长期应收款坏账准备	5,618,498.78	6,311,452.03
合计	303,450,676.17	427,325,834.72

2、 组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收融资租赁款：

风险类型	期末余额			年初余额		
	应收租赁款	坏账准备	计提比例（%）	应收租赁款	坏账准备	计提比例（%）
正常类	281,686,169.50	1,408,430.85	0.50	400,047,576.19	2,000,237.88	0.50
关注类	39,105,476.81	782,109.54	2.00	47,947,070.23	958,941.40	2.00
次级类	10,824,767.50	2,706,191.89	25.00	10,079,721.00	2,519,930.25	25.00
可疑类	1,443,533.00	721,766.50	50.00	1,664,685.00	832,342.50	50.00
损失类						
合计	333,059,946.81	5,618,498.78	1.69	459,739,052.42	6,311,452.03	1.37

3、 期末无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

4、 期末无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

5、 期末使用权或所有权受到限制的收融资租赁款应详见本附注“十、承诺事项及或有事项”。

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

(九) 投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 年初余额	898,679.88	898,679.88
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额	898,679.88	898,679.88
(4) 期末余额		
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 年初余额	45,815.23	45,815.23
(2) 本期增加金额	21,343.64	21,343.64
—计提或摊销	21,343.64	21,343.64

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

项目	房屋及建筑物	合计
(3) 本期减少金额	67,158.87	67,158.87
(4) 期末余额		
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值		
(2) 年初账面价值	852,864.65	852,864.65

(十) 固定资产

1、 明细情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及其他设备	合计
1. 账面原值				
(1) 年初余额	13,120,925.06	1,354,010.00	583,188.37	15,058,123.43
(2) 本期增加金额	949,185.88		39,369.57	988,555.45
—购置	50,506.00		39,369.57	89,875.57
—投资性房地产转入	898,679.88			898,679.88
(3) 本期减少金额		433,970.00		433,970.00
—处置或报废		433,970.00		433,970.00
(4) 期末余额	14,070,110.94	920,040.00	622,557.94	15,612,708.88
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	837,084.36	555,064.25	191,909.27	1,584,057.88
(2) 本期增加金额	713,707.95	215,192.55	112,538.39	1,041,438.89
—计提	646,549.08	215,192.55	112,538.39	974,280.02
—投资性房地产转入	67,158.87			67,158.87
(3) 本期减少金额		322,942.39		322,942.39
—处置或报废		322,942.39		322,942.39
(4) 期末余额	1,550,792.31	447,314.41	304,447.66	2,302,554.38
3. 减值准备				
(1) 年初余额				

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及其他设备	合计
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	12,519,318.63	472,725.59	318,110.28	13,310,154.50
(2) 年初账面价值	12,283,840.70	798,945.75	391,279.10	13,474,065.55

- 2、本报告期无暂时闲置的固定资产。
- 3、本报告期无通过融资租赁租入的固定资产情况。
- 4、本报告期无通过经营租赁租出的固定资产情况。
- 5、本报告期无未办妥产权证书的固定资产。
- 6、期末用于抵押的固定资产详见本附注“十、承诺事项及或有事项”。

(十一) 无形资产

1、 明细情况

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 年初余额	230,769.24	230,769.24
(2) 本期增加金额	25,641.03	25,641.03
—购置	25,641.03	25,641.03
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	256,410.27	256,410.27
2. 累计摊销		
(1) 年初余额	26,923.10	26,923.10
(2) 本期增加金额	24,786.40	24,786.40

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

项目	软件	合计
—计提	24,786.40	24,786.40
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	51,709.50	51,709.50
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	204,700.77	204,700.77
(2) 年初账面价值	203,846.14	203,846.14

2、 本期无未办妥产权证书的土地使用权。

3、 期末无用于抵押的无形资产。

(十二) 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,291,354.80	2,822,838.70	12,245,608.81	3,061,402.21
合计	11,291,354.80	2,822,838.70	12,245,608.81	3,061,402.21

(十三) 资产减值准备

项目	年初余额	本期计提额	本期减少额		期末余额
			转回	核销	
坏账准备	12,245,608.81		954,254.01		11,291,354.80
合计	12,245,608.81		954,254.01		11,291,354.80

(十四) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
保证借款	34,500,000.00	1,500,000.00
质押借款	23,910,000.00	79,500,000.00
合计	58,410,000.00	81,000,000.00

质押资产情况请参见附注十、（一）、7、质押资产情况。

2、 报告期无已到期未偿还的短期借款。

(十五) 应付票据

1、 明细情况

项目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票	39,875,850.58	33,426,700.00
商业承兑汇票	30,000,000.00	65,000,000.00
合计	69,875,850.58	98,426,700.00

2、 期末无已到期未支付的应付票据。

(十六) 应付账款

1、 明细情况

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）		28,065,350.00
合计		28,065,350.00

2、 期末无账龄超过一年的重要应付账款。

(十七) 预收款项

1、 明细情况

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	189,650.00	116,250.00
合计	189,650.00	116,250.00

2、 期末无账龄超过一年的重要预收款项。

(十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	7,234.39	3,571,304.66	3,227,648.40	350,890.65
离职后福利-设定提存计划	12,780.80	167,419.91	164,663.54	15,537.17
合计	20,015.19	3,738,724.57	3,392,311.94	366,427.82

2、 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴		2,683,113.85	2,342,164.59	340,949.26
(2) 职工福利费		495,990.27	495,990.27	
(3) 社会保险费	7,234.39	107,708.64	105,001.64	9,941.39
其中：医疗保险费	5,956.31	86,748.34	84,266.85	8,437.80
工伤保险费	639.04	12,543.82	12,481.19	701.67
生育保险费	639.04	8,416.48	8,253.60	801.92
(4) 住房公积金		176,451.00	176,451.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		108,040.90	108,040.90	
合计	7,234.39	3,571,304.66	3,227,648.40	350,890.65

3、 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	11,183.20	151,639.16	148,788.76	14,033.60
失业保险费	1,597.60	15,780.75	15,874.78	1,503.57
合计	12,780.80	167,419.91	164,663.54	15,537.17

(十九) 应交税费

明细情况

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	13,093,643.05	4,529,220.57
企业所得税	11,091,046.81	6,214,634.30
代扣代缴个人所得税	16,593.10	13,196.68
营业税		1,800.00

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

税费项目	期末余额	年初余额
城市维护建设税		126.00
房产税	56,362.34	56,362.34
土地使用税	1,775.52	1,775.52
教育费附加		54.00
地方教育费附加		36.00
印花税	4,892.21	5,744.62
水利基金		36.00
合计	24,264,313.03	10,822,986.03

(二十) 应付利息

明细情况

项目	期末余额	年初余额
短期借款应付利息	255,151.48	324,121.33
长期借款应付利息	6,648,293.63	4,683,084.60
合计	6,903,445.11	5,007,205.93

(二十一) 其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
租赁业务保证金	211,588,380.67	173,906,152.93
收到代垫、暂付等租金	21,700,651.12	37,485,909.32
其他	2,793,438.17	726,086.14
合计	236,082,469.96	212,118,148.39

2、期末账龄超过一年的重要其他应付款情况

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
浙江虎霸建设机械有限公司	34,061,031.81	租赁业务保证金
海宁连杭科教新城开发有限公司	20,000,000.00	租赁业务保证金
浙江蓝能燃气设备有限公司	10,799,234.69	租赁业务保证金
浙江双金机械集团股份有限公司	11,514,652.09	租赁业务保证金
合计	76,374,918.59	

(二十二) 一年内到期的非流动负债

1、 明细情况

项目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	135,000,000.00	52,500,000.00
合计	135,000,000.00	52,500,000.00

2、 报告期无已到期未偿还的一年内到期的长期借款。

(二十三) 长期借款

1、 明细情况

项目	期末余额	年初余额	利率
保证借款	20,556,916.00	156,477,778.00	6.2500%-7.6875%
质押借款	113,635,336.22	88,799,691.00	5.2500%-7.4800%
抵押借款	11,467,665.00	11,467,665.00	5.2500%-7.4800%
合计	145,659,917.22	256,745,134.00	

质押资产情况请参见附注十、（一）、7、质押资产情况。

抵押资产情况请参见附注十、（一）、6、抵押资产情况。

2、 报告期无已到期未偿还的长期借款。

(二十四) 股本

1、 明细情况

项目	年初余额	本次变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行 新股	送 股	未分配利润 转增	其他	小计	
海宁虎霸集团有限公司	104,900,000.00			12,330,000.00		12,330,000.00	117,230,000.00
范水康	6,800,000.00			800,000.00		800,000.00	7,600,000.00
范卫强	850,000.00			100,000.00		100,000.00	950,000.00
浙江虎霸建设机械有限公 司	16,650,000.00			1,970,000.00		1,970,000.00	18,620,000.00
杭州奥斯汀投资有限公司	27,200,000.00			3,200,000.00		3,200,000.00	30,400,000.00
吴金仙	3,400,000.00			400,000.00		400,000.00	3,800,000.00
王绒	3,400,000.00			400,000.00		400,000.00	3,800,000.00
俞快	3,400,000.00				-3,400,000.00	-3,400,000.00	

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

项目	年初余额	本次变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行 新股	送 股	未分配利润 转增	其他	小计	
朱明瑞	1,700,000.00			200,000.00		200,000.00	1,900,000.00
吴国强	850,000.00			100,000.00		100,000.00	950,000.00
郭利雅	850,000.00			100,000.00		100,000.00	950,000.00
范水荣				400,000.00	3,400,000.00	3,800,000.00	3,800,000.00
合计	170,000,000.00			20,000,000.00		20,000,000.00	190,000,000.00

2、 报告期股本变动情况：

(1) 2015 年 5 月，根据公司股东会决议及相关的股权转让协议，股东俞快将其持有公司 2% 的股权合计 3,400,000.00 元的股份转让给自然人股东范水荣。

(2) 2015 年 7 月，根据公司股东会决议，各股东以其所拥有的截至 2015 年 5 月 31 日止经审计的净资产 196,866,204.28 元，按 1:0.965122 的比例折合股份总额 190,000,000.00 股，每股面值 1 元，共计股本人民币 190,000,000.00 元投入，由原股东按原比例分别持有。其余净资产人民币 6,866,204.28 元计入变更后股份有限公司资本公积。

(二十五) 资本公积

1、 明细情况

项目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
资本（股本）溢价		6,866,204.28		6,866,204.28
合计		6,866,204.28		6,866,204.28

2、 变动情况说明

具体情况详见附注五、(二十四)所述。

(二十六) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,138,575.88	3,272,177.89		5,410,753.77
合计	2,138,575.88	3,272,177.89		5,410,753.77

注 1：根据公司章程的规定，公司按母公司净利润的 10% 提取法定盈余公积。

(二十七) 未分配利润

项目	期末余额	年初余额
调整前上期末未分配利润	16,806,781.91	3,391,226.36
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	16,806,781.91	3,391,226.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	32,856,567.43	14,905,300.10
减：提取盈余公积	3,272,177.89	1,489,744.55
净资产折股	26,866,204.28	
期末未分配利润	19,524,967.17	16,806,781.91

(二十八) 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	73,812,577.86	25,363,932.08	58,376,505.15	30,796,118.03
其他业务	36,000.00	21,343.64	36,000.00	42,687.28
合计	73,848,577.86	25,385,275.72	58,412,505.15	30,838,805.31

(二十九) 营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	1,800.00	29,231.32
城市维护建设税	283.75	2,046.20
教育费附加	121.61	876.94
地方教育费附加	81.07	584.63
合计	2,286.43	32,739.09

(三十) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工薪支出	1,019,679.44	717,967.54
业务宣传费	366,618.30	514,007.59
运杂费	40,025.21	23,963.70
合计	1,426,322.95	1,255,938.83

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

(三十一) 管理费用

类别	本期发生额	上期发生额
工薪支出	2,542,594.13	2,164,353.63
折旧	974,280.02	959,674.63
无形资产摊销	24,786.40	23,076.94
办公费	2,027,911.34	668,181.15
业务招待费	1,169,923.40	385,574.84
汽车费	364,438.20	300,460.71
差旅费	321,692.66	102,287.60
中介服务费	1,825,677.10	292,264.15
水电物业费	127,580.30	127,494.50
税费	176,958.62	147,737.00
其他费用	565,674.69	429,632.10
合计	10,121,516.86	5,600,737.25

(三十二) 财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出		
其中：金融机构		
减：利息收入	544,385.64	1,988,526.78
其中：金融机构	544,385.64	1,988,526.78
汇兑损失	-43,642.05	
金融机构手续费	350,644.15	150,882.89
合计	-237,383.54	-1,837,643.89

(三十三) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-954,254.01	8,371,413.86
合计	-954,254.01	8,371,413.86

(三十四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品处置时取得的投资收益	869,816.78	931,941.29
合计	869,816.78	931,941.29

(三十五) 营业外收入

1、 明细情况

项目	发生额		计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
1、非流动资产处置利得	3,828.04		3,828.04	
其中：固定资产处置利得	3,828.04		3,828.04	
政府补助	5,647,500.00	4,626,000.00	5,647,500.00	4,626,000.00
其他	134,299.06	110,789.26	134,299.06	110,789.26
合计	5,785,627.10	4,736,789.26	5,785,627.10	4,736,789.26

本期发生额政府补助的种类和金额

项目	本期发生额	备注
与收益相关的政府补助	5,647,500.00	注 1
合计	5,647,500.00	

注 1：根据海宁市人民政府文件，海金融办【2014】2 号《关于组织申报 2013 年度企业上市专项奖励资金、小额贷款公司财政补助和融资租赁公司财政补助的通知》，本公司于 2015 年 6 月收到政府补助 5,641,500.00 元，计入营业外收入。

根据中共海宁市委和海宁市人民政府文件，海委发【2009】45 号《关于加快引进培养创新型人才推动创新发展的政策意见》，本公司于 2015 年 11 月收到政府补助 6,000.00 元，计入营业外收入。

(三十六) 营业外支出

项目	发生额		计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
1、滞纳金		2,464.10		2,464.10
2、捐赠支出	10,000.00		10,000.00	
3、水利基金	36.00	5,179.61		
合计	10,036.00	7,643.71	10,000.00	2,464.10

(三十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	11,565,231.34	6,993,918.48
递延所得税调整	238,563.51	-2,092,853.47
合计	11,803,794.85	4,901,065.01

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	44,750,221.29	19,811,601.54
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	11,187,555.32	4,952,900.39
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
研发费用加计扣除的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	616,239.53	-51,835.38
所得税费用	11,803,794.85	4,901,065.01

(三十八) 现金流量表附注

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	1,761,429.38	645,550.73
利息收入	544,385.64	1,988,526.78
政府补助	5,647,500.00	4,626,000.00
其他	134,299.06	110,789.26
合计	8,087,614.08	7,370,866.77

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	366,618.30	514,007.59
运杂费	40,025.21	23,963.70
办公费	2,027,911.34	668,181.15
业务招待费	1,169,923.40	385,574.84
汽车费	364,438.20	300,460.71

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	321,692.66	102,287.60
中介机构费	1,825,677.10	292,264.15
水电物业费	127,580.30	127,494.50
其他费用	793,891.76	2,430,316.03
支付往来款	217,636.11	158,384.94
合计	7,255,394.38	5,002,935.21

3、 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到租赁业务保证金等	72,008,177.29	110,009,609.64
合计	72,008,177.29	110,009,609.64

4、 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
退还租赁业务保证金等	49,676,155.97	7,366,179.68
合计	49,676,155.97	7,366,179.68

5、 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
本期收到的非金融机构借款	14,374,000.00	
本期收回的票据保证金	7,641,700.00	53,678,800.00
合计	22,015,700.00	53,678,800.00

6、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
本期支付的非金融机构借款		64,374,000.00
本期实际支付的票据保证金	15,590,850.58	25,495,000.00
合计	15,590,850.58	89,869,000.00

(三十九) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	32,946,426.44	14,910,536.53
加：资产减值准备	-954,254.01	8,371,413.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	995,623.66	1,002,361.91
无形资产摊销	24,786.40	23,076.94
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-3,828.04	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	-43,642.05	
投资损失(收益以“-”号填列)	-869,816.78	-931,941.29
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	238,563.51	-2,092,853.47
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-950,826.03	1,435,704.08
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	17,389,679.06	6,222,788.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	48,772,712.16	28,941,086.83
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	4,094,598.05	9,932,680.71
减：现金的期初余额	9,932,680.71	790,194.58
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,838,082.66	9,142,486.13

现金和现金等价物的构成:

项目	期末余额	年初余额
一、现金	4,094,598.05	9,932,680.71
其中：库存现金		2,595.46
可随时用于支付的银行存款	4,094,598.05	9,930,085.25
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	4,094,598.05	9,932,680.71

(四十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	账面价值		受限原因
	期末余额	年初余额	
货币资金	61,470,850.58	53,521,700.00	各类保证金
投资性房地产		852,864.65	抵押借款
固定资产	12,353,827.89	12,569,480.35	抵押借款
长期应收款	158,359,951.34	174,359,311.50	保理借款

(四十一) 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
期末余额			
货币资金			
其中：美元	189.43	6.2228	1,178.78
年初余额			
货币资金			
其中：美元	605,159.91	6.1190	3,702,973.49

六、 合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

本报告期未发生非同一控制下企业合并。

(二) 同一控制下企业合并

本报告期未发生同一控制下企业合并的情况。

(三) 反向购买

本报告期未发生反向购买。

(四) 处置子公司

本报告期未处置子公司。

(五) 其他原因的合并范围变动

本报告期未发生其他原因的合并范围变动。

七、 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	
上海康安商业保理有限公司	上海	上海	服务业	60.00		新设

(二) 报告期无在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易。

(三) 报告期无在合营安排或联营企业中的权益。

(四) 报告期无重要的共同经营。

(五) 报告期无在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

八、 与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，公司风险管理部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过风险管理部门递交的报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行了解评估。公司通过对已有客户信用评级以及应收账款账龄分析来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

(二) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(三) 流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

九、 关联方及关联交易

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
海宁虎霸集团有限公司	海宁	工业	12,000.00 万元	61.70%	61.70%

本公司实际控制人：范水荣

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”

(三) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
范水荣	实际控制人
浙江虎霸建设机械有限公司	股东
海宁虎霸重工有限公司	股东浙江虎霸建设机械有限公司之子公司
浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司	实际控制人直系亲属参股企业

(四) 关联方交易

1、 本报告期销售商品、提供劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况

单位：万元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司	融资租赁资产		48.20

2、 本报告期采购商品、接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：万元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江虎霸建设机械有限公司	融资租赁资产	3,038.20	18,055.39
海宁虎霸重工有限公司	融资租赁资产	573.15	1,494.60

3、 关联方担保情况

本公司作为被担保方：

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已 经履行完毕	备注
海宁虎霸集团有限公司、浙江汉保利罗袜业有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	252.78	2014/1/15	2017/1/14	否	注 1
海宁虎霸集团有限公司、海宁市云利经编基布有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	263.01	2014/1/15	2017/1/14	否	注 2
海宁虎霸集团有限公司、浙江高达新材料有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	322.89	2014/1/15	2017/1/14	否	注 3
海宁虎霸集团有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	328.13	2014/12/26	2017/12/15	否	注 4
海宁虎霸集团有限公司、海宁市春晟经编有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	888.89	2015/9/2	2018/9/1	否	注 5
海宁虎霸集团有限公司、范水荣和俞咪英	浙江康安融资租赁股份有限公司	2,792.08	2014/6/27	2018/6/15	否	注 6
浙江虎霸建设机械有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	8,571.45	2014/6/27	2018/6/15	否	注 7
海宁虎霸集团有限公司、浙江成如旦新能源科技有限公司	浙江康安融资租赁股份有限公司	250.00	2015/7/30	2016/7/22	否	注 8
		100.00	2015/8/17	2016/8/16	否	
		100.00	2015/8/21	2016/8/20	否	
海宁虎霸集团有限公司、范水荣	浙江康安融资租赁股	500.00	2015/11/9	2016/5/6	否	注 9

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已 经履行完毕	备注
	份有限公司	500.00	2015/11/9	2016/5/6	否	
		300.00	2015/12/21	2016/12/13	否	
		200.00	2015/12/21	2016/12/13	否	
		500.00	2015/12/21	2016/6/15	否	
		300.00	2015/12/25	2016/12/13	否	
		200.00	2015/12/25	2016/12/13	否	
海宁虎霸集团有限公司	浙江康安融资租赁股 份有限公司	500.00	2015/12/25	2016/12/24	否	注 10
海宁虎霸集团有限公司	浙江康安融资租赁股 份有限公司	2,000.00	2015/5/25	2016/5/25	否	注 11

注 1: 2014 年 1 月 15 日, 海宁虎霸集团有限公司、浙江汉保利罗袜业有限公司分别与海宁市农村信用合作联社签订了编号为 8751320140000076 的《最高额保证合同》、8751320140000082 的《最高额保证合同》, 分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 2,500 万元及 700 万元的担保, 担保期限为 2014 年 1 月 15 日至 2017 年 1 月 14 日。截至 2015 年 12 月 31 日, 该项最高额保证合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁股份有限公司 252.78 万元(期限为 2014/1/15-2017/1/14), 合同编号为 8751120140000563 号的长期借款提供担保。

注 2: 2014 年 1 月 15 日, 海宁虎霸集团有限公司、海宁市云利经编基布有限公司分别与海宁市农村信用合作联社签订了编号为 8751320140000076 的《最高额保证合同》、8751320140000028 的《最高额保证合同》, 分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 2,500 万元及 730 万元的担保, 担保期限为 2014 年 1 月 15 日至 2017 年 1 月 14 日。截至 2015 年 12 月 31 日, 该项最高额保证合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁股份有限公司 263.01 万元(期限为 2014/1/15-2017/1/14), 合同编号为 8751120140000556 号的长期借款提供担保。

注 3: 2014 年 1 月 15 日, 海宁虎霸集团有限公司、浙江高达新材料有限公司分别与海宁市农村信用合作联社签订了编号为 8751320140000076 的《最高额保证合同》、8751320140000080 的《最高额保证合同》, 分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 2,500 万元及 1,000 万元的担保, 担保期限为 2014 年 1 月 15 日至 2017 年 1 月 14 日。截至 2015 年 12 月 31 日, 该项最高

额保证合同为以下借款提供担保：

为浙江康安融资租赁股份有限公司 322.89 万元（期限为 2014/1/15-2017/1/14），合同编号为 8751120140000564 号的长期借款提供担保。

注 4：2014 年 1 月 15 日，海宁虎霸集团有限公司与海宁市农村信用合作联社签订了编号为 8751320140000076 的《最高额保证合同》，为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 2,500 万元的担保，担保期限为 2014 年 1 月 15 日至 2017 年 1 月 14 日。截至 2015 年 12 月 31 日，该项最高额保证合同为以下借款提供担保：

为浙江康安融资租赁股份有限公司 328.13 万元（期限为 2014/12/26-2017/12/15），合同编号为 8751120140009643 号的长期借款提供担保。

注 5：2014 年 1 月 15 日及 2015 年 9 月 2 日，海宁虎霸集团有限公司、海宁市春晟经编有限公司与海宁市农村信用合作联社签订了编号为 8751320150000798 的《最高额保证合同》、8751320150000799 的《最高额保证合同》，分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 2,500 万元及 1,000 万元的担保，担保期限为 2014 年 1 月 15 日至 2019 年 12 月 31 日和 2015 年 9 月 2 日至 2020 年 9 月 1 日。截至 2015 年 12 月 31 日，该项最高额保证合同为以下借款提供担保：

为浙江康安融资租赁股份有限公司 888.89 万元（期限为 2015/9/2-2018/9/1），合同编号为 8751120150009117 号的长期借款提供担保。

注 6：2014 年 12 月 25 日，海宁虎霸集团有限公司、范水荣和俞咪英分别与交通银行股份有限公司嘉兴海宁长安支行签订了编号为 902B140101 的《最高额保证合同》、902B140102 的《最高额保证合同》，分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 7,075.20 万元及 7,075.20 万元的担保，担保期限为 2014 年 12 月 25 日至 2015 年 12 月 25 日。截至 2015 年 12 月 31 日，该项最高额保证合同为以下借款提供担保：

为浙江康安融资租赁股份有限公司 12,510.30 万元（期限为 2014/6/27-2018/6/15 不等）的长期借款中的 2,792.08 万元提供担保。

注 7：2013 年 11 月 29 日，浙江虎霸建设机械有限公司与交通银行股份有限公司嘉兴海宁长安支行签订期间为 2013 年 11 月 29 日至 2015 年 11 月 28 日，最高额为 8,571.45 万元，编号为 902D130010 的《最高额抵押合同》，抵押合同以抵押价值为 8,571.45 万元的房屋及土地使用权为抵押。截至 2015 年 12 月 31 日，该抵押合同为以下借款提供担保：

为浙江康安融资租赁股份有限公司 12,510.30 万元（期限为 2014/6/27-2018/6/15

不等)的长期借款中的 8,571.45 万元部分提供担保。

注 8: 2015 年 7 月 3 日, 海宁虎霸集团有限公司、浙江成如旦新能源科技有限公司分别与杭州联合农村商业银行股份有限公司海宁支行签订了编号为杭联银海宁最保字第 8011320150003543 号的《最高额保证合同》、杭联银海宁最保字第 8011320150003543-2 号的《最高额保证合同》, 分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 800 万元及 800 万元的担保, 担保期限为 2015 年 7 月 3 日至 2016 年 7 月 2 日。截至 2015 年 12 月 31 日, 该项最高额保证合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁 250.00 万元(期限为 2015/7/30-2016/7/22), 合同编号为杭联银海宁借字第 8011120150027474 号的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 100.00 万元(期限为 2015/8/17-2016/8/16), 合同编号为杭联银海宁借字第 8011120150029308 号的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 100.00 万元(期限为 2015/8/21-2016/8/20), 合同编号为杭联银海宁借字第 8011120150029945 号的短期借款提供担保。

注 9: 2015 年 11 月 3 日, 海宁虎霸集团有限公司、范水荣分别与海宁中国皮革城互联网金融服务有限公司签订了编号为海皮城保高字第 0001 号的《最高额保证合同》、海皮城保高字第 0002 号的《最高额保证合同》, 分别为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 5,000 万元及 5,000 万元的担保, 担保期限为 2015 年 11 月 3 日至 2017 年 11 月 2 日。截至 2015 年 12 月 31 日, 该项最高额保证合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁 500.00 万元(期限为 2015/11/9-2016/5/6), 合同编号为 KAZL20150001 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 500.00 万元(期限为 2015/11/9-2016/5/6), 合同编号为 KAZL20150002 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 300.00 万元(期限为 2015/12/21-2016/12/13), 合同编号为 KAZL20150003 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 200.00 万元(期限为 2015/12/21-2016/12/13), 合同编号为 KAZL20150004 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 500.00 万元(期限为 2015/12/21-2016/6/15), 合同编号为 KAZL20150005 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 300.00 万元(期限为 2015/12/25-2016/12/13), 合同编号为 KAZL20150006 的短期借款提供担保;

为浙江康安融资租赁 200.00 万元(期限为 2015/12/25-2016/12/13), 合同编号为 KAZL20150007 的短期借款提供担保。

注 10: 2015 年 12 月 14 日, 海宁虎霸集团有限公司与嘉兴银行股份有限公司

海宁支行签订了编号为 2015 年 9021 高保字第 000139 号的《最高额保证合同》、为浙江康安融资租赁股份有限公司提供最高额为 500 万元的担保,担保期限为 2015 年 12 月 14 日至 2017 年 12 月 31 日。截至 2015 年 12 月 31 日,该项最高额保证合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁 500.00 万元(期限为 2015/12/25-2016/12/24),合同编号为 2015 年 9021 流借字第 00372 号的短期借款提供担保。

注 11: 本公司 2015 年 3 月 25 日与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行签订了编号为 2015 信杭嘉宁银最保字第 ZB038 号的最高额保证合同,为浙江虎霸建设机械有限公司与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行形成的 6,000.00 万债权本金及其相应的利息、罚息及违约金等应付费用之和提供担保,具体担保情况详见下述“本公司作为担保”说明

为保证公司对浙江虎霸建设机械有限公司担保债权的全额追偿,由浙江虎霸建设机械有限公司控股母公司海宁虎霸集团有限公司对本公司在给浙江虎霸建设机械有限公司的担保的全部义务和责任承担反担保,三方于 2015 年 3 月 25 日共同签署《反担保协议》。

本公司作为担保方:

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经 履行完毕	备注
浙江康安融资租赁股份有限公司	浙江虎霸建设机械有限公司	1,000.00	2015/3/25	2016/3/21	否	备注
		500.00	2015/5/14	2016/4/21	否	
		500.00	2015/5/14	2016/5/11	否	

备注:

本公司 2015 年 3 月 25 日与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行签订了编号为 2015 信杭嘉宁银最保字第 ZB038 号的最高额保证合同,为浙江虎霸建设机械有限公司与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行形成的 6,000.00 万债权本金及其相应的利息、罚息及违约金等应付费用之和提供担保,担保期限为 2015 年 3 月 25 日至 2016 年 3 月 25 日。截至 2015 年 12 月 31 日,该保证合同为浙江虎霸建设机械有限公司以下票据贴现业务提供担保:

- ①为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 1,000.00 万元商业承兑汇票(票据日期 2015.3.25-2016.3.21)业务提供担保。
- ②为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 500.00 万元商业承兑汇票(票据日期 2015.5.14-2016.4.21)业务提供担保。
- ③为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 500.00 万元商

业承兑汇票（票据日期 2015.5.14-2016.5.11）业务提供担保。

4、 其他关联交易
无。

(五) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	占期末余额 比重（%）	账面余额	占期末余额 比重（%）
其他应收款	浙江虎霸建设机械有限公司			1,437.40	99.68
	合计			1,437.40	99.68
长期应收款	浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司	36.87	0.04	79.68	0.12
	合计	36.87	0.04	79.68	0.12

2、 应付项目

单位：万元

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	占期末余额 比重（%）	账面余额	占期末余额 比重（%）
应付票据	浙江虎霸建设机械有限公司	3,590.00	51.38	6,800.00	69.09
	合计	3,590.00	51.38	6,800.00	69.09
其他应付款	浙江鑫鑫工程机械租赁股份有限公司	11.97	0.05	11.97	0.06
	浙江虎霸建设机械有限公司	3,406.10	14.43	4,188.61	19.75
	海宁虎霸重工有限公司	75.83	0.32	88.26	0.42
	合计	3,493.90	14.80	4,288.84	20.22

十、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

- 1、 已签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出。
无。
- 2、 已签订的正在或准备履行的大额发包合同及财务影响。
无。

3、 已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响。

无。

4、 已签订的正在或准备履行的并购协议。

无。

5、 已签订的正在或准备履行的重组计划。

无。

6、 抵押资产情况

被担保单位	抵押权人	抵押物	抵押物金额		借款金额(万元)	备注
			账面原值	账面净值		
浙江康安融资租赁股份有限公司	交通银行股份有限公司 嘉兴海宁长安支行	房屋	13,470,110.94	12,353,827.89	1,146.77	注 1

注 1: 2014 年 5 月 7 日, 浙江康安融资租赁股份有限公司与交通银行股份有限公司嘉兴海宁长安支行签订期间为 2014 年 5 月 7 日至 2017 年 5 月 7 日, 最高额为 1,146.77 万元, 编号为 902D140005 的《最高额抵押合同》, 抵押合同以原值为 13,470,110.94 元, 净值为 12,353,827.89 元的房屋及土地使用权为抵押。截至 2015 年 12 月 31 日, 该抵押合同为以下借款提供担保:

为浙江康安融资租赁股份有限公司 12,510.30 万元(期限为 2014/6/27-2018/6/15 不等)的长期借款中的 1,146.77 万元部分提供担保。

7、 质押资产情况

被担保单位	质押物	质押权人	质押物账面原值		借款金额 (万元)	备注
			原币金额	人民币金额		
浙江康安融资租赁股份有限公司	长期应收款	交通银行股份有限公司 嘉兴海宁长安支行	158,359,951.34	158,359,951.34	12,510.30	注 1
浙江康安融资租赁股份有限公司	定期存单	阳光财产保险股份有限公司、华夏银行股份有限公司海宁支行	5,000,000.00	5,000,000.00	245.50 245.50	注 2
浙江康安融资租赁股份有限公司	定期存单	华夏银行股份有限公司 海宁支行	10,000,000.00 10,000,000.00	10,000,000.00 10,000,000.00	950.00 950.00	注 3

注 1: 2014 年 6 月 27 日至 2015 年 11 月 25 日不等, 浙江康安融资租赁股份有限公司与交通银行股份有限公司嘉兴海宁长安支行签订了编号为 902G130004

号等《公开性有追索权国内保理合同》，以账面原值为 158,359,951.34 元的长期应收款为质押物。截至 2015 年 12 月 31 日，该质押的长期应收款为公司 12,510.30 万元的（期限为 2014/6/27-2018/6/15 不等）的长期借款提供担保。

注 2：2015 年 9 月 23 日，浙江康安融资租赁股份有限公司与阳关财产保险股份有限公司、华夏银行股份有限公司海宁支行签订了编号为 HXZY0011 号《质押合同》，以账面原值为 500.00 万元的定期存单为质押物。截至 2015 年 12 月 31 日，该质押的定期存单为以下借款提供担保：

（1）为浙江康安融资租赁股份有限公司 245.50 万元（期限为 2015/9/25-2016/3/23），合同编号为 046920150924010001 号的短期借款提供担保。

（2）为浙江康安融资租赁股份有限公司 245.50 万元（期限为 2015/9/25-2016/3/23），合同编号为 046920150924010002 号的短期借款提供担保。

注 3：2015 年 11 月 11 日和 2015 年 11 月 24 日，浙江康安融资租赁股份有限公司与华夏银行股份有限公司海宁支行签订了编号为 HZ3010120150156-31 和 HZ3010120150169-31 的《质押合同》，分别以一张账面原值为 1,000.00 万元的定期存单为质押物，合计 2,000.00 万元。截至 2015 年 12 月 31 日，该质押的定期存单分别为以下借款提供担保：

（1）为浙江康安融资租赁股份有限公司 950.00 万元（期限为 2015/11/11-2016/5/11），合同编号为 HZ3010120150156 号的短期借款提供担保。

（2）为浙江康安融资租赁股份有限公司 950.00 万元（期限为 2015/11/24-2016/5/24），合同编号为 HZ3010120150169 号的短期借款提供担保。

8、 其他重大财务承诺事项。

无。

(二) 或有事项

1、 期末未决诉讼或仲裁

原告	被告	起诉时间	案由	起诉金额	判决/调解金额	诉讼状态	备注
本公司	吴新卢、吴苗兰	2015 年 9 月 17 日	租赁合同纠纷 (客户欠款)	359,007.00 元 (租金)		尚未判决	
本公司	陕西安基建筑设备租赁有限公司	2015 年 12 月 8 日	租赁合同纠纷 (客户欠款)	11,665,654.00 元 (租金)		尚未判决	
本公司	李晓杭、朱倩霞	2015 年 12 月 8 日	租赁合同纠纷 (客户欠款)	1,562,526.00 元 (租金)		尚未判决	
本公司	邯郸县宏伟运输有限公司	2015 年 12 月 16 日	租赁合同纠纷	8,380,573.00 元 (租金)、		尚未判决	

原告	被告	起诉时间	案由	起诉金额	判决/调解金额	诉讼状态	备注
			(客户欠款)	662,500.00 元 (留购款)			

2、截至期末为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响。

(1) 本公司 2014 年 8 月 28 日与杭州联合银行股份有限公司海宁支行签订了编号为杭联银（海宁）保字第 8011320140003305 的保证合同，为海宁市恒泰基布有限公司与杭州联合银行股份有限公司海宁支行签订的编号为 8011120140022429 的固定资产资产借款提供 190.00 万（期限 2014.8.28-2016.8.27）的担保。

(2) 本公司 2015 年 3 月 25 日与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行签订了编号为 2015 信杭嘉宁银最保字第 ZB038 号的最高额保证合同，为浙江虎霸建设机械有限公司与中信银行股份有限公司嘉兴海宁支行形成的 6,000.00 万债权本金及其相应的利息、罚息及违约金等应付费用之和提供担保，担保期限为 2015 年 3 月 25 日至 2016 年 3 月 25 日。截至 2015 年 12 月 31 日，该保证合同为浙江虎霸建设机械有限公司以下票据贴现业务提供担保：

①为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 1,000.00 万元商业承兑汇票（票据日期 2015.3.25-2016.3.21）业务提供担保。

②为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 500.00 万元商业承兑汇票（票据日期 2015.5.14-2016.4.21）业务提供担保。

③为浙江虎霸建设机械有限公司向中信银行股份有限公司贴现 500.00 万元商业承兑汇票（票据日期 2015.5.14-2016.5.11）业务提供担保。

2015 年 3 月 25 日，海宁虎霸集团有限公司与本公司及浙江虎霸建设机械有限公司共同签署《反担保协议》，由海宁虎霸集团有限公司对本公司在本项担保项下的全部义务与责任承担反担保。

十一、资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后利润分配情况说明

根据公司 2016 年第一届董事会第四次会议决议，公司拟定 2015 年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

(二) 其他资产负债表日后事项说明

本公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项说明

无。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按种类披露

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	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								
按组合计提坏账准备的应收账款								
账龄分析法组合	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00
组合小计	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	4,200.00	100.00	215.00	5.12	37,992.00	100.00	1,899.60	5.00

应收账款种类的说明：

(1) 本报告期内无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款。

(2) 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额			年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	4,100.00	205.00	5.00	37,992.00	1,899.60	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	100.00	10.00	10.00			
合计	4,200.00	215.00	5.12	37,992.00	1,899.60	5.00

2、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 1,684.60 元；本期无以前年度全额计提坏账准备本期收回或转回的情况。

3、 本报告期无实际核销的应收账款情况。

4、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	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
陕西兴兴建筑设备租赁有限公司	4,100.00	97.62	205.00
颜传国	100.00	2.38	10.00
合计	4,200.00	100.00	215.00

5、本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

6、本报告期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债。

(三)其他应收款

1、其他应收款按种类披露

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	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								
按组合计提坏账准备的其 他应收款								
关联方往来	34,700.00	20.44			14,374,000.00	99.68		
账龄分析法组合	135,043.60	79.56	7,015.67	5.20	46,566.72	0.32	2,328.34	5.00
组合小计	169,743.60	100.00	7,015.67	4.13	14,420,566.72	100.00	2,328.34	0.02
单项金额虽不重大但单项计 提坏账准备的其他应收款								
合计	169,743.60	100.00	7,015.67	4.13	14,420,566.72	100.00	2,328.34	0.02

其他应收款种类的说明：

(1) 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额			年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	129,773.76	6,488.69	5.00	46,566.72	2,328.34	5.00
1-2 年 (含 2 年)	5,269.84	526.98	10.00			
合计	135,043.60	7,015.67	5.20	46,566.72	2,328.34	5.00

(2) 期末无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款。

2、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期补提坏账准备金额 4,687.33 元；本期无以前年度全额计提坏账准备本期收回或转回的情况。。

3、 本报告期无实际核销的其他应收款情况。

4、 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	年初余额
单位往来	156,663.81	14,388,455.72
个人往来	13,079.79	32,111.00
合计	169,743.60	14,420,566.72

5、 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	性质或内容	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
邯郸县宏伟运输有限公司	代收诉讼费、律师费	87,788.00	1 年以内	51.72	4,389.40
上海康安商业保理有限公司	往来款	34,700.00	1 年以内	20.44	
洛阳远航能源开发有限公司	代收诉讼费、律师费	12,697.00	1 年以内	7.48	634.85
福建金叶建筑机械设备有限公司	往来款	10,000.00	1 年以内	5.89	500.00
中华联合财产保险股份有限公司	代收保险费	8,538.48	1 年以内	5.03	426.92
合计		153,723.48		90.56	5,951.17

6、 本报告期无涉及政府补助的应收款项。

7、 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

8、 本报告期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债。

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,000,000.00		6,000,000.00	6,000,000.00		6,000,000.00
合计	6,000,000.00		6,000,000.00	6,000,000.00		6,000,000.00

对子公司的投资

被投资单位	年初余额	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
上海康安商业保理有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
合计	6,000,000.00			6,000,000.00		

(四) 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	73,812,577.86	25,615,721.63	58,376,505.15	30,796,118.03
其他业务	36,000.00	21,343.64	36,000.00	42,687.28
合计	73,848,577.86	25,637,065.27	58,412,505.15	30,838,805.31

(五) 投资收益

投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品处置时取得的投资收益	869,816.78	931,941.29
合计	869,816.78	931,941.29

十四、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额
非流动资产处置损益	3,828.04
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（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	5,647,500.00
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	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
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	869,816.78
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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	124,299.06
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
所得税影响额	-1,661,360.98
少数股东权益影响额（税后）	
合计	4,984,082.90

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

(二) 净资产收益率及每股收益:

本期发生额	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益 (元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	16.00	0.17	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司股东的净利润	13.57	0.15	0.15

浙江康安融资租赁股份有限公司
2015 年度报告

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

浙江省海宁市海昌南路 357 号海宁金融中心 C 座 11 层