



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.

一季度报告

2017

## 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）保证季度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季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季度报告的董事	否
是否审计	否

### 【备查文件目录】

文件存放地点	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 楼
备查文件	公司 2017 年第一季度报告
	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
	第一届董事会第十次会议决议公告
	第一届监事会第七次会议决议公告
	报告期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以及公告的原稿

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

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 楼
主办券商	中信证券股份有限公司
会计师事务所（如有）	不适用

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	范卫强
电话	0573-80770902
传真	0573-80770900-806
电子邮箱	fanwq@kaleasing.cn
公司网址	<a href="http://www.kaleasing.cn">http://www.kaleasing.cn</a>
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

### 三、运营概况

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
分层层次	基础层
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
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	190,000,000
控股股东	海宁虎霸集团有限公司
实际控制人	范水荣

## 第二节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况

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。

报告期内，公司实现营业收入 2,473.90 万元，与去年同期相比增长 27.94%，主要原因是随着公司业务投放量增加，利息收入增长；另一方面，公司业务成功转型后，非厂商业务的服务费收入显著增加。

公司营业成本 708.70 万元，与去年同期相比增长 52.81%，主要原因为随着公司业务规模的不断扩大，公司相应的借款利息支出随之增长。

公司销售费用相比上年同期增长 21.95%，主要原因是薪酬制度改革后员工薪酬提高，此外公司成功挂牌新三板后，也加强了宣传力度。

公司管理费用相比上年同期增长 40.74%，主要原因是薪酬制度改革后员工薪酬提高，公司人员有所增加，以及相应的办公费用、差旅费用等有所增加；此外，为推进资产证券化项目，额外支付的中介服务费。

公司财务费用相比上年同期减少 41.54%，主要原因是财务费用项下主要包含银行汇兑手续费支出和银行存款利息收入。报告期内财务费用项下闲置资金的利息收入也相应减少。

公司报告期内毛利率为 71.35%，而去年同期为 76.02%，营业利润相比上年增长 16.07%，净利润相比上年同期增加 15.38%。毛利率下降的主要原因公司医疗器械租赁正在进行租后回访，新增医疗器械租赁业务暂停，而银行授信之后又面临立即提款的压力，因此公司闲置资金增加，毛利率下降。营业利润和净利润增长的原因为公司业务投放量增加。

报告期内，公司实现营业外收入相比上年同期增加 3.80%，主要原因是逾期利息收入的增加。

报告期末，公司资产总额 114,004.02 万元，较 2016 年末增长 4.01%；负债总额 83,356.25 万元，较 2016 年末增长 4.01%；归属于母公司所有者的股东权益 28,524.40 万元，较 2016 年末增长 3.99%。

公司经营合法合规，相关监管指标符合主管部门的相关规定，具体如下：

根据商务部 2013 年 9 月发布的《商务部关于印发<融资租赁企业监督管理办法>的通知》（商流通发[2013]337 号），《融资租赁企业监督管理办法》第二十二条之规定，融资租赁企业的风险资产不得超过净资产总额的 10 倍。截至 2017 年 3 月 31 日，公司风险资产为 105,308.94 万元，净资产为 28,524.40 万元，满足上述要求。

同时，该办法二十八条规定，省级商务主管部门要定期对企业关联交易比例、风险资产比例、单一承租人业务比例、租金逾期率等关键指标进行分析。2017 年 1-3 月，公司有销售商品、提供劳务的关联交易，采购商品、接受劳务的关联交易总额为 615.00 万元，占当期采购总额的比重不足 4.22%；单一承租人业务比例均小于 9.19%，不存在单一客户依赖的情形。截至 2017 年 3 月 31 日，公司的逾期租金率为 2.10%，与上年同期保持稳定，同时公司亦采取了保证金和厂商担保的措施，降低了逾期租金无法收回的可能性，有效控制了承租人的信用风险。

### 二、风险及控制

#### 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。

#### 10. 报告期内从事医疗器械融资租赁业务未取得《医疗器械经营许可证》的风险

公司已于2016年7月1日取得《医疗器械经营许可证》，但2016年7月1日之前公司实际已开展医疗器械融资租赁业务。尽管目前浙江省尚未出台明确融资租赁企业需取得该许可证的相关法律法规，但仍然无法排除公司因该等事项而被有关部门处罚的情形。

应对措施：未来，公司将加强法律法规培训和医疗行业业务知识学习，组织行业法律法规汇编，力图使公司经营管理更加规范。

#### 11. 短期偿债能力下降的风险

公司期初的流动比率为0.77，期末的流动比率为0.88。公司近年来经营状况良好，营业收入保持稳定，公司间接融资渠道通畅，银行资信状况良好，无不良信用记录。虽然报告期内公司的利息保障倍数上升，资产负债率下降，在一定程度上增强了公司的偿债能力，但是不排除公司经营出现波动，特别是公司的资金回笼出现短期困难时，将存在一定的短期偿债风险。

应对措施：针对该事项，公司采取了三方面的应对措施：第一，公司积极提高资金的使用效率；第二，在项目投放中更加注重风险控制；第三，加大了应收账款的催收力度。

### 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，在报告期内均严格遵守了上述承

诺，未有任何违背。

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	24,738,979.21	19,336,757.06	27.94
毛利率%	71.35	76.02	-
归属于挂牌公司股东的净利润	10,937,011.52	9,801,520.01	11.58
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,278,062.79	9,208,553.63	11.61
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）	3.91	4.32	-
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）	3.67	4.06	-
基本每股收益	0.06	0.05	20.00

#### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,140,040,225.04	1,096,058,592.31	4.01
负债总计	833,562,504.97	800,921,292.77	4.08
归属于挂牌公司股东的净资产	285,244,001.36	274,306,989.84	3.99
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.50	1.44	4.17
资产负债率%	73.12	73.07%	-
流动比率	0.88	0.77	-
利息保障倍数	3.13	3.85	-



### 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	9,870,769.96	5,457,235.13	80.87
应收账款周转率	53.02	4,914.05	-
存货周转率	-	-	-

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.01	2.47	-
营业收入增长率%	27.94	27.59	-
净利润增长率%	15.38	90.82	-

### 五、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非经常性损益合计	878,598.31
所得税影响数	-219,649.58
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	658,948.73

### 六、主要会计报表项目、财务指标发生重大变动的情况及原因

#### （一）资产负债类主要数据变动情况及变动原因

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	变动幅度	变动额占报告期总资产比例	变动原因
货币资金	65,600,759.26	26,677,273.63	145.91%	3.41%	A
应收账款	200,721.85	732,433.85	-72.60%	-0.05%	B
预付款项	214,026.40	12,326.40	1,636.33%	0.02%	C
其他应收款	5,325,148.35	347,340.35	1,433.12%	0.44%	D
短期借款	46,200,000.00	74,500,000.00	-37.99%	-2.48%	E
应付账款	360,000.00	18,536,040.00	-98.06%	-1.59%	F
预收账款	75,988.31	8,600.00	783.59%	0.01%	G
长期借款	245,768,121.94	182,753,580.71	34.48%	5.53%	H

A 货币资金相比期初增长 145.91%，主要原因是报告期内银行借款增加所致。

B 应收账款相比期初减少 72.60%，主要原因是期末应收账款部分收回。

C 预付款项相比期初增长 1,636.33%，主要原因是券商的预付款项在本报告期内还未取得相应票据。

D 其他应收款相比期初增长 1,433.12%，主要原因是支付转租赁融资业务的保证金。

E 短期借款相比期初减少 37.99%，主要原因是期初的短期借款一部分在本报告期内到期结束。

F 应付账款相比期初减少 98.06%，主要原因是期初的应付账款已在本报告期内支付。

G 预收账款相比期初增长 783.59%，主要原因是期末业务服务费的收取。

H 长期借款相比期初增长 34.48%，主要原因是报告期内新增的长期借款业务增加。

## (二) 损益类主要数据变动情况及变动原因

项目	2017年1-3月	2016年1-3月	变动幅度	变动额占报告期利润总额比例	变动原因
营业收入	24,738,979.21	19,336,757.06	27.94%	35.73%	A
营业成本	7,087,039.34	4,637,805.76	52.81%	16.20%	B
税金及附加	37,092.94	0.00	-	0.25%	C
销售费用	589,919.50	483,726.80	21.95%	0.70%	D
管理费用	2,859,526.46	2,031,772.27	40.74%	5.47%	E
财务费用	-76,561.42	-130,966.21	-41.54%	0.36%	F
投资收益	116,038.34	55,957.84	107.37%	0.40%	G
利润总额	15,120,560.70	13,104,831.35	15.38%	13.33%	H

A 营业收入相比去年同期相比增长 27.94%，主要原因是随着公司业务投放量增加，利息收入增长；另一方面，公司业务成功转型后，非厂商业务的服务费收入显著增加。

B 公司营业成本相比去年同期增长 52.81%，主要原因为公司业务规模扩大，相应的借款利息支出随之增长。

C 税金及附加增加胡主要原因是财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、城建税、教育费附加、印花税等从“管理费用”重分类至“税金及附加”项目，2016 年 5 月 1 日之前发生的相关税费不予调整。比较数据不予调整。

D 销售费用相比上年同期增长 21.95%，主要原因是薪酬制度改革后员工薪酬提高，此外公司成功挂牌新三板后，也加强了宣传力度。

E 管理费用相比上年同期增长 40.74%，主要原因是薪酬制度改革后员工薪酬提高，公司人员有所增加，以及相应的办公费用、差旅费用等有所增加；此外，为推进资产证券化项目，额外支付的中介服务费。

F 财务费用相比上年同期减少 41.54%，主要原因为银行承兑汇票保证金利息的减少。

G 投资收益相比上年同期增长 107.37%，主要原因是报告期内购买银行理财的平均计息期间增加所致。

H 利润总额相比去年同期增长 15.38%，主要原因是随着公司业务规模的不断扩大，收入增长的同时，严格把控成本费用，加强逾期租金的清理。

### (三) 现金流量类主要数据变动情况及变动原因

项目	2017年1-3月	2016年1-3月	变动幅度	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	9,870,769.96	5,457,235.13	80.87%	A
投资活动产生的现金流量净额	-31,444,074.33	28,638,918.83	-209.79%	B
筹资活动产生的现金流量净额	65,505,290.00	4,601,711.58	1,323.50%	C

A 经营活动产生的现金流入主要反应了收回的租金中利息收入部分，经营活动产生的现金流出主要反应了支付的利息支出和承兑保证金的到期支付。报告期内，经营活动产生的现金流量良好。

B 投资活动产生的现金流入主要反应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应了投放融资租赁款的金额。报告期内，投资活动产生的现金流量净额是负数，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。

C 筹资活动产生的现金流入主要反应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应了偿还债务支付的现金。公司2017年1-3月筹资活动现金流量净额较2016年1-3月明显增加，反映了公司借款金额超过了还款的金额，充分说明了公司业务不断扩张的趋势。

## 四、财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	-
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：-	

### 二、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项 目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	65,600,759.26	26,677,273.63
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	164,893.00	200,000.00
应收账款	200,721.85	732,433.85
预付款项	214,026.40	12,326.40
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	5,325,148.35	347,340.35
买入返售金融资产		
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  
2017年第一季度报告

一年内到期的非流动资产	445,404,392.89	448,589,904.38
其他流动资产		
流动资产合计	516,909,941.75	476,559,278.61
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	607,685,053.47	603,804,421.36
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	12,146,465.71	12,387,153.82
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	268,803.16	277,777.57
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,029,960.95	3,029,960.95
其他非流动资产		
非流动资产合计	623,130,283.29	619,499,313.70
资产总计	1,140,040,225.04	1,096,058,592.31
流动负债：		
短期借款	46,200,000.00	74,500,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	54,551,500.00	59,560,000.00
应付账款	360,000.00	18,536,040.00
预收款项	75,988.31	8,600.00
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	28,278.36	1,487,850.55
应交税费	40,165,321.29	37,990,374.73

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

应付利息	4,877,087.89	4,877,087.89
应付股利		
其他应付款	232,288,202.34	242,606,502.82
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	209,248,004.84	178,601,256.07
其他流动负债		
流动负债合计	587,794,383.03	618,167,712.06
非流动负债：		
长期借款	245,768,121.94	182,753,580.71
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	245,768,121.94	182,753,580.71
负债合计	833,562,504.97	800,921,292.77
所有者权益（或股东权益）：		
股本	190,000,000.00	190,000,000.00
其他权益工具		
其中： 优先股		
永续债		
资本公积	6,866,204.28	6,866,204.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	10,550,978.09	10,550,978.09
一般风险准备		
未分配利润	77,826,818.99	66,889,807.47
归属于母公司所有者权益合计	285,244,001.36	274,306,989.84
少数股东权益	21,233,718.71	20,830,309.70

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

所有者权益总计	306,477,720.07	295,137,299.54
负债和所有者权益总计	1,140,040,225.04	1,096,058,592.31

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

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项 目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	63,057,332.45	23,354,052.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	164,893.00	200,000.00
应收账款	200,721.85	732,433.85
预付款项	214,026.40	12,326.40
应收利息		
应收股利	-	-
其他应收款	5,325,148.35	347,340.35
存货	-	-
划分为持有待售的资产	-	-
一年内到期的非流动资产	445,404,392.89	448,589,904.38
其他流动资产		
流动资产合计	514,366,514.94	473,236,057.58
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	607,685,053.47	603,804,421.36
长期股权投资	30,000,000.00	30,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	12,146,465.71	12,387,153.82
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	268,803.16	277,777.57
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		



浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

递延所得税资产	3,029,960.95	3,029,960.95
其他非流动资产		
非流动资产合计	653,130,283.29	649,499,313.70
资产总计	1,167,496,798.23	1,122,735,371.28
流动负债：		
短期借款	46,200,000.00	74,500,000.00
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	54,551,500.00	59,560,000.00
应付账款	360,000.00	18,536,040.00
预收款项	75,988.31	8,600.00
应付职工薪酬	28,278.36	1,487,850.55
应交税费	39,785,447.17	37,798,424.44
应付利息	4,877,087.89	4,877,087.89
应付股利	-	-
其他应付款	232,285,020.97	242,603,321.45
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	226,761,572.73	194,607,829.67
其他流动负债		
流动负债合计	604,924,895.43	633,979,154.00
非流动负债：		
长期借款	279,178,479.52	215,694,692.01
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	279,178,479.52	215,694,692.01
负债合计	884,103,374.95	849,673,846.01
所有者权益（或股东权益）：		
股本	190,000,000.00	190,000,000.00
其他权益工具	-	-
其中： 优先股	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

永续债	-	-
资本公积	6,866,204.28	6,866,204.28
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	10,550,978.09	10,550,978.09
未分配利润	75,976,240.91	65,644,342.90
所有者权益合计	283,393,423.28	273,061,525.27
负债和所有者权益总计	1,167,496,798.23	1,122,735,371.28

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

### (三) 合并利润表

单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	24,738,979.21	19,336,757.06
其中：营业收入	24,738,979.21	19,336,757.06
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	10,497,016.82	7,022,338.62
其中：营业成本	7,087,039.34	4,637,805.76
利息支出	-	-
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
税金及附加	37,092.94	-
销售费用	589,919.50	483,726.80
管理费用	2,859,526.46	2,031,772.27
财务费用	-76,561.42	-130,966.21
资产减值损失	-	-
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）	116,038.34	55,957.84
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）	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

三、营业利润（亏损以“－”号填列）	14,358,000.73	12,370,376.28
加：营业外收入	762,559.97	734,664.00
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		208.93
其中：非流动资产处置损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	15,120,560.70	13,104,831.35
减：所得税费用	3,780,140.17	3,276,207.84
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	11,340,420.53	9,828,623.51
归属于母公司所有者的净利润	10,937,011.52	9,801,520.01
少数股东损益	403,409.01	27,103.50
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	11,340,420.53	9,828,623.51
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,937,011.52	9,801,520.01
归属于少数股东的综合收益总额	403,409.01	27,103.50
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.06	0.05
（二）稀释每股收益	0.06	0.05

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	24,738,979.21	19,336,757.06
减：营业成本	8,435,577.75	4,727,791.89
营业税金及附加	33,861.02	
销售费用	589,919.50	483,726.80
管理费用	2,859,526.46	2,031,772.27
财务费用	-77,171.22	-130,607.32
资产减值损失	-	-
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）	116,038.34	55,957.84
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）	13,013,304.04	12,280,031.26
加：营业外收入	762,559.97	734,664.00
其中：非流动资产处置利得	-	-
减：营业外支出	-	208.93
其中：非流动资产处置损失	-	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	13,775,864.01	13,014,486.33
减：所得税费用	3,443,966.00	3,253,621.58
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	10,331,898.01	9,760,864.75
五、其他综合收益的税后净额	10,331,898.01	9,760,864.75
（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	10,331,898.01	9,760,864.75

七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.05	0.05
（二）稀释每股收益	0.05	0.05

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

## （五）合并现金流量表

单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	30,214,074.19	21,750,770.72
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	866,494.06	967,896.74
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>31,080,568.25</b>	<b>22,718,667.46</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	9,891,509.17	8,822,014.55
客户贷款及垫款净增加额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	2,607,168.24	1,247,878.12
支付的各项税费	3,828,920.00	3,094,666.45
支付其他与经营活动有关的现金	4,882,200.88	4,096,873.21
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>21,209,798.29</b>	<b>17,261,432.33</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,870,769.96</b>	<b>5,457,235.13</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	140,913,161.92	171,824,584.12
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	-	-

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

回的现金净额		
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	16,718,878.00	26,989,591.94
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>157,632,039.92</b>	<b>198,814,176.06</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		13,880.00
投资支付的现金	164,419,540.00	150,039,050.00
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	24,656,574.25	20,122,327.23
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>189,076,114.25</b>	<b>170,175,257.23</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-31,444,074.33</b>	<b>28,638,918.83</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		16,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		16,000,000.00
取得借款收到的现金	181,674,938.00	81,839,645.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	8,320,000.00	10,987,205.58
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>189,994,938.00</b>	<b>108,826,850.58</b>
偿还债务支付的现金	116,313,648.00	88,401,599.00
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	8,176,000.00	15,823,540.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>124,489,648.00</b>	<b>104,225,139.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>65,505,290.00</b>	<b>4,601,711.58</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>43,931,985.63</b>	<b>38,697,865.54</b>
加：期初现金及现金等价物余额	7,117,273.63	4,094,598.05
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>51,049,259.26</b>	<b>42,792,463.59</b>

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	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		

浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

销售商品、提供劳务收到的现金	28,825,079.62	21,660,784.59
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	865,376.26	964,823.19
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>29,690,455.88</b>	<b>22,625,607.78</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	9,891,509.17	8,822,014.55
支付给职工以及为职工支付的现金	2,607,168.24	1,247,878.12
支付的各项税费	3,636,981.58	3,071,968.39
支付其他与经营活动有关的现金	4,880,473.28	4,041,148.55
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>21,016,132.27</b>	<b>17,183,009.61</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,674,323.61</b>	<b>5,442,598.17</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	140,913,161.92	171,824,584.12
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	-	-
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	16,718,878.00	26,989,591.94
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>157,632,039.92</b>	<b>198,814,176.06</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		13,880.00
投资支付的现金	164,419,540.00	150,039,050.00
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	24,656,574.25	20,122,327.23
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>189,076,114.25</b>	<b>170,175,257.23</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-31,444,074.33</b>	<b>28,638,918.83</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	189,674,938.00	87,839,645.00
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	8,320,000.00	10,987,205.58
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>197,994,938.00</b>	<b>98,826,850.58</b>
偿还债务支付的现金	122,337,407.43	92,804,043.88
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	8,176,000.00	15,823,540.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>130,513,407.43</b>	<b>108,627,583.88</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>67,481,530.57</b>	<b>-9,800,733.30</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>44,711,779.85</b>	<b>24,280,783.70</b>



浙江康安融资租赁股份有限公司  
2017年第一季度报告

加：期初现金及现金等价物余额	3,794,052.60	2,071,284.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>48,505,832.45</b>	<b>26,352,068.34</b>

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  
二〇一七年四月二十六日