

浙江中拓融资租赁有限公司
2017 年度及 2018 年 1-3 月
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5-6
财务报表附注	7-34

审计报告

致同审字（2018）第 330ZC7814 号

浙江中拓融资租赁有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江中拓融资租赁有限公司（以下简称中拓租赁公司）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日、2018 年 3 月 31 日的资产负债表，2017 年度、2018 年 1-3 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中拓租赁公司 2017 年 12 月 31 日、2018 年 3 月 31 日的财务状况以及 2017 年度、2018 年 1-3 月的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中拓租赁公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中拓租赁公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对中拓租赁公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中拓租赁公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·北京

二〇一八年五月二十四日

公司资产负债表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年3月31日	2017年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	5,067,116.93	170,830.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	183,613.64	237,243.22
预付款项	五、3	21,992,400.00	3,542,400.00
应收利息			
应收股利			
其他应收款	五、4	435,423.75	342,609.79
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、5	199,246,710.20	151,940,787.80
其他流动资产	五、6		2,070,392.28
流动资产合计		226,925,264.52	158,304,263.69
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	五、7	1,081,985,194.63	819,622,877.65
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、8	1,800,661.05	1,725,428.51
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			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、9	3,244,243.65	2,461,574.13
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,087,030,099.33	823,809,880.29
资产总计		1,313,955,363.85	982,114,143.98

公司资产负债表（续）

项 目	附注	2018年3月31日	2017年12月31日
流动负债：			
短期借款	五、10	208,500,000.00	170,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付票据	五、11	16,450,000.00	46,500,000.00
应付账款			
预收款项	五、12	22,898.42	14,965.46
应付职工薪酬	五、13	43,385.43	56,270.04
应交税费	五、14	9,976,561.93	5,926,026.28
应付利息	五、15	873,579.07	
应付股利			
其他应付款	五、16	330,258,249.44	218,523,658.75
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、17	207,812,729.27	12,143,410.68
其他流动负债			
流动负债合计		773,937,403.56	453,164,331.21
非流动负债：			
长期借款	五、18	200,000,000.00	216,250,000.00
应付债券			
长期应付款	五、19	86,713,967.33	74,290,226.50
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		286,713,967.33	290,540,226.50
负债合计		1,060,651,370.89	743,704,557.71
股本	五、20	194,503,000.00	194,503,000.00
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、21	5,042,102.87	5,042,102.87
未分配利润	五、22	53,758,890.09	38,864,483.40
股东权益合计		253,303,992.96	238,409,586.27
负债和股东权益总计		1,313,955,363.85	982,114,143.98

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

公司利润表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-3月	2017年度
一、营业收入	五、23	34,065,700.08	94,628,904.91
减：营业成本	五、23	9,429,344.04	20,664,226.02
税金及附加	五、24	39,145.19	530,891.76
销售费用	五、25	633,872.44	4,849,529.81
管理费用	五、26	483,789.08	3,620,710.07
财务费用	五、27	489,662.34	432,710.55
资产减值损失	五、28	3,130,678.07	6,937,482.58
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)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
二、营业利润(损失以“-”号填列)		19,859,208.92	57,593,354.12
加：营业外收入	五、29		36,537.76
减：营业外支出	五、30		20,367.15
三、利润总额(损失以“-”号填列)		19,859,208.92	57,609,524.73
减：所得税费用	五、31	4,964,802.23	14,426,765.39
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		14,894,406.69	43,182,759.34
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		14,894,406.69	43,182,759.34
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		14,894,406.69	43,182,759.34
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

公司现金流量表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-3月	2017年度
一、经营活动产生的现金流量：	五、32		
销售商品、提供劳务收到的现金		38,795,673.04	100,847,059.30
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		27,877,240.14	42,455,813.74
经营活动现金流入小计		66,672,913.18	143,302,873.04
购买商品、接受劳务支付的现金		211,600.00	1,955,699.13
支付给职工以及为职工支付的现金		2,214,262.94	4,738,756.30
支付的各项税费		2,018,585.66	16,957,842.37
支付其他与经营活动有关的现金		10,887,905.31	25,300,822.99
经营活动现金流出小计		15,332,353.91	48,953,120.79
经营活动产生的现金流量净额		51,340,559.27	94,349,752.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		87,515,930.39	415,173,718.84
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		4,362.99	106,546.05
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			
投资活动现金流入小计		87,520,293.38	415,280,264.89
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		220,566.32	513,532.21
投资支付的现金		453,400,000.00	981,231,000.00
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			
投资活动现金流出小计		453,620,566.32	981,744,532.21
投资活动产生的现金流量净额		-366,100,272.94	-566,464,267.32
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		258,500,000.00	405,770,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		261,600,000.00	586,000,000.00
筹资活动现金流入小计		520,100,000.00	991,770,000.00
偿还债务支付的现金		53,750,000.00	19,520,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			6,433,011.83
支付其他与筹资活动有关的现金		151,300,000.00	493,623,852.32
筹资活动现金流出小计		205,050,000.00	519,576,864.15
筹资活动产生的现金流量净额		315,050,000.00	472,193,135.85
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		290,286.33	78,620.78
加：期初现金及现金等价物余额		170,830.60	92,209.82
六、期末现金及现金等价物余额		461,116.93	170,830.60

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

所有者权益变动表

单位：人民币元

	2018年1-3月						
编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	194,503,000.00				5,042,102.87	38,864,483.40	238,409,586.27
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	194,503,000.00				5,042,102.87	38,864,483.40	238,409,586.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）综合收益总额						14,894,406.69	14,894,406.69
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 所有者支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 对所有者的分配							
3. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
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、本年年末余额	194,503,000.00				5,042,102.87	53,758,890.09	253,303,992.96

公司会计机构负责人：

主管会计工作的公司负责人：

公司法定代表人：

所有者权益变动表

单位：人民币元

	2017年						
项 目	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	194,503,000.00				723,826.93	6,514,442.36	201,741,269.29
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	194,503,000.00				723,826.93	6,514,442.36	201,741,269.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					4,318,275.94	32,350,041.04	36,668,316.98
（一）综合收益总额						43,182,759.34	43,182,759.34
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 所有者支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配					4,318,275.94	-10,832,718.30	-6,514,442.36
1. 提取盈余公积					4,318,275.94	-4,318,275.94	-6,514,442.36
2. 对所有者的分配							
3. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
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、本年年末余额	194,503,000.00				5,042,102.87	38,864,483.40	238,409,586.27

公司法定代表人：_____

主管会计工作的公司负责人：_____

公司法定代表人：_____

财务报表附注

一、公司基本情况

1、公司概况

浙江中拓融资租赁有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由物产中拓股份有限公司（现已更名为浙商中拓集团股份有限公司）和 SINO CROWN INTERNATIONAL PTE.LTD 共同投资设立，于2015年5月12日在湖南省工商行政管理局注册登记，取得统一社会信用代码为 91430000329604053K 的营业执照，注册资本 3000 万美元，法定代表人张端清，住所杭州市下城区文晖路 303 号 803 室，经营期限 2015 年 5 月 12 日至 2045 年 4 月 2 日。

本公司注册资本于 2016 年 7 月 25 日变更为 3000 万万美元，经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所于 2016 年 7 月 25 日出具的大华验字[2016]050016 号验资报告予以验证。各投资方投资比例如下：

投资方名称	投资比例
浙商中拓集团股份有限公司	75%
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE.LTD	25%
合 计	100%

本公司的母公司为浙商中拓集团股份有限公司，集团最终控制方为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司属服务行业，主要经营活动为融资租赁及相关服务。经营范围：融资租赁及设备租赁、汽车租赁、租赁业务、汽车事务代理；向国内外购买租赁财产；租赁交易咨询、顾问；租赁财产的残值处置、维修及租后服务；提供经济信息咨询（不含金融、证券、保险）；兼营与主营业务有关的商业保理业务。（涉及许可证的凭证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本财务报表及财务报表附注业经本公司管理局于 2018 年 5 月 24 日批准。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2017年12月31日、2018年3月31日的财务状况以及2017年度、2018年1-3月的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款、长期应收款等。

(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：期末余额达到300万元（含300万元）以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(3) 按组合计提坏账准备应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	一般款项	账龄分析法
业务单项	消费信贷业务、融资租赁业务、商业保理业务	余额百分比法

合并范围内关联方组合	浙商中拓集团股份有限公司合并范围内的关联方	不计提坏账
------------	-----------------------	-------

对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

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	30	30
2-3年	80	80
3年以上	100	100

（4）按业务单项计提坏账准备的应收款项

①消费信贷业务：汽车消费信贷业务对客户的代垫车款按余额百分比法计提坏账准备，计提比例为1%；汽车消费信贷银行保证担保金额按银行贷款发生额的1%计提预计负债，作为风险准备金，发生风险时冲抵此预计负债。

②融资租赁业务：融资租赁业务形成的长期应收账款，采用余额百分比法计提坏账准备，计提比例为1%。

③商业保理业务：商业保理业务形成的长期应收账款，采用余额百分比法计提坏账准备，计提比例为1%。

6、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
电子设备	3-5	5	19-31.67
运输设备	5-7	5	13.57

办公设备	3-5	5	19-31.67
------	-----	---	----------

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、8。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够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。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

7、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

本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。借款费用同时满足下列条件的，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

本公司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。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，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在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（3）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

8、资产减值

对固定资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

9、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。本公司仅涉及设定提存计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

10、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的

账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

11、收入

（1）一般原则

①销售商品

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

②提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司于资产负债表日按完工百分比法确认收入。

劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

（2）收入确认的具体方法

本公司收入主要来源融资租赁业务、咨询服务业务及其他相关业务。

①融资租赁收入

对于融资租赁，本公司在租赁开始日将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期间内，采用实际利率法对未实现融资收益进行分配，并将其确认为融资租赁收入。公司发生的初始费用包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

②咨询服务收入

咨询服务收入于相关劳务提供完成且收益能合理估计时确认。

③商业保理收入的确认依据和方法

有追索权融资保理业务。将实际支付给转让人的融资款，计入应收保理业务本金。持有期间，按照保理合同约定的保理款和资金占用费率定期计算当期的保理利息，在将来收到利息的各期间内确认为保理利息收入。

12、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

13、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

14、经营租赁与融资租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

(1) 本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

(2) 本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司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，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

15、重要会计政策、会计估计变更及前期差错更正

(1) 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	影响金额
<p>《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》对于2017年5月28日之后持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报等进行了规定，并采用未来适用法进行处理；修改了财务报表的列报，在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益等。</p> <p>对比较报表的列报进行了相应调整：对于当期列报的终止经营，原来作为持续经营损益列报的信息重新在比较报表中作为终止经营损益列报。</p>	经董事会批准	① 持续经营净利润 ② 终止经营净利润	14,894,406.69
<p>根据《企业会计准则第16号——政府补助》（2017），政府补助的会计处理方法从总额法改为允许采用净额法，将与资产相关的政府补助相关递延收益的摊销方式从在相关资产使用寿命内平均分配改为按照合理、系统的方法分配，并修改了政府补助的列报项目。2017年1月1日尚未摊销完毕的政府补助和2017年取得的政府补助适用修订后的准则。</p> <p>对新的披露要求不需提供比较信息，不对比较报表中其他收益的列报进行相应调整。</p>	经董事会批准	① 其他收益	不影响
<p>根据《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30号），在利润表中新增“资产处置收益”项目，反映企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组时确认的处置利得或损失，处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失，以及债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失。</p> <p>相应的删除“营业外收入”和“营业外</p>	经董事会批准	① 资产处置收益 ② 营业外收入 ③ 营业外支出	不影响

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	影响金额
支出”项下的“其中：非流动资产处置利得”和“其中：非流动资产处置损失”项目，修订后的营业外收支反映企业发生的营业利润以外的收益，主要包括债务重组利得或损失、与企业日常活动无关的政府补助、公益性捐赠支出、非常损失、盘盈利得或损失、捐赠利得、流动资产毁损报废损失等。 对比较报表的列报进行了相应调整。			

(2) 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

(3) 前期差错更正

本报告期前期差错未发生变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	有形动产租赁	17
	融资性售后回租	6
营业税	营改增之前的应纳税营业额	5
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

五、财务报表项目注释

本财务报表的报告期为2017年度及2018年1-3月，附注中期末指2018年3月31日，本期特指2018年1-3月。

1、货币资金

项目	2018.03.31	2017.12.31
银行存款：	461,116.93	170,830.60
其他货币资金：	4,606,000.00	

合 计	5,067,116.93	170,830.60
-----	--------------	------------

注：其他货币资金为应付票据银行承兑汇票保证金，使用权受到限制。

2、应收账款

（1）应收账款按种类披露

种 类	金 额	比例%	2018.03.31		净 额
			坏账准备	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					
其中：账龄组合	193,277.52	100.00	9,663.88	5.00	183,613.64
组合小计	193,277.52	100.00	9,663.88	5.00	183,613.64
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	193,277.52	100.00	9,663.88	5.00	183,613.64

应收账款按种类披露（续）

种 类	金 额	比例%	2017.12.31		净 额
			坏账准备	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					
其中：账龄组合	249,729.71	100.00	12,486.49	5.00	237,243.22
组合小计	249,729.71	100.00	12,486.49	5.00	237,243.22
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	249,729.71	100.00	12,486.49	5.00	237,243.22

说明：

账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2018.03.31
-----	------------

	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内	193,277.52	100.00	9,663.88	5.00	183,613.64
合计	193,277.52	100.00	9,663.88	5.00	183,613.64

(续)

账龄	2017.12.31				
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内	249,729.71	100.00	12,486.49	5.00	237,243.22
合计	249,729.71	100.00	12,486.49	5.00	237,243.22

(2) 计提、收回或转回的坏账准备情况

本期收回或转回坏账准备金额 2,822.61 元。

(3) 期末未发生核销的应收账款情况

3、预付款项

预付款项按账龄披露

账龄	2018.03.31		2017.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	21,992,400.00	100.00	3,542,400.00	100.00
合计	21,992,400.00	100.00	3,542,400.00	100.00

4、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露

种类	2018.03.31				
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
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					
其中：账龄组合	460,025.00	100.00	24,601.25	5.35	435,423.75
组合小计	460,025.00	100.00	24,601.25	5.35	435,423.75
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	460,025.00	100.00	24,601.25	5.35	435,423.75

其他应收款按种类披露（续）

种 类	2017.12.31				净额
	金 额	比例%	坏账准备	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					
其中：账龄组合	362,326.10	100.00	19,716.31	5.44	342,609.79
组合小计	362,326.10	100.00	19,716.31	5.44	342,609.79
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	362,326.10	100.00	19,716.31	5.44	342,609.79

说明：

账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2018.03.31				净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
1年以内	453,625.00	98.61	22,681.25	5.00	430,943.75
1至2年	6,400.00	1.39	1,920.00	30.00	4,480.00
合 计	460,025.00	100.00	24,601.25	5.35	435,423.75

(续)

账 龄	2017.12.31				净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
1年以内	355,926.10	98.23	17,796.31	5.00	338,129.79
1至2年	6,400.00	1.77	1,920.00	30.00	4,480.00
合 计	362,326.10	100.00	19,716.31	5.44	342,609.79

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 4,884.94 元。

(3) 期末未发生核销的其他应收款情况

(4) 其他应收款按款项性质披露

项 目	2018.03.31 账面余额	2017.12.31 账面余额
-----	-----------------	-----------------

押金	257,125.00	214,465.00
其他	202,900.00	147,861.10
合计	460,025.00	362,326.10

5、一年内到期的非流动资产

项 目	2018.03.31	2017.12.31
1年内到期的长期应收款	199,246,710.20	151,940,787.80
合计	199,246,710.20	151,940,787.80

说明：一年内到期的非流动资产是因融资租赁业务列入长期应收款中预计回款期限在一年以内的款项。

6、其他流动资产

项 目	2018.03.31	2017.12.31
增值税待抵扣税额		2,070,392.28
合计		2,070,392.28

7、长期应收款

(1) 长期应收款按性质披露

项 目	2018.03.31			2017.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	1,294,174,614.29	12,942,709.46	1,281,231,904.83	981,377,759.17	9,814,093.72	971,563,665.45
其中：未实现融 资收益	75,277,638.11		75,277,638.11	66,317,929.59		66,317,929.59
减：1年内到期的长 期应收款	201,259,728.17	2,013,017.97	199,246,710.20	153,475,862.57	1,535,074.77	151,940,787.80
合计	1,092,914,886.12	10,929,691.49	1,081,985,194.63	827,901,896.60	8,279,018.95	819,622,877.65

(2) 期末未发生长期应收款逾期情况

8、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
一、账面原值：				
1.2018.01.01	1,973,868.73	175,629.63	4,572.65	2,154,071.01
2.本期增加金额	166,607.60	7,427.35	20,296.19	194,331.14
(1) 购置	166,607.60	2,854.70	20,296.19	189,758.49

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 明细科目间调整		4,572.65		4,572.65
3.本期减少金额		9,299.15	4,572.65	13,871.80
(1) 处置或报废		9,299.15		9,299.15
(2) 明细科目间调整			4,572.65	4,572.65
4.2018.03.31	2,140,476.33	173,757.83	20,296.19	2,334,530.35
二、累计折旧				
1.2018.01.01	330,827.70	97,814.80		428,642.50
2.本期增加金额	97,173.25	13,623.65		110,796.90
(1) 计提	97,173.25	13,623.65		110,796.90
3.本期减少金额		5,570.10		5,570.10
(1) 处置或报废		5,570.10		5,570.10
4.2018.03.31	428,000.95	105,868.35		533,869.30
三、减值准备				
1.2018.01.01				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.2018.03.31				
四、账面价值				
1.2018.03.31 账面价值	1,712,475.38	67,889.48	20,296.19	1,800,661.05
2.2018.01.01 账面价值	1,643,041.03	77,814.83	4,572.65	1,725,428.51

(2) 通过经营租赁租出的固定资产

项 目	2018.03.31账面价值	2017.12.31账面价值
运输设备	1,653,186.15	1,581,043.88
合 计	1,653,186.15	1,581,043.88

9、递延所得税资产

项 目	2018.03.31		2017.12.31	
	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	12,976,974.59	3,244,243.65	9,846,296.52	2,461,574.13
小 计	12,976,974.59	3,244,243.65	9,846,296.52	2,461,574.13

10、短期借款

短期借款分类

项 目	2018.03.31	2017.12.31
保证借款	208,500,000.00	170,000,000.00
合 计	208,500,000.00	170,000,000.00

说明：保证借款的担保情况参见附注六、3、（2）、①本公司作为被担保方。

11、应付票据

种 类	2018.03.31	2017.12.31
银行承兑汇票	16,450,000.00	20,000,000.00
商业承兑汇票		26,500,000.00
合 计	16,450,000.00	46,500,000.00

12、预收款项

项 目	2018.03.31	2017.12.31
租金及违约金	22,898.42	14,965.46
合 计	22,898.42	14,965.46

13、应付职工薪酬

项 目	2018.01.01	本期增加	本期减少	2018.03.31
短期薪酬	43,385.43	796,935.81	796,935.81	43,385.43
离职后福利-设定提存计划	12,884.61	60,193.83	73,078.44	
辞退福利		52,639.00	52,639.00	
合 计	56,270.04	909,768.64	922,653.25	43,385.43

(1) 短期薪酬

项 目	2018.01.01	本期增加	本期减少	2018.03.31
工资、奖金、津贴和补贴		628,540.19	628,540.19	
职工福利费		67,300.00	67,300.00	
社会保险费		42,911.98	42,911.98	
其中：1. 医疗保险费		37,544.52	37,544.52	
2. 工伤保险费		1,595.61	1,595.61	
3. 生育保险费		3,771.85	3,771.85	
住房公积金		50,805.00	50,805.00	
工会经费	43,385.43			43,385.43
职工教育经费		7,378.64	7,378.64	

合 计	43,385.43	796,935.81	796,935.81	43,385.43
(2) 设定提存计划				
项 目	2018.01.01	本期增加	本期减少	2018.03.31
离职后福利	12,884.61	60,193.83	73,078.44	
其中：1. 基本养老保险费		58,120.29	58,120.29	
2. 失业保险费		2,073.54	2,073.54	
3. 企业年金缴费	12,884.61		12,884.61	
合 计	12,884.61	60,193.83	73,078.44	

14、应交税费

税 项	2018.03.31	2017.12.31
增值税	299,029.13	
企业所得税	9,631,226.61	5,899,078.82
个人所得税	10,422.70	26,947.46
城市维护建设税	20,932.04	
教育费附加	8,970.87	
地方教育费附加	5,980.58	
合 计	9,976,561.93	5,926,026.28

15、应付利息

项 目	2018.03.31	2017.12.31
长期借款应付利息	537,034.07	
短期借款应付利息	336,545.00	
合 计	873,579.07	

16、其他应付款

项 目	2018.03.31	2017.12.31
关联方往来	326,191,262.43	212,720,642.18
押金保证金	458,725.00	403,065.00
个人社保	13,368.68	16,434.86
工会经费	892.30	
预提费用	344,013.43	241,928.12
直租本金销项税	2,618,395.60	3,101,588.59
其他	631,592.00	2,040,000.00

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合 计	330,258,249.44	218,523,658.75	
其中，账龄超过1年的重要其他应付款			
项目	2018.03.31	2017.12.31	未偿还或未结转的原因
湖南中拓汽车销售服务有限公司	3,048,994.50	3,048,994.50	关联方往来不定期还款
合 计	3,048,994.50	3,048,994.50	

17、一年内到期的非流动负债

项 目	2018.03.31	2017.12.31
1年内到期的保证金	25,312,729.27	12,143,410.68
1年内到期的长期借款	182,500,000.00	
合 计	207,812,729.27	12,143,410.68

(1) 一年内到期的长期借款

项 目	2018.03.31	2017.12.31
保证借款	182,500,000.00	
合 计	182,500,000.00	

说明：保证借款的担保情况参见附注六、3、（2）、①本公司作为被担保方。

18、长期借款

项 目	2018.03.31	利率区间	2017.12.31	利率区间
保证借款	382,500,000.00	4.75%-5.22%	216,250,000.00	4.99%-5.23%
小 计	382,500,000.00		216,250,000.00	
减：一年内到期的长期借款	182,500,000.00			
合 计	200,000,000.00		216,250,000.00	

说明：保证借款的担保情况参见附注六、3、（2）、①本公司作为被担保方。

19、长期应付款

项 目	2018.03.31	2017.12.31
1年以上的保证金	86,713,967.33	74,290,226.50
合 计	86,713,967.33	74,290,226.50

20、实收资本

所有者名称	2017.01.01	本期	本期	2017.12.31
-------	------------	----	----	------------

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	实收资本金额	比例%	增加	减少	实收资本金额	比例%
浙商中拓集团股份有限公司	145,877,250.00	75			145,877,250.00	75
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE.LTD	48,625,750.00	25			48,625,750.00	25
合计	194,503,000.00	100			194,503,000.00	100

(续)

所有者名称	2018.01.01		本期增加	本期减少	2018.03.31	
	实收资本金额	比例%			实收资本金额	比例%
浙商中拓集团股份有限公司	145,877,250.00	75			145,877,250.00	75
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE.LTD	48,625,750.00	25			48,625,750.00	25
合计	194,503,000.00	100			194,503,000.00	100

21、盈余公积

项目	法定盈余公积	金额
2017.01.01	723,826.93	723,826.93
本期增加	4,318,275.94	4,318,275.94
本期减少		
2017.12.31	5,042,102.87	5,042,102.87
本期增加		
本期减少		
2018.03.31	5,042,102.87	5,042,102.87

22、未分配利润

根据本公司章程规定，计提所得税后的利润，按如下顺序进行分配：

- ① 弥补以前年度的亏损；
- ② 提取 10% 的法定盈余公积金；
- ③ 支付普通股股利。

项目	2018.03.31	2017.12.31
调整前 上期末未分配利润	38,864,483.40	6,514,442.36
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后 期初未分配利润	38,864,483.40	6,514,442.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	14,894,406.69	43,182,759.34
减：提取法定盈余公积		4,318,275.94

应付普通股股利		6,514,442.36
期末未分配利润	53,758,890.09	38,864,483.40

23、营业收入和营业成本

项 目	2018年1-3月		2017年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	34,065,700.08	9,429,344.04	94,628,904.91	20,660,516.61
其他业务				3,709.41

24、税金及附加

项 目	2018年1-3月	2017年度
城市维护建设税	20,932.04	188,192.24
教育费附加	8,970.87	80,653.82
地方教育附加	5,980.58	53,769.21
印花税	3,261.70	172,364.30
水利基金		14,776.70
残疾人保障金		21,135.49
合 计	39,145.19	530,891.76

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

25、销售费用

项 目	2018年1-3月	2017年度
职工薪酬	516,264.89	4,302,462.88
仓储费	113,207.55	490,566.05
其他	4,400.00	56,500.88
合 计	633,872.44	4,849,529.81

26、管理费用

项 目	2018年1-3月	2017年度
职工薪酬	266,652.46	2,405,133.49
差旅费	84,120.07	571,983.95
业务招待费	38,030.08	243,842.12
办公费	27,690.24	31,834.79
租赁费	9,840.00	104,200.00
聘请中介机构费	5,660.38	64,150.94

其他	51,795.85	199,564.78
合计	483,789.08	3,620,710.07

27、财务费用

项目	2018年1-3月	2017年度
利息支出		
减：利息收入	3,907.16	23,661.06
手续费及其他	493,569.50	456,371.61
合计	489,662.34	432,710.55

28、资产减值损失

项目	2018年1-3月	2017年度
坏账损失	3,130,678.07	6,937,482.58
合计	3,130,678.07	6,937,482.58

29、营业外收入

项目	2018年1-3月	2017年度
处置非流动资产利得		1,637.76
政府补助		34,900.00
合计		36,537.76

其中，政府补助明细如下：

补助项目	2018年1-3月	2017年度	与资产相关/ 与收益相关	说明
大项目政策扶持 资金		34,900.00	与收益相关	
合计		34,900.00		

30、营业外支出

项目	2018年1-3月	2017年度
处置非流动资产损失		20,367.15
合计		20,367.15

31、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	2018年1-3月	2017年度
----	-----------	--------

按税法及相关规定计算的当期所得税	5,747,471.75	16,161,136.04
递延所得税费用	-782,669.52	-1,734,370.65
合 计	4,964,802.23	14,426,765.39

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

项 目	2018年1-3月	2017年度
利润总额	19,859,208.92	57,609,524.73
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	4,964,802.23	14,402,381.18
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		24,384.21
所得税费用	4,964,802.23	14,426,765.39

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2018年1-3月	2017年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	14,894,406.69	43,182,759.34
加: 资产减值准备	3,130,678.07	6,937,482.58
固定资产折旧	16,331.57	86,878.24
无形资产摊销		
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）		18,729.39
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）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-782,669.52	-1,734,370.65
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）	-4,647,246.71	-331,674.28
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	38,729,059.17	46,189,947.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	51,340,559.27	94,349,752.25
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	461,116.93	170,830.60
减: 现金的期初余额	170,830.60	92,209.82
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	290,286.33	78,620.78

说明:

2018年1-3月公司提供服务的银行承兑汇票背书转让的金额为0.00元。

2017年度公司提供服务的银行承兑汇票背书转让的金额为12,000,000.00元。

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	2018.03.31	2017.12.31
一、现金	461,116.93	170,830.60
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	461,116.93	170,830.60
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	461,116.93	170,830.60

33、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2018.03.31	2017.12.31	受限原因
货币资金	4,606,000.00		银行承兑汇票保证金
合 计	4,606,000.00		

六、关联方及关联交易**1、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(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%
浙商中拓集团股份有限公司	湖南	商业	51,081.25	75	75

本公司最终控制方是：浙江省人民政府国有资产监督管理委员会

报告期内，母公司注册资本（万元）变化如下：

2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.12.31
39,293.27	11,787.98		51,081.25

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE.LTD	股东
湖南中拓汽车销售服务有限公司	同一母公司
浙江交工集团股份有限公司	受同一最终控制方控制
浙江交工金筑交通建设有限公司	受同一最终控制方控制
浙江交工高等级公路养护有限公司	受同一最终控制方控制

3、关联交易情况

（1）关联租赁情况

①公司出租

承租方名称	租赁资产种类	租赁收益定价依据	2018年1-3月 确认的租赁收益	2017年度 确认的租赁收益
浙江交工集团股份有限公司	车辆/空调	标的物购置成本扣除残值后的余额和发生的费用	327,982.92	1,289,035.9
浙江交工金筑交通建设有限公司	车辆	标的物购置成本扣除残值后的余额和发生的费用	58,974.36	58,974.36
浙江交工高等级公路养护有限公司	车辆	标的物购置成本扣除残值后的余额和发生的费用		71,794.87

②公司承租

出租方名称	租赁资产种类	租赁费定价依据	2018年1-3月 确认的租赁费	2017年度 确认的租赁费
湖南中拓汽车销售有限公司	车辆	标的物购置成本扣除残值后的余额和发生的费用		381,495.72

（2）关联担保情况

①本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
-----	------	-------	-------	------------

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

长短期借款				
浙商中拓集团股份有限公司	50,000,000.00	2017-1-13	2018-1-11	是
浙商中拓集团股份有限公司	15,000,000.00	2017-4-28	2018-4-28	否
浙商中拓集团股份有限公司	10,000,000.00	2017-6-30	2018-6-30	否
浙商中拓集团股份有限公司	50,000,000.00	2017-7-20	2018-7-20	否
浙商中拓集团股份有限公司	15,000,000.00	2017-9-19	2018-9-17	否
浙商中拓集团股份有限公司	30,000,000.00	2017-11-9	2018-11-9	否
浙商中拓集团股份有限公司	16,250,000.00	2017-1-26	2019-1-25	其中 375 万已履行完毕，剩余仍在履行
浙商中拓集团股份有限公司	5,000,000.00	2017-2-28	2019-2-20	否
浙商中拓集团股份有限公司	165,000,000.00	2017-3-8	2019-3-8	否
浙商中拓集团股份有限公司	20,000,000.00	2017-6-12	2019-6-11	否
浙商中拓集团股份有限公司	5,000,000.00	2017-9-8	2019-9-8	否
浙商中拓集团股份有限公司	5,000,000.00	2017-9-11	2019-9-11	否
浙商中拓集团股份有限公司	50,000,000.00	2018-1-11	2019-1-10	否
浙商中拓集团股份有限公司	38,500,000.00	2018-1-2	2018-11-29	否
浙商中拓集团股份有限公司	135,000,000.00	2018-3-22	2021-3-21	否
浙商中拓集团股份有限公司	35,000,000.00	2018-3-22	2019-9-15	否
银行承兑汇票				
浙商中拓集团股份有限公司	20,000,000.00	2017-1-24	2018-1-24	是
浙商中拓集团股份有限公司	16,450,000.00	2018-1-30	2018-7-30	否
商业承兑汇票				
浙商中拓集团股份有限公司	26,500,000.00	2017-2-10	2018-2-10	是

(3) 关联方资金拆借情况

关联方	2018.01.01	本期增加	本期减少	2018.03.31
拆入				

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

浙商中拓集团股份有限公司	209,671,647.68	261,600,000.00	51,300,000.00	319,971,647.68
湖南中拓汽车销售服务有限公司	3,048,994.50	46,341.60	46,341.60	3,048,994.50

(续)

关联方	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.12.31
拆入				
浙商中拓集团股份有限公司	105,295,500.00	603,000,000.00	498,623,852.32	209,671,647.68
湖南中拓汽车销售服务有限公司	3,048,994.50	286,349.19	286,349.19	3,048,994.50

4、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2018.03.31		2017.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江交工集团股份有限公司	69,000.00	3,450.00		

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2018.03.31	2017.12.31
其他应付款	浙商中拓集团股份有限公司	323,142,267.93	209,671,647.68
	湖南中拓汽车销售有限公司	3,048,994.50	3,048,994.50
	浙江交工集团股份有限公司	433,725.00	378,065.00
	浙江交工金筑交通建设有限公司	10,000.00	10,000.00
	浙江交工高等级公路养护有限公司	15,000.00	15,000.00

七、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

(1) 融资租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的融资租赁合约情况如下：

不可撤销融资租赁的最低租赁收款额	2018.03.31	2017.12.31

浙江中拓融资租赁有限公司

财务报表附注

2017年度至2018年1-3月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

资产负债表日后第1年	201,259,728.17	153,475,862.57
资产负债表日后第2年	562,914,886.12	398,101,291.34
资产负债表日后第3年	530,000,000.00	429,800,605.26
合计	1,294,174,614.29	981,377,759.17

2、或有事项

截至2018年3月31日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。


八、资产负债表日后事项

截至2018年5月24日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

浙江中拓融资租赁有限公司

2018年5月24日

姓名 王涛
Full name: 王涛
性别 男
Sex
出生日期 1982-05-07
Date of birth
工作单位 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)宁波分所
Working unit
身份证号码 41282119820507571X
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计师任职资格审查
(新证号2018128号)

2018 检

浙江省注册会计师协会

证书编号: 330000012189
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009 年 12 月 28 日
Date of issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

CPA 任职资格审查
2016

CPA 任职资格审查
2017

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

浙江省注册会计师协会
CPA

2015 年 8 月 28 日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015 年 9 月 22 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2017-08-20 日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2017 年 8 月 14 日



姓名: 李士龙
 Full name: 李士龙
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1981-11-16
 Date of birth: 1981-11-16
 工作单位: 天健会计师事务所有限公司
 Working unit: 天健会计师事务所有限公司
 身份证号码: 413026198111166337
 Identity card No.: 413026198111166337

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

证书编号: 330000012148
 No. of Certificate: 330000012148
 批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 浙江省注册会计师协会
 发证日期: 二〇〇九年九月五日
 Date of Issuance: 二〇〇九年九月五日

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计师任职资格检查
 (注册时2015年2月1日)

2018 检

浙江省注册会计师协会

2018 01 01



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2017 01 01

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2017 01 01

CPA 任职资格检查合格
 CPA 任职资格检查合格
 合格, 自 2016 年 12 月 31 日起
 is valid for another year after this renewal.

2017 01 01

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2017 01 01

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

2015 年 8 月 12 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

2015 年 8 月 17 日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015 年 8 月 12 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015 年 8 月 17 日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

2015 年 8 月 12 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

2015 年 8 月 17 日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

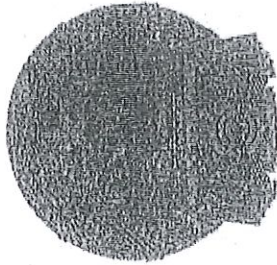
2017 年 08 月 08 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

2017 年 08 月 14 日

证书序号: NO. 019877

此件仅用于业务
报告专用。



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书



名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 徐华

办公场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010156

注册资本(出资额): 5000万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0130号

批准设立日期: 2011-12-13



发证机关:

二〇一七年三月一日

中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报
告专用，复印无
效。



证书序号：000487

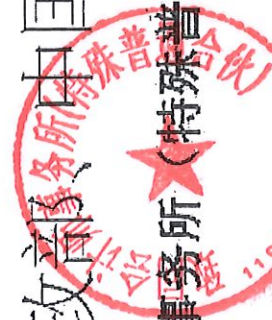
会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会监督管理委员会审查，批准

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

执行证券、期货相关业务。

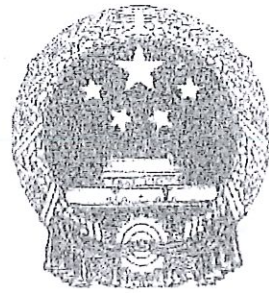
首席合伙人：徐华



证书号：11

发证时间：二〇一〇年四月

有效期至：二〇一〇年四月



此件仅用于出
具报告专用。

营 业 执 照

(副本) (20-1)

统一社会信用代码 91110105592343655N

名 称 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

类 型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

执行事务合伙人 徐华

成 立 日 期 2011年12月22日

合 伙 期 限 2011年12月22日至 长期

经 营 范 围 市计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(下期出资时间为2019年12月31日。企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登 记 机 关



2017 年 11 月 30 日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示,