

无锡财通融资租赁有限公司

审计报告

2023年度





公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)

Gongzheng Tianye Certified Public Accountants, SGP

中国·江苏·无锡

总机: 86 (510) 68798988

传真: 86 (510) 68567788

电子信箱: mail@gztycpa.cn

Wuxi, Jiangsu, China

Tel: 86 (510) 68798988

Fax: 86 (510) 68567788

E-mail: mail@gztycpa.cn

审计报告

苏公 W[2024]A696 号

无锡财通融资租赁有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了无锡财通融资租赁有限公司(以下简称无锡财通)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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,公允反映了无锡财通2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司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,我们独立于无锡财通,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

无锡财通管理层(以下简称管理层)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，管理层负责评估无锡财通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无锡财通、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督无锡财通的财务报告过程。

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，根据获取的审计证据，就可能导致对无锡财通公司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无锡财通不能持续经营。

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





(6) 就无锡财通中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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·无锡

中国注册会计师



中国注册会计师



2024 年 4 月 25 日





合并资产负债表

2023年12月31日

金额单位：人民币元

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

资产	附注	2023/12/31	2022/12/31
流动资产：3202050929346			
货币资金	六、1	2,304,499,505.74	1,542,931,750.01
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	六、2	658,564.89	550,553.40
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、3	15,542,177.33	4,676,370.27
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六、4	11,871,537,540.11	10,444,079,312.86
其他流动资产	六、5	5,315,020.57	977,856.11
流动资产合计		14,197,552,808.64	11,993,215,842.65
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资	六、6	425,474,657.00	407,966,687.03
长期应收款	六、7	26,131,553,358.24	18,806,792,974.91
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	六、8	156,070,000.00	50,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	六、9	517,902,399.00	632,585,001.64
在建工程	六、10	442,136.37	841,158.79
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、11	2,505,089.05	
无形资产	六、12	11,541,771.18	12,759,577.05
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、13	254,203,187.16	183,806,356.12
其他非流动资产	六、14	1,765,544,163.48	1,673,596,743.63
非流动资产合计		29,265,236,761.48	21,768,348,499.17
资产总计		43,462,789,570.12	33,761,564,341.82

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人

陈光





合并资产负债表

2023年12月31日

金额单位：人民币元

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

负债及股东权益	附注	2023/12/31	2022/12/31
流动负债：			
短期借款	六、15	576,841,861.13	150,180,293.06
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、16	6,712,410.35	13,915,535.35
预收款项	六、17	35,683,675.82	36,744,245.24
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、18	8,883,716.84	8,824,857.22
应交税费	六、19	161,705,713.90	149,532,625.12
其他应付款	六、20	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、21	2,156,637,264.32	2,711,540,716.71
其他流动负债	六、22	781,828,103.91	196,429,526.35
流动负债合计		21,379,507,190.41	19,431,189,056.72
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、23	5,962,997,443.53	4,779,210,720.62
应付债券	六、24	6,079,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、25	1,682,051.87	
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	六、13	626,272.26	
其他非流动负债	六、26	425,474,657.00	407,966,687.03
非流动负债合计		12,469,780,424.66	6,687,177,407.65
负债合计		33,849,287,615.07	26,118,366,464.37
所有者权益：			
实收资本（或股本）	六、27	5,050,000,000.00	3,794,117,647.06
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、28		1,228,864,642.93
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、29	221,962,326.79	164,170,113.70
一般风险准备	六、30	1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润	六、31	1,972,497,585.53	1,393,460,178.03
归属于母公司所有者权益合计		7,245,622,233.22	6,581,774,902.62
少数股东权益		2,367,879,721.83	1,061,422,974.83
所有者权益合计		9,613,501,955.05	7,643,197,877.45
负债及所有者权益合计		43,462,789,570.12	33,761,564,341.82

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

金额单位：人民币元

	附注	2023/12/31	2022/12/31
流动资产：			
货币资金		1,880,012,329.10	1,385,018,251.41
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		656,564.89	550,553.40
其他应收款	十四、1	117,079,989.51	106,458,880.31
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		9,686,998,804.17	9,624,621,038.73
其他流动资产		5,315,020.57	
流动资产合计		11,690,062,708.24	11,116,648,723.85
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资		425,474,657.00	407,966,687.03
长期应收款		20,702,947,106.02	16,478,519,067.81
长期股权投资	十四、2	4,353,984,911.23	505,030,401.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		156,070,000.00	50,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		124,204,634.94	132,691,730.20
在建工程		442,136.37	291,158.79
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		11,541,771.18	12,759,577.05
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		230,373,117.85	175,857,537.48
其他非流动资产		1,765,544,163.48	1,673,596,743.63
非流动资产合计		27,770,582,498.07	19,436,712,902.99
资产总计		39,460,645,206.31	30,553,361,626.84

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光



母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	附注	2023/12/31	2022/12/31
流动负债：			
短期借款		500,748,972.24	150,180,293.06
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		6,682,875.31	13,886,000.31
预收款项		611,311.77	
合同负债			
应付职工薪酬		8,863,229.51	8,814,869.22
应交税费		113,406,737.87	122,516,835.90
其他应付款		16,810,451,364.98	14,456,738,481.20
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,943,450,795.78	2,598,120,349.48
其他流动负债		777,871,187.59	196,410,132.42
流动负债合计		20,162,086,475.05	17,546,666,961.59
非流动负债：			
长期借款		5,638,368,254.56	4,520,934,289.45
应付债券		6,079,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		425,474,657.00	407,966,687.03
非流动负债合计		12,142,842,911.56	6,428,900,976.48
负债合计		32,304,929,386.61	23,975,567,938.07
所有者权益：			
实收资本（或股本）		5,050,000,000.00	3,794,117,647.06
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			1,255,882,352.94
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		221,962,326.79	164,170,113.70
一般风险准备金		1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润		1,882,591,172.01	1,362,461,254.17
所有者权益合计		7,155,715,819.70	6,577,793,688.77
负债及所有者权益合计		39,460,645,206.31	30,553,361,626.84

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光





合并利润表

2023年度

金额单位：人民币元

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

项 目	附注	2023年度	2022年度
一、营业总收入		2,644,648,486.79	1,877,579,062.98
其中：营业收入	六、32	2,644,648,486.79	1,877,579,062.98
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,457,406,739.14	1,130,762,851.82
其中：营业成本	六、32	1,420,776,171.09	1,032,563,030.33
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	六、33	19,821,627.94	12,306,759.75
销售费用	六、34	2,887,267.95	
管理费用	六、35	67,903,920.92	50,340,299.64
研发费用			
财务费用	六、36	-53,982,248.76	35,552,762.10
其中：利息费用		18,097,385.44	23,831,711.63
利息收入		69,859,724.59	22,274,733.42
加：其他收益	六、37	754,103.37	169,069.48
投资收益（损失以“-”号填列）	六、38	30,137,019.94	297,061,320.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、39	-307,552,322.64	-266,250,067.91
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		910,580,548.32	777,796,532.84
加：营业外收入	六、40	52,608,945.44	19,896,192.20
减：营业外支出	六、41	1,102,432.03	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		962,087,061.73	797,682,725.04
减：所得税费用	六、42	244,782,984.13	204,983,114.40
五、净利润（净亏损总额以“-”号填列）		717,304,077.60	592,699,610.64
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		717,304,077.60	592,699,610.64
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		663,850,153.39	558,243,648.90
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		53,453,924.21	34,455,961.74
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）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		717,304,077.60	592,699,610.64
归属于母公司所有者的综合收益总额		663,850,153.39	558,243,648.90
归属于少数股东的综合收益总额		53,453,924.21	34,455,961.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

本期发生同一控制下合并的，被合并方在合并前实现的净利润为 元，上期被合并方实现的净利润为 元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光





母公司利润表

2023年度

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年度	2022年度
一、营业收入	十四、3	2,228,070,487.22	1,586,545,668.32
减：营业成本	十四、3	1,273,708,991.32	902,341,392.92
税金及附加		13,713,201.81	10,602,868.43
销售费用		2,600,242.70	
管理费用		64,688,988.49	48,770,367.29
研发费用			
财务费用		-77,286,845.96	2,418,913.84
其中：利息费用			
利息收入		74,223,250.68	31,289,097.19
加：其他收益		314,098.66	168,769.48
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、4	30,137,019.94	297,061,320.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-246,675,205.99	-234,454,793.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		734,421,821.47	685,187,422.07
加：营业外收入		38,199,400.50	17,780,901.80
减：营业外支出		1,102,432.03	
三、利润总额（亏损以“-”号填列）		771,518,789.94	702,968,323.87
减：所得税费用		193,596,659.01	175,723,598.83
四、净利润（亏损以“-”号填列）		577,922,130.93	527,244,725.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		577,922,130.93	527,244,725.04
（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			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		577,922,130.93	527,244,725.04
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光





合并现金流量表

2023年度

编制单位：无锡财丰融资租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年度	2022年度
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		2,749,480,724.71	1,898,482,742.26
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			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		550,424.23	5,057,240.59
收到其他与经营活动有关的现金	六、45	71,783,652.79	43,104,296.86
经营活动现金流入小计		2,821,814,801.73	1,946,644,279.71
购买商品、接受劳务支付的现金		1,269,105,338.30	914,372,490.62
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		37,779,210.29	29,299,314.93
支付的各项税费		398,039,921.21	308,291,954.87
支付其他与经营活动有关的现金	六、45	104,742,040.83	172,174,082.05
经营活动现金流出小计		1,809,666,510.63	1,424,137,842.47
经营活动产生的现金流量净额		1,012,148,291.10	522,506,437.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		149,524,030.03	292,990,100.00
取得投资收益收到的现金		30,137,019.94	61,795,046.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			372,931.72
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		179,661,049.97	355,158,078.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,844,515,897.57	8,984,165,805.13
投资支付的现金		273,102,000.00	355,393,057.00
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	六、45		1,252,762,652.84
投资活动现金流出小计		9,117,617,897.57	10,592,321,514.97
投资活动产生的现金流量净额		-8,937,956,847.60	-10,237,163,436.77
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,253,000,000.00	4,050,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		11,586,500,000.00	6,373,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、45	3,140,000,000.00	3,260,000,000.00
筹资活动现金流入小计		15,979,500,000.00	13,683,500,000.00
偿还债务支付的现金		5,514,486,739.80	1,224,051,668.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,024,287.83	22,919,329.24
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	六、45	1,761,446,028.30	1,983,070,000.00
筹资活动现金流出小计		7,289,957,055.93	3,230,040,997.50
筹资活动产生的现金流量净额		8,689,542,944.07	10,453,459,002.50
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		33,368.16	-19,685,212.04
五、现金及现金等价物净增加额		763,767,755.73	719,116,790.93
加：期初现金及现金等价物余额		1,525,431,750.01	806,314,959.08
六、期末现金及现金等价物余额		2,289,199,505.74	1,525,431,750.01

法定代表人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光



母公司现金流量表

2023年度

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年度	2022年度
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		2,300,354,777.95	1,613,878,495.45
收到的税费返还		110,424.23	68,115.38
收到其他与经营活动有关的现金		51,240,184.89	25,417,001.04
现金流入小计		2,351,705,387.07	1,639,363,611.87
购买商品、接受劳务支付的现金		1,205,525,119.37	895,355,110.07
支付给职工以及为职工支付的现金		37,425,755.30	29,165,075.95
支付的各项税费		316,019,742.08	283,589,075.08
支付其他与经营活动有关的现金		100,880,346.32	170,451,752.51
现金流出小计		1,659,850,963.07	1,378,561,013.61
经营活动产生的现金流量净额		691,854,424.00	260,802,598.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		149,524,030.03	292,990,100.00
取得投资收益所收到的现金		30,137,019.94	61,795,046.48
处置固定资产、无形资产和其它长期资产而收回的现金净额			372,931.72
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		10,774,580.72	11,602,833.34
现金流入小计		190,435,630.69	366,760,911.54
购建固定资产、无形资产和其它长期资产所支付的现金		4,343,631,512.10	5,835,947,815.79
投资所支付的现金		273,102,000.00	355,393,057.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		3,848,954,510.23	505,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			1,255,610,486.18
现金流出小计		8,465,688,022.33	7,951,951,358.97
投资活动产生的现金流量净额		-8,275,252,391.64	-7,585,190,447.43
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			3,050,000,000.00
取得借款所收到的现金		11,246,500,000.00	6,373,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		2,740,000,000.00	
现金流入小计		13,986,500,000.00	9,423,500,000.00
偿还债务所支付的现金		5,415,663,954.89	1,125,858,466.66
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付其它与筹资活动有关的现金		490,250,000.00	383,070,000.00
现金流出小计		5,905,913,954.89	1,508,928,466.66
筹资活动产生的现金流量净额		8,080,586,045.11	7,914,571,533.34
四、汇率变动对现金的影响		6,000.22	-22,237,329.10
五、现金及现金等价物净增加额		497,194,077.69	567,946,355.07
加：期初现金及现金等价物余额		1,367,518,251.41	799,571,896.34
六：期末现金及现金等价物余额		1,864,712,329.10	1,367,518,251.41

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

陈光





合并所有者权益变动表

2023年度

金额单位：人民币元

附注	项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
		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
		股本													
	一、上年期末余额	3,794,117,647.06				1,255,882,352.94					164,178,113.79	1,162,320.90	1,352,351,493.53	-5,098,834.01	6,562,593,594.12
	加：会计政策变更														
	前期差错更正														
	同一控制下企业合并					-27,017,710.01								41,108,184.50	1,080,604,283.33
	其他														
	二、本年期初余额	3,794,117,647.06				1,228,864,642.93					164,178,113.79	1,162,320.90	1,393,460,178.03	1,861,422,974.83	7,643,197,877.45
	三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,255,882,352.94				-1,228,864,642.93					57,792,213.09		579,037,407.59	1,306,456,747.60	1,970,344,877.60
	（一）综合收益总额												603,850,153.39	53,453,924.21	717,304,077.60
	（二）所有者投入和减少资本														
	1、所有者投入的普通股														
	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					41,105,361.71								1,253,000,000.00	1,253,000,000.00
	（三）利润分配														
	1、提取盈余公积										57,792,213.09		-57,792,213.09		
	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）	1,255,882,352.94				-1,269,970,004.64							-27,020,532.80		-41,108,184.50
	2、盈余公积转增资本（或股本）	1,255,882,352.94				-1,255,882,352.94									
	3、盈余公积弥补亏损														
	4、设定受益计划变动额结转留存收益														
	5、其他综合收益结转留存收益														
	6、其他					-14,087,651.70							-27,020,532.80		-41,108,184.50
	（五）专项储备														
	1、本期提取														
	2、本期使用														
	（六）其他														
	四、本期期末余额	5,050,000,000.00									221,962,326.79	1,162,320.90	1,972,497,585.53	2,367,879,721.83	9,613,501,955.05

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

荣邵印练
3202051011128

陈光



合并所有者权益变动表（续）

2023年度

金额单位：人民币元

归属于母公司所有者权益														
附注	项目	其他权益工具				资本公积	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	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他										
	一、上年期末余额	2,000,000,000.00								111,445,641.28	1,162,320.90	887,541,001.63	-50,696.92	3,040,498,266.81
	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	2,000,000,000.00								111,445,641.20	1,162,320.90	887,541,001.63	-50,696.92	3,040,498,266.81
	三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,794,117,647.06				1,228,864,642.93				52,724,472.50		595,519,176.40	1,061,472,671.75	4,442,699,610.64
	（一）综合收益总额												34,435,961.74	592,699,610.64
	（二）所有者投入和减少资本	1,794,117,647.06				1,228,864,642.93							1,027,017,710.01	4,050,000,000.00
	1、所有者投入的普通股	1,794,117,647.06				1,255,882,352.94							1,000,000,000.00	4,050,000,000.00
	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					-27,017,710.01							27,017,710.01	
	（三）利润分配									52,724,472.50		-52,724,472.50		
	1、提取盈余公积									52,724,472.50		-52,724,472.50		
	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、设定受益计划变动额结转留存收益													
	5、其他综合收益结转留存收益													
	6、其他													
	（五）专项储备													
	1、本期提取													
	2、本期使用													
	（六）其他													
	四、本期期末余额	3,794,117,647.06				1,228,864,642.93				164,170,113.70	1,162,320.90	1,393,460,178.03	1,061,472,974.83	7,643,187,877.45

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

荣邵
印练
3202051011126

陈光





母公司所有者权益变动表

2023年度

金额单位：人民币元

项目	附注	2023年度				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
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股					
			优先股	永续债	其他					
一、上年期末余额		3,794,117.64						1,162,320.90	1,362,461.35	6,577,793.68
加：1、会计政策变更										
2、前期差错更正										
3、其他										
二、本年期初余额		3,794,117.64						1,162,320.90	1,362,461.35	6,577,793.68
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,255,882.35						57,792.21	520,129.91	577,922.13
（一）综合收益总额									577,922.13	577,922.13
（二）所有者投入和减少资本		1,255,882.35								
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、提取盈余公积								57,792.21	-57,792.21	
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、设定收益计划变动额结转留存收益										
5、其他综合收益结转留存收益										
6、其他										
（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		5,050,000.00						1,162,320.90	1,882,591.47	7,155,715.81

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈光

荣邵印练
3202051011126

荣邵印练
3202051011126



母公司所有者权益变动表 (续)

2023年度

编制单位: 天津通源融资租赁有限公司

金额单位: 人民币元

项目	附注	2022年度				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
		股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股					
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额		2,000,000.00					1,162,320.90	111,445,641.20	887,941,001.63	3,000,548,963.73
加: 1、会计政策变更										
2、前期差错更正										
3、其他										
二、本年期初余额		2,000,000.00					1,162,320.90	111,445,641.20	887,941,001.63	3,000,548,963.73
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		1,794,117,647.06								
(一) 综合收益总额										
(二) 所有者投入和减少资本										
1、股东投入的普通股		1,794,117,647.06								
2、其他权益工具持有者投入资本		1,794,117,647.06								
3、股份支付计入所有者权益的金额										
4、其他										
(三) 利润分配										
1、提取盈余公积										
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、设定收益计划变动额结转留存收益										
5、其他综合收益结转留存收益										
6、其他										
(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		3,794,117,647.06					1,162,320.90	164,170,113.76	1,362,461,254.17	6,577,793,688.77

法定代表人:

荣邵印练
3202051011126

主管会计工作负责人:

荣邵印练
3202051011126

会计机构负责人:

陈光



财务报表附注

附注一、公司基本情况

1、公司的历史沿革

无锡财通融资租赁有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）成立于 2015 年 12 月，由无锡市建融实业有限公司和锡金国际有限公司共同出资组建，经无锡市锡山区市场监督管理局批准注册成立。各股东出资额及出资比例为：无锡市建融实业有限公司 17,600 万元、55%，锡金国际有限公司 14,400 万元、45%。

2016 年公司股东会决议，公司注册资本增加至 32,406.35 万元，各股东同比增资。

2017 年公司股东会决议，公司注册资本增加至 58,206.35 万元，各股东同比增资。

2019 年公司股东会决议，公司注册资本增加至 100,000.00 万元，各股东同比增资。

2020 年公司股东会决议，公司注册资本增加至 200,000.00 万元，各股东同比增资。

2022 年 8 月 31 日，本公司股东会决议同意公司注册资本由 200,000 万元人民币增加至 379,411.76 万元人民币。增资后，无锡市建融实业有限公司出资 182,058.82 万元人民币，占注册资本的 47.98%；锡金国际有限公司出资 165,000 万元人民币，占注册资本的 43.49%；无锡能达热电有限公司出资 17,647.06 万元人民币，占注册资本的 4.65%；无锡君来酒店管理集团有限公司出资 8,823.53 万元人民币，占注册资本的 2.33%；无锡广播电视发展有限公司出资 5,882.35 万元人民币，占注册资本的 1.55%。以上增资事项分别于 2022 年 9 月 20 日、2022 年 12 月 23 日完成工商变更登记。

2023 年 11 月 28 日，本公司股东会决议同意公司资本公积转增注册资本，注册资本由 379,411.76 万元人民币增加至 505,000 万元人民币。增资后，无锡市建融实业有限公司出资 242,321.71 万元人民币，占注册资本的 47.98%；锡金国际有限公司出资 219,616.28 万元人民币，占注册资本的 43.49%；无锡能达热电有限公司出资 23,488.37 万元人民币，占注册资本的 4.65%；无锡君来酒店管理集团有限公司出资 11,744.19 万元人民币，占注册资本的 2.33%；无锡广播电视发展有限公司出资 7,829.46 万元人民币，占注册资本的 1.55%。以上增资事项于 2023 年 12 月 13 日完成工商变更登记。

本公司统一社会信用代码为 91320205MA1MDA8AXG，法定代表人邵练荣。

2、公司的注册地和组织形式

本公司的注册地：无锡市锡山经济技术开发区凤威路 2 号；

本公司的公司类型：有限责任公司(中外合资)。

3、公司的业务性质和主要经营活动

本公司的业务性质为：融资租赁及相关业务。

本公司主要经营范围为：从事融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和非融资性担保。（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）。

报告期内本公司的经营范围未发生重大变动。

附注二、合并财务报表范围

截止 2023 年 12 月 31 日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司全称	简称	持股比例		表决权比例
		直接	间接	
天津津筹租赁有限公司	津筹租赁	76.90%		76.90%
天津津鼎租赁有限公司	津鼎租赁	76.90%		76.90%
天津津嘉租赁有限公司	津嘉租赁	76.90%		76.90%
天津津卯租赁有限公司	津卯租赁	76.90%		76.90%
天津津升租赁有限公司	津升租赁	76.90%		76.90%
天津津迅租赁有限公司	津迅租赁	76.90%		76.90%
青岛通青融资租赁有限公司	青岛通青	100.00%		100.00%
无锡市通科增梯工程有限公司	无锡通科	72.73%		72.73%
财通融资租赁(天津)有限公司	天津财通	58.33%		58.33%
海南财致融资租赁有限公司	海南财致	51.00%		51.00%
湖北通鄂融资租赁有限公司	湖北通鄂	100.00%		100.00%
上海通申融资租赁有限公司	上海通申	100.00%		100.00%
无锡旭致光伏新能源有限公司	旭致光伏		100.00%	100.00%

附注三、财务报表的编制基础

1、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”）编制财务报表。

2、持续经营

本公司综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本公司持续经营能力的因素，本财务报表以公司持续经营假设为基础进行编制。

附注四、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：本公司及子公司主要从事融资租赁业务。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，制定了若干项具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具减值准备的计提方法（附注四、10）、固定资产折旧和无形资产摊销（附注四、11/14）、收入的确认时点（附注四、20）等。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

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，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。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

本公司作为购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，计入当期损益。为进行企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。公司付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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。

6、合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并范围，将拥有实际控制权的子公司纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益和当期综合收益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东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。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整，不调整合并财务报表的期初数和对比数；对于同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直是一体化存续下来的，对合并资产负债表的期初数进行调整，同时对比较报表的相关项目进行调整。

对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。

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，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，其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

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。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物是指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

8、外币业务核算方法

对发生的外币交易，以交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币记账。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，按照交易实际采用的汇率进行折算。

资产负债表日，将外币货币性资产和负债账户余额，按资产负债表日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币金额。按照资产负债表日折算汇率折算的记账本位币金额与原账面记账本位币金额的差额，作为汇兑损益处理。其中，与购建固定资产有关的外币借款产生的汇兑损益，按借款费用资本化的原则处理；属开办期间发生的汇兑损益计入开办费；其余计入当期的财务费用。

资产负债表日，对以历史成本计量的外币非货币项目，仍按交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，不改变其原记账本位币金额；对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，由此产生的汇兑损益作为公允价值变动损益，计入当期损益。

9、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计

入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③ 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产,或将持有的金融资产背书转让,需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产;既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则继续判断企业是否对该资产保留了控制,并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(4) 金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方签订协议,以承担新金融负债的方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款作出实质性修改的,终止确认原金融负债,同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的,本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时,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,并尽可能优先使用相关可观察输入值。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,使用不可输入值。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理,与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

10、金融工具减值

本公司需确认减值损失的金融工具系以摊余成本计量的金融资产(含应收款项)、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款,主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外,对部分财务担保合同,也应按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

(1) 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础,对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失,是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指,本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后已显著增加,本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时,考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具,本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加,选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

- 1) 金融工具外部信用评级(若有)或内部信用评级实际或预期显著下降;
- 2) 债务人逾期超过 30 天;
- 3) 债务人信用风险的外部市场指标显著下降,例如信用利差及债务人的信用违约掉期价格显著提升;
- 4) 预计会严重影响债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况的现有或预期的不利变动;
- 5) 债务人经营业绩实际或预期显著下降;
- 6) 严重影响债务人履行其偿债义务能力的监管、经济或技术环境的实际或预期重大不利变动。

若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险,则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 2) 债务人逾期超过 90 天;
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 6) 信用减值的其他客观证据。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险

本公司对于信用风险显著不同且具备以下特征的应收票据、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收票据和应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

(4) 金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

(5) 金融资产信用损失的确定方法

单项评估信用风险的金融资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

11、固定资产

(1) 固定资产确认条件：

固定资产指本公司为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的房屋建筑物、机器设备、运输工具及其它与经营有关的工器具等。与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，以及该固定资产的成本能够可靠地计量时予以确认。

(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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。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。

各类固定资产的折旧方法如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
机器设备	5-10 年	5%	9.50%~19%
电子设备	5 年	5%	19.00%
运输工具	5 年	5%	19.00%
经营租赁资产	3-10 年	5%-20%	8.00%-31.67%

注：经营租赁固定资产主要为二手飞机，用于本公司开展经营租赁业务。本公司根据飞机的实际情况，确定折旧年限、折旧方法及预计净残值。

(3) 其他说明

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

12、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。

(2) 借款费用资本化期间

1) 当同时满足下列条件时，开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2) 暂停资本化：若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，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

3) 停止资本化：当所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。

(3) 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或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之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。

13、使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司发生的初始直接费用；本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照本附注“四 16.长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

14、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。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值;以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产,其成本包括:开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用,以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

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
土地使用权	50 年	按使用年限
车位使用权	20 年	按使用年限
软件	5 年	按使用年限

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。

(3) 公司无使用寿命不确定的无形资产

(4) 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产,如有明显减值迹象的,期末进行减值测试。对于使用寿命不确定的无形资产,每期末进行减值测试。对无形资产进行减值测试,估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的,公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当无形资产的可收回金额低于其账面价值的,将无形资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为无形资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后,减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整,以使该无形资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的无形资产账面价值(扣除预计净残值)。无形资产的减值

损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(5) 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

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。

(6) 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。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

15、商誉

商誉为非同一控制下企业合并成本超过应享有的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

在财务报表中单独列示的商誉至少在每年年终进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值依据相关的资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中受益的情况分摊至受益的资产组或资产组组合。

16、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、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。

17、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。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工职级确定缴费比例，公司年缴费不超过上年工资总额的 1/12，个人缴费标准为公司缴费标准的 10%，相应支出计入当期损益。

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。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

公司向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

18、租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

19、预计负债

（1）预计负债的确认标准

本公司发生与或有事项相关的义务并同时符合以下条件时，在资产负债表中确认为预计负债：

- 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公司；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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。

20、收入

（1）收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务；

3) 公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途, 且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务, 公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时, 已经发生的成本预计能够得到补偿的, 按照已经发生的成本金额确认收入, 直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务, 在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时, 公司考虑下列迹象: 1) 公司就该商品享有现时收款权利, 即客户就该商品负有现时付款义务; 2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户, 即客户已拥有该商品的法定所有权; 3) 公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品; 4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户, 即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬; 5) 客户已接受该商品; 6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

(2) 收入计量原则

1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额, 不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

2) 合同中存在可变对价的, 公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数, 但包含可变对价的交易价格, 不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

3) 合同中存在重大融资成分的, 公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额, 在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日, 公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的, 不考虑合同中存在的重大融资成分。

4) 合同中包含两项或多项履约义务的, 公司于合同开始日, 按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例, 将交易价格分摊至各单项履约义务。

(3) 收入确认的具体方法

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。或有租金在实际发生时计入当期损益。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) 经营租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或合同约定确认为当期损益。

3) 服务收入

服务收入在服务提供时按权责发生制确认。

21、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资

产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

(3) 政策性优惠贷款贴息会计处理方法

财政将贴息资金拨付给贷款银行的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关财务费用。财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

22、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、清偿负债同时进行时，本公司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。

23、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，

本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本公司作为承租人

1) 使用权资产在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③本公司发生的初始直接费用；④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“四、16.长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

2) 租赁负债在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法（或：其他系统合理的方法）计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租

赁。

4) 租赁变更租赁发生变更且同时符合下列条件的, 公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理: ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围; ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的, 在租赁变更生效日, 公司重新分摊变更后合同的对价, 重新确定租赁期, 并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 本公司相应调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 本公司作为出租人

在租赁开始日, 本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁, 是指无论所有权最终是否转移, 但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁, 是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时, 基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的, 公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理, 与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日, 本公司对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时, 将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四 9、金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的, 本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理: ①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围; ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的, 本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理: ①假如变更在租赁开始日生效, 该租赁会被分类为经营租赁的, 本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理, 并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值; ②假如变更在租赁开始日生效, 该租赁会被分类为融资租赁的, 本公司按照本附注“四 9、金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(3) 售后租回交易

公司按照本附注“四 20、收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

1) 作为承租人售后租回交易中的资产转让属于销售的, 公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相关

利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

2) 作为出租人售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“（2）本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。

24、一般风险准备金

公司参照《金融企业财务实施指南》(财金(2007)23 号)、《金融企业准备金计提管理办法》的要求，在采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提一般风险准备金。

25、重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	≥500 万元
重要的在建工程	≥1,000 万元
重要的单项计提坏账准备的长期应收款	≥1,000 万元
账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款	≥50 万元
账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款	≥1,000 万元

26、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

1) 执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号，以下简称“解释第 16 号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易)，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

此项会计政策变更未对公司财务报表产生影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

27、前期会计差错更正

本报告期无前期会计差错事项

28、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 租赁的分类

本公司开展的租赁业务中，在租赁开始日，租赁的最低付款额现值几乎相当千租赁资产的公允价值，因此，本公司实质上已将与租赁资产所有权有关的几乎全部风险及报酬转移予承租人。因此，融资租赁项下租赁资产不在资产负债表内予以确认，而是确认为长期应收款--应收融资租赁款。本公司将经营租赁项下的租赁资产计入固定资产。本公司在确定是否已将与所有权有关的几乎全部风险及报酬转移时需要取决于管理层对租赁相关安排的评估，涉及管理层作出的重大判断。

(2) 非金融非流动资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。。

(3) 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

(4) 折旧和摊销

本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(5) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税产生影响。

附注五、税项

1、主要税种和税率：

项目	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%/13%
城建税	应缴流转税额	7%
教育费附加	应缴流转税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

附注六、合并财务报表主要项目注释（下列项目无特殊说明，金额均以人民币元为单位）

1、货币资金

项目	期末余额		
	原币	汇率	人民币金额
库存现金：			121,186.55
人民币	121,186.55	1.00	121,186.55
银行存款：			2,289,078,319.19
人民币	2,287,194,828.04	1.00	2,287,194,828.04
美元	265,928.41	7.0827	1,883,491.15
其他货币资金：	15,300,000.00	1.00	15,300,000.00
合计			2,304,499,505.74

(1) 其他货币资金系借款保证金 15,300,000.00 元。

(2) 期末余额中的其他货币资金无抵押、冻结等对变现有限制或存放境外及存在潜在回收风险的款项。

项目	期初余额		
	原币	汇率	人民币金额
库存现金：			68,842.75
人民币	68,842.75	1.00	68,842.75
银行存款：			1,525,362,907.26
人民币	1,523,515,307.95	1.00	1,523,515,307.95
美元	265,284.34	6.9646	1,847,599.31
其他货币资金：	17,500,000.00	1.00	17,500,000.00
合计			1,542,931,750.01

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示:

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	316,510.00	249,110.00
1 至 2 年	100,000.00	301,443.40
2 至 3 年	242,054.89	
合计	658,564.89	550,553.40

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名情况:

单位名称	金额	占预付款期末余额合计数的比例 (%)
中国石化销售股份有限公司江苏无锡石油分公司	245,611.49	37.30
浙江嘉杭物业管理有限公司无锡分公司	186,443.40	28.31
中国移动通信集团江苏有限公司无锡分公司	94,510.00	14.35
中信保诚人寿保险有限公司无锡分公司	82,000.00	12.45
滴滴出行科技有限公司	50,000.00	7.59
合计	658,564.89	100

3、其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况:

款项性质	期末余额	期初余额
代垫款项	165,452.80	106,098.23
备用金	48,800.00	40,179.10
保证金押金	8,108,839.59	88,910.00
关联往来	1,648,280.94	1,648,280.94
其他	5,570,804.00	2,792,902.00
合计	15,542,177.33	4,676,370.27

(2) 其他应收款按账龄披露:

账龄	期末余额
1 年以内	11,012,084.39
1 至 2 年	2,880,902.00
3 年以上	1,649,190.94
合计	15,542,177.33

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名单位列示:

单位名称	款项性质	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
中飞租融资租赁有限公司	保证金	7,293,600.00	1 年以内	46.93
违约项目诉讼费	其他	5,570,804.00	2 年以内	35.84
锡金国际有限公司	关联往来	1,648,280.94	3 年以上	10.61
深圳交易咨询集团有限公司	押金	290,000.00	1 年以内	1.87
社保公积金个人部分	代垫款项	165,452.80	1 年以内	1.06
合计		14,968,137.74		96.31

4、一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款（附注六-7）	11,871,537,540.11	10,444,079,312.86
合计	11,871,537,540.11	10,444,079,312.86

一年内到期的长期应收款为应收融资租赁款。

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	5,315,020.57	977,856.11
合计	5,315,020.57	977,856.11

6、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况:

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权工具:	425,474,657.00		425,474,657.00
其中: 按公允价值计量	425,474,657.00		425,474,657.00
合计	425,474,657.00		425,474,657.00

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权工具:	407,966,687.03		407,966,687.03
其中: 按公允价值计量	407,966,687.03		407,966,687.03
合计	407,966,687.03		407,966,687.03

(2) 期末按公允价值计量的其他债权投资:

被投资单位	账面余额		
	期初余额	本期增加	本期减少
天风-财通租赁 1 期长江经济带资产支持专项计划(乡村振兴)——次级资产支持证券		34,770,000.00	
天风-财通租赁 2 期资产支持专项计划(革命老区)——次级资产支持证券		31,000,000.00	
天风-财通租赁 3 期资产支持专项计划——次级资产支持证券		26,500,000.00	
2020 年度定向资产支持商业票据信托——次级资产支持商业票据	74,762,030.03		74,762,030.03
国联证券-财通租赁一期资产支持专项计划——次级资产支持证券	76,915,600.00		
2021 年度财通 1 号第一期资产支持商业票据信托——次级资产支持票据	50,420,000.00		
2022 年度财通 2 号第一期定向资产支持商业票据——次级资产支持票据	47,732,057.00		
2022 年德邦证券财通租赁一期资产支持专项计划——次级资产支持证券	98,857,000.00		
2022 年交银施罗德-财通租赁二期资产支持专项计划——次级资产支持证券	59,280,000.00		
合计	407,966,687.03	92,270,000.00	74,762,030.03

(续上表)

被投资单位	期末余额	期末减值准备	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
天风-财通租赁 1 期长江经济带资产支持专项计划(乡村振兴)——次级资产支持证券	34,770,000.00		3.16	
天风-财通租赁 2 期资产支持专项计划	31,000,000.00		3.10	

被投资单位	期末余额	期末减值准备	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
(革命老区)——次级资产支持证券				
天风-财通租赁 3 期资产支持专项计划——次级资产支持证券	26,500,000.00		2.99	
2020 年度定向资产支持商业票据信托——次级资产支持商业票据				
国联证券-财通租赁一期资产支持专项计划——次级资产支持证券	76,915,600.00		5.06	
2021 年度财通 1 号第一期资产支持商业票据信托——次级资产支持票据	50,420,000.00		4.99	
2022 年度财通 2 号第一期定向资产支持商业票据——次级资产支持票据	47,732,057.00		4.88	
2022 年德邦证券财通租赁一期资产支持专项计划——次级资产支持证券	98,857,000.00		4.96	
2022 年交银施罗德-财通租赁二期资产支持专项计划——次级资产支持证券	59,280,000.00		3.21	
合计	425,474,657.00			

7、长期应收款

	期末余额	期初余额
融资租赁	38,946,161,666.56	29,886,390,733.34
其中：未实现融资收益	4,525,611,047.44	3,412,030,339.83
减：坏账准备	943,070,768.21	635,518,445.57
小计	38,003,090,898.35	29,250,872,287.77
减：一年内到期的应收融资租赁款（附注六-4）	11,871,537,540.11	10,444,079,312.86
合计	26,131,553,358.24	18,806,792,974.91

本公司采用的折现率区间为：4.00%-8.50%

(1) 应收融资租赁款：

	期末余额	期初余额
最低租赁收款额	43,471,772,714.00	33,298,421,073.17
减：未实现融资收益	4,525,611,047.44	3,412,030,339.83
应收融资租赁款	38,946,161,666.56	29,886,390,733.34

(2) 坏账准备计提情况:

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	290,395,632.64	105,308,340.02	239,814,472.91	635,518,445.57
2023年1月1日余额在本期	290,395,632.64	105,308,340.02	239,814,472.91	635,518,445.57
--转入第二阶段	-6,229,430.37	6,229,430.37		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	117,067,457.36	153,002,367.46	37,482,497.82	307,552,322.64
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额	401,233,659.63	264,540,137.85	277,296,970.73	943,070,768.21

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
第一阶段	290,395,632.64	117,067,457.36			-6,229,430.37	401,233,659.63
第二阶段	105,308,340.02	153,002,367.46			6,229,430.37	264,540,137.85
第三阶段	239,814,472.91	37,482,497.82				277,296,970.73
合计	635,518,445.57	307,552,322.64				943,070,768.21

(4) 长期应收款期末余额前五单位列示:

单位名称	款项性质	金额	占长期应收款总额的比例(%)
客户 1	融资租赁款	911,079,763.22	2.34
客户 2	融资租赁款	511,677,038.05	1.31
客户 3	融资租赁款	504,937,912.09	1.30
客户 4	融资租赁款	406,118,681.32	1.04

单位名称	款项性质	金额	占长期应收款总额的比例(%)
客户 5	融资租赁款	404,667,525.36	1.04
合计		2,738,480,920.04	7.03

8、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
湖南星邦智能装备股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
无锡旭通新能源投资有限公司	20,000.00	
无锡财融转型升级协同投资合伙企业(有限合伙)	106,050,000.00	
合计	156,070,000.00	50,000,000.00

9、固定资产

(1) 固定资产情况:

项目	房屋及建筑物	运输设备	经营租赁资产
一、账面原值:			
1.期初余额	119,280,404.37	353,546.29	611,088,562.31
2.本期增加金额	299,598.46		5,143,500.00
(1) 购置			
(2) 在建工程转入	299,598.46		5,143,500.00
(3) 其他			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	119,580,002.83	353,546.29	616,232,062.31
二、累计折旧			
1.期初余额	6,306,714.45	235,108.44	111,238,219.12
2.本期增加金额	6,739,882.77	67,173.84	111,330,050.82
(1) 计提	6,739,882.77	67,173.84	111,330,050.82
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			

项目	房屋及建筑物	运输设备	经营租赁资产
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	13,046,597.22	302,282.28	222,568,269.94
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	106,533,405.61	51,264.01	393,663,792.37
2.期初账面价值	112,973,689.92	118,437.85	499,850,343.19

(续上表)

项目	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值:			
1.期初余额	19,713,639.34	2,882,675.98	753,318,828.29
2.本期增加金额	1,765,953.53	629,067.35	7,838,119.34
(1) 购置	945,023.03	629,067.35	1,574,090.38
(2) 在建工程转入	820,930.50		6,264,028.96
(3) 其他			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	21,479,592.87	3,511,743.33	761,156,947.63
二、累计折旧			
1.期初余额	2,793,450.09	160,334.55	120,733,826.65
2.本期增加金额	3,794,033.40	589,581.15	122,520,721.98
(1) 计提	3,794,033.40	589,581.15	122,520,721.98
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	6,587,483.49	749,915.70	243,254,548.63

项目	电子设备	办公设备	合计
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
（1）计提			
3.本期减少金额			
（1）处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	14,892,109.38	2,761,827.63	517,902,399.00
2.期初账面价值	16,920,189.25	2,722,341.43	632,585,001.64

（2） 本期折旧额 122,520,721.98 元；本期由在建工程转入固定资产原价为 6,264,028.96 元。

10、在建工程

（1）在建工程明细情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面净值
零星安装工程	442,136.37		442,136.37
合计	442,136.37		442,136.37

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值
零星安装工程	841,158.79		841,158.79
合计	841,158.79		841,158.79

（2）重大在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	转入固定资产金额	转入无形资产金额
服务器扩容项目	87 万元		727,212.39	727,212.39	
OA 一体化集成平台	39 万元		103,008.85		
押品及档案管理系统	66 万元		198,000.00		
协同办公系统二期	82 万元	230,660.38	538,207.54		768,867.92

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	转入固定资产金额	转入无形资产金额
电梯安装工程		550,000.00	4,593,500.00	5,143,500.00	
合计		780,660.38	6,159,928.78	5,870,712.39	768,867.92

(续上表)

项目名称	其他减少金额	期末余额	工程投入占预算比例(%)	工程进度(%)	资金来源
服务器扩容项目			100.00	100.00	自筹
OA 一体化集成平台		103,008.85	26.55	26.55	自筹
押品及档案管理系统		198,000.00	30.00	30.00	自筹
协同办公系统二期			100.00	100.00	自筹
电梯安装工程			100.00	100.00	自筹
合计		301,008.85			

(3) 报告期期末不存在在建工程账面价值高于可变现净值的情况，不需要计提在建工程减值准备。

11、使用权资产

项目	房产及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额		
2.本期增加金额	3,197,986.06	3,197,986.06
(1)新增租赁	3,197,986.06	3,197,986.06
(2)企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1)租赁合同终止		
(2)企业合并减少		
4.期末余额	3,197,986.06	3,197,986.06
二、累计摊销		
1.期初余额		
2.本期增加金额	692,897.01	692,897.01
(1) 计提	692,897.01	692,897.01
(2) 企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1) 租赁合同终止		

项目	房产及建筑物	合计
(2) 企业合并减少		
4.期末余额	692,897.01	692,897.01
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	2,505,089.05	2,505,089.05
2.期初账面价值		

12、无形资产

(1) 无形资产情况：

项目	软件使用权	车位使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	8,881,413.99	9,047,619.04	17,929,033.03
2.本期增加金额	960,471.69		960,471.69
(1) 购置			
(2) 在建工程转入	960,471.69		960,471.69
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	9,841,885.68	9,047,619.04	18,889,504.72
二、累计摊销			
1.期初余额	4,607,947.93	561,508.05	5,169,455.98
2.本期增加金额	1,725,897.04	452,380.52	2,178,277.56
(1) 计提	1,725,897.04	452,380.52	2,178,277.56
3.本期减少金额			
(1) 处置			

项目	软件使用权	车位使用权	合计
(2) 转入投资性房地产			
4.期末余额	6,333,844.97	1,013,888.57	7,347,733.54
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	3,508,040.71	8,033,730.47	11,541,771.18
2.期初账面价值	4,273,466.06	8,486,110.99	12,759,577.05

13、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	943,070,768.21	235,767,692.05	635,518,445.57	158,879,611.40
应纳税负债	71,691,719.38	17,922,929.85	97,600,673.01	24,400,168.26
折旧或摊销引起的差异	2,050,261.02	512,565.26	2,106,305.84	526,576.46
合计	1,016,812,748.61	254,203,187.16	735,225,424.42	183,806,356.12

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产引起的差异	2,505,089.05	626,272.26		
合计	2,505,089.05	626,272.26		

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	36,190,369.44	22,098,446.24
合计	36,190,369.44	22,098,446.24

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2027 年	22,098,446.24	22,098,446.24	
2028 年	14,091,923.20		
合计	36,190,369.44	22,098,446.24	

14、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
继续涉入资产	425,474,657.00	407,966,687.03
定期存款	1,340,069,506.48	1,265,630,056.60
合计	1,765,544,163.48	1,673,596,743.63

15、短期借款

项目	期末余额	期初余额
担保借款	576,000,000.00	150,000,000.00
应付利息	841,861.13	180,293.06
合计	576,841,861.13	150,180,293.06

2023 年 3 月，本公司与中诚信托有限责任公司签订信托贷款合同，贷款总额为 40,000 万元，该项借款由无锡市建设发展投资有限公司（以下简称无锡建发）提供担保。

2023 年 3 月，本公司子公司海南财致与江苏银行股份有限公司无锡分行签订租赁保理业务协议，贷款总额为 9,000 万元，期末余额为 7,600 万元，该项借款由无锡建发提供担保。

2023 年 11-12 月，本公司与新韩银行（中国）有限公司无锡分行签订额度借款合同，贷款总额为 10,000 万元，该项借款由无锡建发提供担保。

16、应付账款

(1) 应付账款按类别列示:

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	6,671,679.99	13,886,000.31
应付费用款	40,730.36	29,535.04
合计	6,712,410.35	13,915,535.35

(2) 应付账款按账龄列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	816,797.23	13,915,535.35
1 至 2 年	5,895,613.12	
合计	6,712,410.35	13,915,535.35

(3) 本项目中金额较大的单位明细:

单位名称	款项性质	欠款时间	占应付账款总额比例 (%)	期末余额
供应商 1	工程款	1 至 2 年	69.82	4,686,570.97
供应商 2	工程款	2 年以内	13.49	905,204.34
供应商 3	工程款	1 至 2 年	6.63	445,029.93
合计			89.94	6,036,805.24

17、预收款项

项目	期末余额	期初余额
预收租赁款	35,683,675.82	36,744,245.24
合计	35,683,675.82	36,744,245.24

18、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	8,824,857.22	33,032,468.08	32,973,608.46	8,883,716.84
二、离职后福利-设定提存计划		4,213,623.62	4,213,623.62	
合计	8,824,857.22	37,246,091.70	37,187,232.08	8,883,716.84

(2) 短期薪酬列示:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	8,824,857.22	25,606,257.01	25,547,397.39	8,883,716.84
2、职工福利费		1,847,996.50	1,847,996.50	
3、社会保险费		974,294.53	974,294.53	
其中：医疗保险费		898,643.61	898,643.61	
工伤保险费		29,709.73	29,709.73	
生育保险费		45,941.19	45,941.19	
4、住房公积金		3,946,670.00	3,946,670.00	
5、工会经费和职工教育经费		657,250.04	657,250.04	
合计	8,824,857.22	33,032,468.08	32,973,608.46	8,883,716.84

(3) 设定提存计划列示:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		2,386,539.36	2,386,539.36	
2、失业保险费		74,706.78	74,706.78	
3、年金		1,752,377.48	1,752,377.48	
合计		4,213,623.62	4,213,623.62	

19、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	10,344,347.78	21,068,157.79
城建税	723,687.14	2,328,835.49
所得税	147,079,364.83	123,335,859.45
个人所得税	1,703.04	
教育费附加	516,919.37	1,663,453.92
印花税	2,791,139.00	933,982.38
房产税	245,132.82	198,916.17
土地使用税	3,419.92	3,419.92
合计	161,705,713.90	149,532,625.12

20、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
其他应付款	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67
合计	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67

(1) 其他应付款按类别列示:

项目	期末余额	期初余额
代收代付款项	706,440.52	1,240,767.20
保证金	128,233,871.37	179,920,067.40
关联方往来	16,794,711,833.16	15,415,292,332.02
其他	727,562,299.09	567,568,091.05
合计	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67

(2) 其他应付款按账龄列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	10,085,040,919.70	8,148,947,274.93
1-2 年	4,692,612,805.85	8,009,969,213.44
2-3 年	2,873,560,718.59	2,400,000.00
3-4 年		2,600,000.00
4-5 年		104,769.30
合计	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67

(3) 其他应付款中期末余额前五名单位列示:

单位名称	款项性质	金额
无锡建发	资金往来	13,348,000,000.00
城建集团	资金往来	2,770,000,000.00
无锡建融	资金往来	639,750,000.00
天风-财通租赁 3 期资产支持专项计划	其他	164,357,710.41
2022 年德邦证券财通租赁一期资产支持专项计划	其他	158,074,431.30
合计		17,080,182,141.71

(4) 账龄超过 1 年的重要其他应付款:

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
无锡建发	7,438,480,095.57	资金拆借未到期
厦门飞机租赁	33,632,776.47	资金拆借未到期
客户 2	10,000,000.00	保证金, 租赁未到期
客户 3	10,000,000.00	保证金, 租赁未到期
客户 4	10,000,000.00	保证金, 租赁未到期
客户 5	10,000,000.00	保证金, 租赁未到期
合计	7,512,112,872.04	

21、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款(附注六-23)	1,828,184,106.06	2,675,867,383.41
一年内到期的应付债券(附注六-24)	327,824,708.68	35,673,333.30
一年内到期的租赁负债(附注六-25)	628,449.58	
合计	2,156,637,264.32	2,711,540,716.71

22、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
22 苏财通租赁 ZR001 ZR002		182,264,812.03
23 苏财通融资 ZR001	208,430,365.30	
23 财通租赁 SCP001	504,701,369.86	
待转销项税	68,696,368.75	14,164,714.32
合计	781,828,103.91	196,429,526.35

2023 年 1 月, 本公司在北京金融资产交易所发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年度第一期债权融资计划”, 产品代码“23CFZR0002”, 产品简称“23 苏财通融资 ZR001”, 到期一次还本付息, 付息兑付日 2024 年 1 月 6 日, 融资金额为 20,000 万元, 无锡建发提供担保。

2023 年 8 月, 本公司在北京金融资产交易所发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年度第一期超短期融资券”, 债券代码“012383008”, 产品简称“23 财通租赁 SCP001”, 到期一次还本付息, 付息兑付日 2024 年 4 月 17 日, 融资金额为 50,000 万元, 无锡城建发展集团有限公司(以下简称城建集团)提供担保。

23、长期借款

项目	期末余额	期初余额
担保借款	6,650,375,940.96	6,272,986,208.43
保证质押借款	843,900,000.00	800,000,000.00
保证抵押借款	286,874,013.49	371,696,798.40
长期借款利息	10,031,595.14	10,395,097.20
合计	7,791,181,549.59	7,455,078,104.03
减：一年内到期的长期借款(附注六-21)	1,828,184,106.06	2,675,867,383.41
合计	5,962,997,443.53	4,779,210,720.62

备注：

金融机构	借款日期	到期日	借款本金余额	其中：1 年内到期	备注
江苏银行无锡分行	2021/12/27	2024/12/23	85,500,000.00	85,500,000.00	无锡建发担保
	2022/11/9	2025/11/7	180,000,000.00	40,000,000.00	
	2022/12/28	2025/12/26	42,750,000.00	9,500,000.00	
交通银行无锡分行	2023/6/16	2025/3/18	115,500,000.00	9,000,000.00	
	2023/6/20	2025/3/18	90,000,000.00	20,000,000.00	
	2021/11/19	2024/11/18	60,000,000.00	60,000,000.00	
	2022/1/12	2025/1/10	60,000,000.00	40,000,000.00	
	2022/1/26	2025/1/24	75,000,000.00	50,000,000.00	
	2022/6/22	2025/3/18	39,500,000.00	27,000,000.00	
	2022/12/20	2024/12/20	64,500,000.00	64,500,000.00	
	2023/10/31	2026/5/8	160,000,000.00	36,000,000.00	
	2023/12/7	2026/5/8	90,000,000.00	30,000,000.00	
	2022/12/20	2024/12/20	36,000,000.00	36,000,000.00	
宁波银行无锡分行	2023/1/10	2026/1/10	198,000,000.00	2,000,000.00	
	2021/4/9	2024/4/9	194,000,000.00	194,000,000.00	
	2022/4/22	2025/4/21	98,000,000.00	1,000,000.00	
光大银行无锡分行	2022/9/28	2025/9/27	140,000,000.00	60,000,000.00	
	2022/10/14	2025/10/13	99,000,000.00	40,000,000.00	
	2022/11/23	2025/11/22	44,000,000.00	22,000,000.00	
	2023/4/28	2026/2/18	41,000,000.00	18,000,000.00	
	2023/6/28	2026/2/28	22,000,000.00	8,000,000.00	
	2022/11/25	2025/11/24	65,000,000.00	30,000,000.00	

金融机构	借款日期	到期日	借款本金余额	其中：1 年内到期	备注
邮储银行无锡分行	2021/4/6	2024/3/22	14,015,289.44	14,015,289.44	
	2022/2/23	2025/2/22	90,000,000.00	5,000,000.00	
	2022/2/28	2025/2/27	87,000,000.00	5,000,000.00	
	2022/6/27	2025/6/23	89,000,000.00	5,000,000.00	
	2022/8/22	2025/8/21	90,000,000.00	5,000,000.00	
	2022/11/28	2025/11/24	65,000,000.00	10,000,000.00	
南京银行无锡分行	2023/3/28	2026/3/23	31,500,000.00	3,500,000.00	
	2023/10/25	2026/10/19	48,500,000.00	5,000,000.00	
	2021/12/28	2024/11/25	37,000,000.00	37,000,000.00	
	2022/9/28	2025/9/22	180,000,000.00	20,000,000.00	
无锡农商行	2020/11/6	2025/9/17	94,000,000.00	2,000,000.00	太湖新城担保
	2023/5/30	2026/5/15	369,500,000.00	1,000,000.00	
农业银行无锡梁溪支行	2021/2/5	2024/1/30	20,000,000.00	20,000,000.00	无锡建发担保
	2021/2/9	2024/2/7	13,000,000.00	13,000,000.00	
	2022/4/27	2025/4/25	32,000,000.00	22,000,000.00	
	2023/9/27	2026/9/25	80,000,000.00	28,000,000.00	
	2022/12/20	2025/12/18	30,000,000.00	15,000,000.00	
广发银行无锡分行	2022/1/28	2025/1/19	127,500,000.00	15,000,000.00	
渤海银行无锡分行	2022/7/26	2025/7/25	47,879,000.00	47,878,700.00	
	2022/8/4	2025/2/3	43,270,000.00	36,730,000.00	
兴业银行无锡分行	2022/8/24	2025/8/22	70,800,000.00	17,700,000.00	无锡建发担保 应收账款质押
	2022/9/8	2025/9/5	149,600,000.00	37,400,000.00	
	2022/9/22	2025/9/19	70,400,000.00	17,600,000.00	
	2022/9/28	2025/9/26	109,600,000.00	27,400,000.00	
	2022/10/25	2025/10/24	174,000,000.00	2,000,000.00	
	2022/12/23	2025/12/22	121,500,000.00	2,000,000.00	
	2023/1/4	2026/1/2	99,000,000.00	2,000,000.00	
	2023/3/22	2026/3/20	49,000,000.00	2,000,000.00	
中信银行无锡分行	2022/9/13	2025/9/13	49,850,000.00	100,000.00	无锡建发担保
	2022/9/21	2025/9/21	99,850,000.00	100,000.00	
	2022/9/28	2025/9/28	169,850,000.00	100,000.00	
	2022/11/18	2025/11/18	49,900,000.00	100,000.00	

金融机构	借款日期	到期日	借款本金余额	其中：1 年内到期	备注
中信信托	2023/6/9	2026/6/9	200,000,000.00		
张家港农商行	2023/3/2	2026/3/2	45,000,000.00	10,000,000.00	
南洋商业银行	2023/10/30	2026/10/30	100,000,000.00	33,320,000.00	
华鑫信托	2023/6/29	2026/6/29	600,000,000.00		
	2023/10/26	2026/10/26	330,000,000.00		
中国银行无锡分行	2022/7/29	2025/7/27	84,000,000.00	42,000,000.00	
	2022/8/29	2025/8/23	52,670,000.00	26,330,000.00	
	2022/9/27	2025/9/22	102,666,000.00	51,334,000.00	
	2023/6/29	2026/6/27	375,151,200.00	51,514,600.00	
	2023/9/22	2026/9/20	93,000,000.00	20,000,000.00	
	2023/9/25	2026/9/21	80,000,000.00	20,000,000.00	
	2023/12/21	2026/12/19	100,000,000.00	20,000,000.00	
	2022/10/27	2025/10/24	27,334,000.00	13,666,000.00	
民生银行无锡分行	2023/1/19	2026/1/19	162,390,451.52	75,219,096.96	
华夏银行无锡分行	2023/5/29	2026/5/26	99,000,000.00	2,000,000.00	
	2023/11/3	2027/11/2	100,000,000.00	1,000,000.00	
平安银行无锡分行	2022/12/16	2025/12/15	96,000,000.00	4,000,000.00	
江阴农商行	2023/6/27	2026/6/25	44,800,000.00	400,000.00	无锡建融担保
光大银行天津分行	2021/12/28	2027/9/30	36,735,817.42	11,287,948.29	本公司、厦门 飞机租赁担保 固定资产抵押
	2021/12/28	2025/3/30	33,854,463.12	28,070,664.97	
	2021/12/28	2027/6/30	68,187,508.98	21,427,771.87	
	2021/12/28	2026/3/30	68,042,613.39	34,360,993.21	
	2021/12/28	2025/3/30	42,963,753.94	40,230,117.67	
	2021/12/28	2027/9/30	37,089,856.64	10,867,328.51	
合计			7,781,149,954.45	1,818,152,510.92	

24、应付债券

项目	期末余额	期初余额
21 财通 01	500,000,000.00	500,000,000.00
21 财通 02	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
23 财通 G1	1,000,000,000.00	

项目	期末余额	期初余额
23 财通 G3	1,000,000,000.00	
23 财通租赁 ABN001	337,346,312.58	
23 财通租赁 PPN002	1,000,000,000.00	
23 财通 G4	1,000,000,000.00	
23 财通租赁 MTN001	450,000,000.00	
应付债券利息	119,478,396.10	35,673,333.30
合计	6,406,824,708.68	1,535,673,333.30
减：一年内到期的应付债券(附注六-21)	327,824,708.68	35,673,333.30
合计	6,079,000,000.00	1,500,000,000.00

本公司在上海证券交易所发行“无锡财通融资租赁有限公司 2021 年非公开发行公司债券（第一期）”，债券代码：“177879”，债券简称：“21 财通 01”，发行价格 100 元/百元，发行总额 50,000 万元，起息日 2021 年 2 月 8 日，兑付日 2026 年 2 月 8 日，债券期限 5 年，票面利率 4.50%，按年付息，到期一次性还本，由无锡建发提供担保。

本公司在上海证券交易所公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期）”，债券代码：“188493”，债券简称：“21 财通 02”，发行价格 100 元/百元，发行总额 100,000 万元，起息日 2021 年 8 月 12 日，兑付日 2028 年 8 月 12 日，债券期限 7 年，票面利率 3.63%，按年付息，到期一次性还本，由无锡建发提供担保。

本公司在上海证券交易所公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）”，债券简称：“23 财通 G1”，发行价格 100 元/百元，发行总额 100,000 万元，起息日 2023 年 3 月 10 日，兑付日 2028 年 3 月 9 日，债券期限 5 年，票面利率 3.78%，按年付息，到期一次性还本，由无锡建发提供担保。

本公司在上海证券交易所公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）”，债券简称：“23 财通 G3”，发行价格 100 元/百元，发行总额 100,000 万元，起息日 2023 年 4 月 24 日，兑付日 2028 年 4 月 24 日，债券期限 5 年，票面利率 3.42%，按年付息，到期一次性还本，由无锡建发提供担保。

2023 年 4 月 25 日，本公司发行 2023 年度第一期定向资产支持票据（ABN），本次资产支持票据实际发行总额为人民币 6.7 亿元，本公司认购次级资产支持证券 3,100 万元，到期日 2025 年 11 月 20 日，发行利率为 2.95%-3.85%，发行人为国联信托股份有限公司，城建集团提供差额补足。至 2023 年 12 月 31 日尚未偿还余额 337,346,312.58 元，其中 1 年内到期的非流动负债 208,346,312.58 元。

本公司在全国银行间债券市场公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具”，债券代码：“032380577”，债券简称：“23 财通租赁 PPN002”，发行价格 100 元/百元，发行总额 100,000 万元，起息日 2023 年 6 月 21 日，兑付日 2025 年 6 月 21 日，债券期限 2 年，票面利率 3.60%，按年付息，到期一次性还本，由城建集团提供担保。

本公司在上海证券交易所公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）”，债券简称：“23 财通 G4”，发行价格 100 元/百元，发行总额 100,000 万元，起息日 2023 年 10 月 30 日，兑付日 2028 年 10 月 30 日，债券期限 5 年，票面利率 3.33%，按年付息，到期一次性还本，由无锡建发提供担保。

本公司在全国银行间债券市场公开发行“无锡财通融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据”，债券代码：“102383243”，债券简称：“23 财通租赁 MTN001”，发行价格 100 元/百元，发行总额 45,000 万元，起息日 2023 年 12 月 5 日，兑付日 2025 年 12 月 5 日，债券期限 2 年，票面利率 3.67%，按年付息，到期一次性还本。

25、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	2,310,501.45	
减：一年内到期的租赁负债（附注 六-21）	628,449.58	
合计	1,682,051.87	

26、其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
继续涉入负债	425,474,657.00	407,966,687.03
合计	425,474,657.00	407,966,687.03

27、实收资本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
无锡市建融实业有限公司	1,820,588,235.29	602,628,818.96		2,423,217,054.25
锡金国际有限公司	1,650,000,000.00	546,162,790.70		2,196,162,790.70
无锡能达热电有限公司	176,470,588.24	58,413,132.70		234,883,720.94
无锡君来酒店管理集团有限公司	88,235,294.12	29,206,566.35		117,441,860.47
无锡广播电视发展有限公司	58,823,529.41	19,471,044.23		78,294,573.64
合 计	3,794,117,647.06	1,255,882,352.94		5,050,000,000.00

28、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,228,864,642.93	41,108,184.50	1,269,972,827.43	
合计	1,228,864,642.93	41,108,184.50	1,269,972,827.43	

2023 年, 公司对海南财致增资, 增加资本公积 14,090,474.49 元, 追溯调整期初资本公积 27,017,710.01 元, 用于恢复海南财致合并前留存收益中归属于本公司的部分在合并资产负债表中的金额为 14,087,651.70 元, 未予恢复的金额为 27,020,532.80 元。

2023 年, 公司子公司无锡通科少数股东增资, 减少资本公积 2,822.79 元。

2023 年, 财通租赁股东会决议同意公司资本公积 1,255,882,352.94 元转增实收资本。

29、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
盈余公积	164,170,113.70	57,792,213.09		221,962,326.79
合计	164,170,113.70	57,792,213.09		221,962,326.79

30、一般风险准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	1,162,320.90			1,162,320.90
合计	1,162,320.90			1,162,320.90

31、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	1,352,351,993.53	
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	41,108,184.50	
调整后年初未分配利润	1,393,460,178.03	
加: 本期归属于所有者的净利润	663,850,153.39	
减: 提取盈余公积	57,792,213.09	10%
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他	27,020,532.80	
期末未分配利润	1,972,497,585.53	

本期公司通过同一控制下合并的方式取得海南财致 51% 的股权, 影响期初未分配利润 41,108,184.50

元。

因本公司资本公积（股本溢价）不足，海南财致合并前留存收益中归属于本公司的部分在合并资产负债表未予恢复的金额为 27,020,532.80 元。

32、营业收入和营业成本

(1) 分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,644,648,486.79	1,420,776,171.09	1,877,579,062.98	1,032,563,030.33
合计	2,644,648,486.79	1,420,776,171.09	1,877,579,062.98	1,032,563,030.33

(2) 主营业务分产品

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
融资租赁收入	2,515,964,404.87	1,309,064,900.67	1,749,769,896.41	921,324,811.21
经营租赁收入	128,684,081.92	111,711,270.42	127,809,166.57	111,238,219.12
合计	2,644,648,486.79	1,420,776,171.09	1,877,579,062.98	1,032,563,030.33

(3) 主营销售客户

客户名称	金额
客户 1	127,802,688.00
客户 2	79,125,954.66
客户 3	30,377,358.48
客户 4	27,867,106.43
客户 5	27,755,561.96
合计	292,928,669.53

33、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	8,519,525.17	5,416,064.50
教育费附加	6,085,375.07	3,868,617.50
印花税	4,222,516.74	2,212,733.39
房产税	980,531.28	795,664.68

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	13,679.68	13,679.68
合计	19,821,627.94	12,306,759.75

34、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
广告宣传费	2,887,267.95	
合计	2,887,267.95	

35、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	37,246,091.70	30,620,080.71
业务招待费	1,352,760.70	1,761,629.01
租赁及物业费	4,226,402.62	1,991,802.20
中介咨询费	3,151,883.89	4,103,557.88
差旅费	3,943,191.68	1,874,249.06
固定资产折旧	10,870,117.56	6,405,175.00
使用权资产摊销	692,897.01	
无形资产摊销	2,178,277.56	1,923,632.36
办公费	2,374,882.99	1,534,825.67
维修费	553,200.00	
其他	1,314,215.21	125,347.75
合计	67,903,920.92	50,340,299.64

36、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	18,097,385.44	23,831,711.63
减：利息收入	69,859,724.59	22,274,733.42
手续费	19,214,212.05	14,310,571.85
汇兑损益	-21,434,121.66	19,685,212.04
合计	-53,982,248.76	35,552,762.10

37、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	623,771.23	151,342.38
三代手续费	130,332.14	17,727.10
合计	754,103.37	169,069.48

38、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益		377,550.40
其他债权投资处置收益	30,137,019.94	235,284,939.17
其他债权投资在持有期间的投资收益		61,398,830.54
合计	30,137,019.94	297,061,320.11

39、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
长期应收款坏账准备	-307,552,322.64	-266,250,067.91
合计	-307,552,322.64	-266,250,067.91

40、营业外收入

(1) 明细情况:

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴	52,608,943.94	19,886,190.39
其他	1.50	1.81
合计	52,608,945.44	19,886,192.20

41、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	30,000.00		30,000.00
滞纳金	1,072,432.03		1,072,432.03
合计	1,102,432.03		1,102,432.03

42、所得税费用

(1) 明细情况:

项目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	314,553,542.91	283,082,420.30
递延所得税费用	-69,770,558.78	-78,099,305.90
合 计	244,782,984.13	204,983,114.40

(2) 会计利润和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	962,087,061.73	797,682,725.04
按法定税率计算的所得税费用	240,521,765.43	199,420,681.26
子公司税率引起的差异	-14,225.08	-2,642.63
调整以前期间所得税的影响		93,155.72
非应税收入的影响		-94,387.60
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	752,412.02	134,902.75
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	3,523,031.76	5,431,404.90
所得税费用	244,782,984.13	204,983,114.40

43、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的非流动资产	223,982,257.83	207,727,418.56
长期应收款	809,998,312.81	754,790,768.86
货币资金	15,300,000.00	17,500,000.00
固定资产	388,308,130.27	499,343,760.55
合 计	1,437,588,700.91	1,479,361,947.97

44、外币货币性项目

项目	期末余额		
	原币	汇率	折人民币
货币资金：			
美元	265,928.41	7.0827	1,883,491.15
其他非流动资产：			
美元	189,203,200.26	7.0827	1,340,069,506.48

项目	期初余额		
	原币	汇率	折人民币
货币资金：			
美元	265,284.34	6.9646	1,847,599.31
其他非流动资产：			
美元	181,723,294.46	6.9646	1,265,630,056.60

45、现金流量表项目

(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
利息收入	16,821,028.21	9,407,329.66
政府补助	52,812,623.08	19,987,144.49
经营保证金	2,150,000.00	13,650,000.00
其他	1.50	59,822.71
合计	71,783,652.79	43,104,296.86

(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
管理费用支付的现金	21,966,622.82	13,544,634.22
手续费支出	19,214,212.05	11,480,383.17
保证金	59,672,251.03	144,356,162.66
其他	3,888,954.93	2,792,902.00
合计	104,742,040.83	172,174,082.05

(3) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
定期存款		1,252,762,652.84
合计		1,252,762,652.84

(4) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
青山绿建	50,000,000.00	
无锡市环保集团有限公司		100,000,000.00
城建集团	2,250,000,000.00	470,000,000.00
无锡建融		1,210,000,000.00
无锡建发	840,000,000.00	1,480,000,000.00
合计	3,140,000,000.00	3,260,000,000.00

(5) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
无锡建发	940,000,000.00	1,683,070,000.00
无锡市环保集团有限公司		100,000,000.00
城建集团	100,000,000.00	
房开集团	100,000,000.00	150,000,000.00
青山绿建	50,000,000.00	
山水绿建		50,000,000.00
无锡建融	570,250,000.00	
租赁支出	1,196,028.30	
合计	1,761,446,028.30	1,983,070,000.00

46、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料:

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	717,304,077.60	592,699,610.64
加: 计提的信用减值准备	307,552,322.64	266,250,067.91
计提的资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折	122,520,721.98	117,643,394.12

补充资料	本期金额	上期金额
旧		
使用权资产摊销	692,897.01	
无形资产摊销	2,178,277.56	1,923,632.36
公允价值变动损失		
财务费用	-56,375,432.60	46,347,112.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-30,137,019.94	-297,061,320.11
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-70,396,831.04	-78,099,305.90
递延所得税负债增加	626,272.26	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-84,802,473.85	-107,570,817.79
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	102,985,479.48	-19,625,936.34
经营活动产生的现金流量净额	1,012,148,291.10	522,506,437.24
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,289,199,505.74	1,525,431,750.01
减：现金的期初余额	1,525,431,750.01	806,314,959.08
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	763,767,755.73	719,116,790.93

(2) 现金和现金等价物的构成：

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,289,199,505.74	1,525,431,750.01
其中：库存现金	121,186.55	68,842.75
可随时用于支付的银行存款	2,289,078,319.19	1,525,362,907.26
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	2,289,199,505.74	1,525,431,750.01

47、政府补助

(1) 政府补助基本情况

种类	本期发生额	列报项目	计入当期损益的金额
稳岗补贴	73,347.00	其他收益	73,347.00
其他税费返还	550,424.23	其他收益	550,424.23
产业扶持基金	52,608,943.94	营业外收入	52,608,943.94
	53,232,715.17		53,232,715.17

本期收到的政府补助主要如下：

- 1) 根据锡山经济开发区管委会、无锡建发和本公司签订的《投资合作协议》，公司获得 38,199,400.00 元补助。
- 2) 根据洋浦经济开发区管委会、本公司子公司海南财致签订的《合作协议》，公司子公司海南财致获得 14,409,543.94 元补助。

附注七、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并：

本期未发生非同一控制下企业合并。

2、同一控制下企业合并：

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	交易构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
海南财致	51.00%	合并前后均受无锡建发控制，且该控制非暂时性	2023-3-31	增资缴款日

(续上表)

被合并方名称	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
海南财致	44,495,322.97	22,712,189.79	148,824,373.93	80,604,283.33

2022 年 11 月 30 日海南财致股东会决议，海南财致注册资本增加至 2,040,816,326.53 元，新增注册资本全部由无锡财通融资租赁有限公司认缴，增资后各股东出资额及出资比例为：无锡财通融资租赁有限公司认缴 1,040,816,326.53 元、51%；无锡市建融实业有限公司 55,000.00 万元、26.95%，锡金国际有限公司 45,000.00 万元、22.05%。2023 年 3 月 29 日办妥工商变更登记，2023 年 3 月 31 日本公司完成首次出资。由于本公司与海南财致均受无锡建发控制，此项股权划转构成同一控制下合并。

(1) 合并成本

合并成本	海南财致
--现金	1,095,954,510.23
--非现金资产的账面价值	
--发行或承担的债务的账面价值	
--发行的权益性证券的面值	
--或有对价	

(2) 被合并方的资产、负债

项目	海南财致	
	合并日	上期期末
货币资金	291,238,438.84	114,861,668.79
其他应收款	896,268,090.47	65,323.30
一年内到期的非流动资产	804,678,458.84	738,761,251.22
长期应收款	1,831,992,115.59	1,913,165,223.06
固定资产	40,689.11	42,928.25
递延所得税资产	6,696,784.03	6,696,784.03
减：短期借款	90,080,000.00	
应付款项		29,535.04
应付职工薪酬		9,988.00
应交税费	15,406,102.00	19,449,372.28
其他应付款	1,524,529,166.67	1,673,500,000.00
其他流动负债	1,628,324.86	
净资产	2,199,270,983.35	1,080,604,283.33
减：少数股东权益		
取得的净资产	2,199,270,983.35	1,080,604,283.33

3、其他原因的合并范围变动：

子公司名称	成立时间	注册资本 (万元)	期末实际 投资额(万元)	持股比例 (%)
天津财通	2023-10-25	300,000.00	175,000.00	58.33
湖北通鄂	2023-7-24	50,000.00	50,000.00	100.00
上海通申	2023-8-4	50,000.00	50,000.00	100.00

子公司名称	成立时间	注册资本 (万元)	期末实际 投资额 (万元)	持股比例 (%)
旭致光伏	2022-3-29	1.00	1.00	100.00

附注八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益：

单位：万元

子公司名称	主要经营地	注册资本	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
津筹租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
津鼎租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
津嘉租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
津卯租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
津升租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
津迅租赁	天津	1.00	租赁	76.90		收购
青岛通青	山东	50,000.00	租赁	100.00		新设
无锡通科	无锡	2,000.00	租赁	72.73		新设
天津财通	天津	50,000.00	租赁	58.33		新设
海南财致	海南	204,081.63	租赁	51.00		同控合并
湖北通鄂	湖北	50,000.00	租赁	100.00		新设
上海通申	上海	50,000.00	租赁	100.00		新设
旭致光伏	无锡	1.00	租赁		100.00	新设

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
天津财通	41.67%	3,783,559.84		1,253,783,559.84
海南财致	49.00%	52,907,214.43		1,119,421,023.27

2、重要非全资子公司的主要财务信息

单位：万元

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
天津财通	80,645.74	221,767.74	302,413.48	1,505.43		1,505.43

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
海南财致	117,992.34	220,200.56	338,192.90	91,339.63	18,400.00	109,739.63

单位：万元

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天津财通	4,249.05	908.05		3,161.04
海南财致	20,158.17	10,797.39		10,636.68

附注九、关联方关系及其交易

1、本公司的控股股东情况

关联方名称	注册地	主营业务	与本公司关系	经济性质	法定代表人
无锡市建融实业有限公司	无锡市	房地产开发经营、对外投资、自有房屋出租等	母公司	有限责任公司（法人独资）	邵练荣

本公司实际控制人为无锡市人民政府。

2、本公司的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、1。

3、本企业的合营和联营企业情况

本企业无重要的合营或联营企业。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	简称
无锡市建设发展投资有限公司	控股股东	无锡建发
江苏银行股份有限公司	无锡建发参股公司	江苏银行
无锡农村商业银行股份有限公司	无锡建发参股公司	无锡银行
无锡市太湖新城发展集团有限公司	无锡建发参股公司	太湖新城
康欣新材料股份有限公司	同一控制人	康欣新材
锡金国际有限公司	同一控制人	锡金国际
无锡湖湾经济投资发展合伙企业（有限合伙）	同一控制人	湖湾投资
无锡市台湾同胞服务中心有限公司	同一控制人	台胞中心

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	简称
厦门飞机租赁有限公司	子公司重要股东	厦门飞机租赁
无锡城建发展集团有限公司	无锡建发重要股东	城建集团
无锡山水绿建科技有限公司	城建集团子公司	山水绿建
无锡市房地产开发集团有限公司	城建集团子公司	房开集团
无锡市金砭码设备安装维护服务有限公司	城建集团子公司	金砭码设备
无锡市城科慧建工程有限公司	城建集团子公司	城科慧建
无锡市金晖生态环境科技有限公司	城建集团子公司	金晖生态
无锡市金佳物业管理有限公司	城建集团子公司	金佳物业

5、关联交易

(1) 销售商品、提供劳务收入

单位	项目	本期发生额	上期发生额
康欣新材	租赁收入	1,249,706.45	280,743.36
合计		1,249,706.45	280,743.36

(2) 采购商品、接受劳务收入

单位	项目	本期发生额	上期发生额
金砭码设备	安装服务	1,375,688.08	285,321.10
金晖生态	保洁服务		1,886.79
金佳物业	物业服务	1,922,012.23	75,471.70
城科慧建	电梯安装维护	3,268,371.09	
山水绿建	装修费	122,954.69	
台胞中心	福利费	235.00	
合计		6,689,261.09	362,679.59

(3) 关联方担保

本公司作为被担保方：

单位： 万元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	期末担保余额
无锡建发	15,800.00	2020/10/30	2023/10/29	是	
无锡建发	4,200.00	2021/2/2	2023/12/28	是	
无锡建发	15,000.00	2021/12/27	2024/12/23	否	8,550.00
无锡建发	20,000.00	2022/11/9	2025/11/7	否	18,000.00

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	期末担保余额
无锡建发	4,750.00	2022/12/28	2025/12/26	否	4,275.00
无锡建发	8,000.00	2020/1/2	2023/1/2	是	
无锡建发	16,000.00	2020/3/30	2023/3/30	是	
无锡建发	12,000.00	2023/6/16	2025/3/18	否	11,550.00
无锡建发	10,000.00	2023/6/20	2025/3/18	否	9,000.00
无锡建发	20,000.00	2021/11/19	2024/11/18	否	6,000.00
无锡建发	12,000.00	2022/1/12	2025/1/10	否	6,000.00
无锡建发	15,000.00	2022/1/26	2025/1/24	否	7,500.00
无锡建发	8,000.00	2022/6/22	2025/3/18	否	3,950.00
无锡建发	12,900.00	2022/12/20	2024/12/20	否	6,450.00
无锡建发	16,000.00	2023/10/31	2026/5/8	否	16,000.00
无锡建发	9,000.00	2023/12/7	2026/5/8	否	9,000.00
无锡建发	7,200.00	2022/12/20	2024/12/20	否	3,600.00
无锡建发	20,000.00	2020/1/10	2023/1/10	是	
无锡建发	20,000.00	2023/1/10	2026/1/10	否	19,800.00
无锡建发	20,000.00	2021/4/9	2024/4/9	否	19,400.00
无锡建发	10,000.00	2022/4/22	2025/4/21	否	9,800.00
无锡建发	20,000.00	2023/1/6	2024/1/6	否	20,000.00
城建集团	50,000.00	2023/8/11	2024/4/17	否	50,000.00
无锡建发	20,000.00	2022/9/28	2025/9/27	否	14,000.00
无锡建发	13,900.00	2022/10/14	2025/10/13	否	9,900.00
无锡建发	6,600.00	2022/11/23	2025/11/22	否	4,400.00
无锡建发	5,000.00	2023/4/28	2026/2/18	否	4,100.00
无锡建发	2,600.00	2023/6/28	2026/2/28	否	2,200.00
无锡建发	9,500.00	2022/11/25	2025/11/24	否	6,500.00
无锡建发	7,800.00	2021/4/6	2024/3/22	否	1,401.53
无锡建发	6,400.00	2021/5/28	2023/5/26	是	0.00
无锡建发	10,000.00	2022/2/23	2025/2/22	否	9,000.00
无锡建发	9,700.00	2022/2/28	2025/2/27	否	8,700.00
无锡建发	9,900.00	2022/6/27	2025/6/23	否	8,900.00
无锡建发	9,500.00	2022/8/22	2025/8/21	否	9,000.00
无锡建发	7,500.00	2022/11/28	2025/11/24	否	6,500.00

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	期末担保余额
无锡建发	3,500.00	2023/3/28	2026/3/23	否	3,150.00
无锡建发	4,850.00	2023/10/25	2026/10/19	否	4,850.00
无锡建发	10,000.00	2020/10/30	2023/10/27	是	
无锡建发	10,000.00	2021/12/28	2024/11/25	否	3,700.00
无锡建发	20,000.00	2022/9/28	2025/9/22	否	18,000.00
太湖新城	10,000.00	2020/11/6	2025/9/17	否	9,400.00
太湖新城	37,000.00	2023/5/30	2026/5/15	否	36,950.00
无锡建发	12,000.00	2021/2/5	2024/1/30	否	2,000.00
无锡建发	8,000.00	2021/2/9	2024/2/7	否	1,300.00
无锡建发	6,800.00	2022/4/27	2025/4/25	否	3,200.00
无锡建发	8,000.00	2023/9/27	2026/9/25	否	8,000.00
无锡建发	4,500.00	2022/12/20	2025/12/18	否	3,000.00
无锡建发	15,000.00	2022/1/28	2025/1/19	否	12,750.00
无锡建发	11,200.00	2022/7/26	2025/7/25	否	4,787.90
无锡建发	8,000.00	2022/8/4	2025/2/3	否	4,327.00
无锡建发	8,850.00	2022/8/24	2025/8/22	否	7,080.00
无锡建发	18,700.00	2022/9/8	2025/9/5	否	14,960.00
无锡建发	8,800.00	2022/9/22	2025/9/19	否	7,040.00
无锡建发	13,700.00	2022/9/28	2025/9/26	否	10,960.00
无锡建发	17,600.00	2022/10/25	2025/10/24	否	17,400.00
无锡建发	12,350.00	2022/12/23	2025/12/22	否	12,150.00
无锡建发	10,000.00	2023/1/4	2026/1/2	否	9,900.00
无锡建发	5,000.00	2023/3/22	2026/3/20	否	4,900.00
无锡建发	5,000.00	2022/9/13	2025/9/13	否	4,985.00
无锡建发	10,000.00	2022/9/21	2025/9/21	否	9,985.00
无锡建发	17,000.00	2022/9/28	2025/9/28	否	16,985.00
无锡建发	5,000.00	2022/11/18	2025/11/18	否	4,990.00
无锡建发	20,000.00	2023/6/9	2026/6/9	否	20,000.00
无锡建发	5,000.00	2023/3/2	2026/3/2	否	4,500.00
无锡建发	10,000.00	2023/10/30	2026/10/30	否	10,000.00
无锡建发	60,000.00	2023/6/29	2026/6/29	否	60,000.00
无锡建发	33,000.00	2023/10/26	2026/10/26	否	33,000.00

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	期末担保余额
无锡建发	70,000.00	2022/1/26	2025/1/26	是	
无锡建发	30,000.00	2022/1/27	2025/1/27	是	
无锡建发	10,000.00	2022/2/17	2025/2/17	是	
无锡建发	15,000.00	2022/6/22	2025/6/22	是	
无锡建发	50,000.00	2022/5/26	2025/5/26	是	
无锡建发	9,100.00	2022/5/30	2023/5/25	是	
无锡建发	5,900.00	2022/10/27	2023/10/24	是	
无锡建发	40,000.00	2023/3/24	2024/3/22	否	40,000.00
无锡建发	18,000.00	2023/4/25	2023/10/23	是	
无锡建发	10,000.00	2023/6/29	2023/12/29	是	
无锡建发	7,000.00	2023/11/30	2024/11/29	否	7,000.00
无锡建发	3,000.00	2023/12/1	2024/11/29	否	3,000.00
无锡建发	9,000.00	2023/3/24	2024/3/21	否	7,600.00
无锡建发	12,600.00	2022/7/29	2025/7/27	否	8,400.00
无锡建发	7,900.00	2022/8/29	2025/8/23	否	5,267.00
无锡建发	15,400.00	2022/9/27	2025/9/22	否	10,266.60
无锡建发	40,000.00	2023/6/29	2026/6/27	否	37,515.12
无锡建发	9,300.00	2023/9/22	2026/9/20	否	9,300.00
无锡建发	8,000.00	2023/9/25	2026/9/21	否	8,000.00
无锡建发	10,000.00	2023/12/21	2026/12/19	否	10,000.00
无锡建发	4,100.00	2022/10/27	2025/10/24	否	2,733.40
无锡建发	20,000.00	2023/1/19	2026/1/19	否	16,239.05
无锡建发	20,000.00	2023/5/29	2026/5/26	否	9,900.00
无锡建发	10,000.00	2023/11/3	2027/11/2	否	10,000.00
无锡建发	10,000.00	2022/12/16	2025/12/15	否	9,600.00
无锡建融	4,500.00	2023/6/27	2026/6/25	否	4,480.00
无锡建发	50,000.00	2021/2/8	2026/2/8	否	50,000.00
无锡建发	100,000.00	2021/8/12	2028/8/12	否	100,000.00
无锡建发	100,000.00	2023/4/24	2028/4/24	否	100,000.00
无锡建发	100,000.00	2023/3/10	2028/3/10	否	100,000.00
城建集团	63,900.00	2023/4/25	2025/11/20	否	33,734.63
城建集团	100,000.00	2023/6/21	2025/6/21	否	100,000.00

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	期末担保余额
无锡建发	100,000.00	2023/10/30	2028/10/30	否	100,000.00
无锡建发	8,000.00	2022/8/12	2023/8/12	是	
无锡建发	10,000.00	2022/10/18	2023/10/18	是	
无锡建发	67,100.00	2022/9/13	2023/3/11	是	
无锡建发	144,300.00	2021/4/30	2024/5/24	否	152.22
无锡建发	65,203.44	2022/6/18	2023/1/12	是	
无锡建发	70,237.00	2022/9/15	2023/3/14	是	
无锡建发	31,900.00	2023/7/17	2024/7/17	否	17,040.04
无锡建发	38,300.00	2023/8/30	2024/8/27	否	27,288.79
无锡建发	189,400.00	2022/4/25	2024/8/20	否	40,734.81
城建集团	173,100.00	2022/11/15	2025/8/15	否	97,161.00
城建集团	103,000.00	2023/3/21	2026/2/23	否	71,918.40
城建集团	93,900.00	2023/7/25	2026/6/15	否	64,962.10
城建集团	83,400.00	2023/10/20	2026/7/15	否	83,400.00
合计					1,863,419.59

(4) 关联方资金拆借情况:

资金拆出:

单位	项目	期末余额	期初余额
江苏银行	银行存款	157,757,101.78	31,826,284.02
无锡银行	银行存款	31,938,836.32	5,662,667.13
合计		189,695,938.10	37,488,951.15

资金拆入:

单位	项目	期末余额	期初余额
江苏银行	长期借款	173,250,000.00	500,000,000.00
江苏银行	一年内到期的非流动负债	135,000,000.00	
江苏银行	短期借款	76,000,000.00	
无锡银行	长期借款	460,500,000.00	96,000,000.00
无锡银行	一年内到期的非流动负债	3,000,000.00	
无锡建发	其他应付款	13,348,000,000.00	13,448,000,000.00
无锡建融	其他应付款	639,750,000.00	1,210,000,000.00

单位	项目	期末余额	期初余额
山水绿建	其他应付款		
城建集团	其他应付款	2,770,000,000.00	620,167,055.56
房开集团	其他应付款		103,492,500.00
厦门飞机租赁	其他应付款	36,961,833.16	33,632,776.47
合计		17,642,461,833.16	16,011,292,332.03

(5) 关联方资金占用费情况:

资金利息收入:

单位	项目	本期发生额	上期发生额
江苏银行	利息收入及手续费	455,742.79	223,643.10
无锡银行	利息收入及手续费	55,935.06	53,331.54
合计		511,677.85	276,974.64

资金利息支出:

单位	项目	本期发生额	上期发生额
江苏银行	营业成本	19,925,885.07	14,913,483.38
无锡银行	营业成本	13,246,513.89	4,635,630.56
无锡建融	营业成本	39,234,972.66	14,284,119.44
无锡建发	营业成本	682,225,412.41	644,570,266.98
城建梁溪	营业成本	3,280,922.42	
城建集团	营业成本	94,546,872.63	1,253,378.88
山水绿建	营业成本		1,517,458.32
青山绿建	营业成本	933,569.16	
房开集团	营业成本	7,892,099.04	13,006,388.87
厦门飞机租赁	财务费用	3,329,056.69	3,085,806.92
合计		864,615,303.97	697,266,533.35

(6) 关联方资产转让

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
湖湾投资	长期应收款转让		201,919,358.02

(7) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
长期应收款	康欣新材	22,579,370.50	24,931,350.37

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
1 年内到期的非流动资产	康欣新材	2,698,850.83	2,638,973.11
其他应收款	锡金国际	1,648,280.94	1,648,280.94
其他应付款	无锡建发	13,348,000,000.00	13,448,000,000.00
其他应付款	无锡建融	639,750,000.00	1,210,000,000.00
应付账款	山水绿建	134,020.61	
其他应付款	城建集团	2,770,000,000.00	620,167,055.56
其他应付款	房开集团		103,492,500.00
其他应付款	厦门飞机租赁	36,961,833.16	33,632,776.47

附注十、或有事项

1、担保事项

本公司为津筹租赁等 6 家公司借款提供 220,606,116.37 元担保。

2、未决诉讼

截止 2023 年 12 月 31 日，无以本公司作为被告的重大未决诉讼案件。

附注十一、金融资产转移

本公司在正常经营过程中会进行资产证券化交易，本公司向特殊目的实体转让贷款及应收款项，这些特殊目的实体为结构化实体，专门为投资者投资该贷款及应收款项提供机会。这些结构化主体通常以发行证券募集资金以购买资产。本公司通过证券化交易而在结构化主体有利益，但由于本公司评估并确定对这些结构化主体无控制权，故不合并这些主体。

本公司在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券和/或提供流动性支持，从而对所转让贷款及应收款项保留了部分风险和报酬。本公司会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关贷款及应收款项。

本年度，本公司向第三方累计转让符合终止确认条件的长期应收款为人民币 2,987,313,562.27 元，其中转让未合并结构化实体 2,987,313,562.27 元。

本公司亦将长期应收款转移至未合并结构化实体，而本公司持有部分次级份额，因此继续涉入已转移资产(如截至 2023 年 12 月 31 日人民币 4,354,959,542.59 元的贷款及应收账款)。因此，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司持有未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券/票据金额为人民币 425,474,657.00 元，且本公司确认的继续涉入资产和继续涉入负债金额均为人民币 425,474,657.00 元，该等金额表示本集团因参与该等资产证券化安排和未合并结构化主体而面临的最大损失敞口。

通过以上资产证券化交易，本公司转让贷款及应收款项确认了金额为人民币 0.00 元的收益和金额为人民币 0.00 元损失。

附注十二、承诺事项

截至报告期末止，本公司无重大承诺事项。

附注十三、资产负债表日后非调整事项

2024 年 1 月，本公司在银行间债券市场发行“无锡财通融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据”，发行总额 45,000 万元，债券期限 2 年，每年付息，到期还本。

2024 年 2 月，本公司在银行间债券市场发行“无锡财通融资租赁有限公司 2024 年度第二期绿色中期票据”，发行总额 10,000 万元，债券期限 2 年，每年付息，到期还本。

2024 年 4 月，本公司在银行间债券市场发行“无锡财通融资租赁有限公司 2024 年度第一期超短期融资券”，发行总额 50,000 万元，债券期限 171 日，到期还本付息。

2024 年 1 月 15 日，公司完成旭致光伏注销手续。

附注十四、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况：

款项性质	期末余额	期初余额
代垫款项	159,550.79	103,774.93
备用金	48,800.00	40,179.10
押金	7,612,485.00	25,910.00
资金往来	103,688,349.72	103,496,114.28
其他	5,570,804.00	2,792,902.00
合计	117,079,989.51	106,458,880.31

(2) 其他应收款按账龄披露

账龄	期末余额
1 年以内	21,515,063.23
1 至 2 年	14,420,735.34
2 至 3 年	79,495,000.00
3 年以上	1,649,190.94
合计	117,079,989.51

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况
无。

(4) 按欠款方归集的期末余额较大的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
津升租赁	往来款	18,583,430.80	3 年以内	15.87
津卯租赁	往来款	18,413,500.84	3 年以内	15.73
津鼎租赁	往来款	18,206,739.64	3 年以内	15.55
津嘉租赁	往来款	15,822,158.25	3 年以内	13.51
津筹租赁	往来款	15,695,465.21	3 年以内	13.41
津迅租赁	往来款	15,318,774.04	3 年以内	13.08
合计		102,040,068.78		87.15

2、 长期股权投资

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	4,353,984,911.23		4,353,984,911.23
对联营、合营企业投资			
合计	4,353,984,911.23		4,353,984,911.23

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	505,030,401.00		505,030,401.00
对联营、合营企业投资			
合计	505,030,401.00		505,030,401.00

(1) 长期股权投资明细情况：

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
津筹租赁	6,200.00				
津鼎租赁	6,100.00				
津嘉租赁	6,000.00				
津卯租赁	6,000.00				
津升租赁	1.00				
津迅租赁	6,100.00				
青岛通青	500,000,000.00				
无锡通科	5,000,000.00	3,000,000.00			

海南财致		1,095,954,510.23			
湖北通鄂		500,000,000.00			
上海通申		500,000,000.00			
天津财通		1,750,000,000.00			
合计	505,030,401.00	3,848,954,510.23			

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
津筹租赁					6,200.00	
津鼎租赁					6,100.00	
津嘉租赁					6,000.00	
津卯租赁					6,000.00	
津升租赁					1.00	
津迅租赁					6,100.00	
青岛通青					500,000,000.00	
无锡通科					8,000,000.00	
海南财致					1,095,954,510.23	
湖北通鄂					500,000,000.00	
上海通申					500,000,000.00	
天津财通					1,750,000,000.00	
合计					4,353,984,911.23	

3、营业收入和营业成本

(1) 分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,228,070,487.22	1,273,708,991.32	1,586,545,668.32	902,341,392.92
合计	2,228,070,487.22	1,273,708,991.32	1,586,545,668.32	902,341,392.92

(2) 主营业务分产品

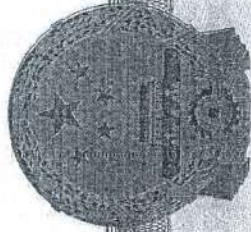
产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
融资租赁收入	2,227,569,954.32	1,273,388,437.72	1,586,545,668.32	902,341,392.92
经营租赁收入	500,532.90	320,553.60		
合计	2,228,070,487.22	1,273,708,991.32	1,586,545,668.32	902,341,392.92

4、 投资收益

(1) 投资收益明细情况:

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益		377,550.40
其他债权投资处置收益	30,137,019.94	235,284,939.17
其他债权投资在持有期间的投资收益		61,398,830.54
合计	30,137,019.94	297,061,320.11

无锡
无锡财通融资租赁有限公司
2024 年 4 月 25 日



营业执照

(副本)

编号 320200666202312040008

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



统一社会信用代码
91320200078269333C (1/1)

名称 公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张彩斌

出资额 1175万元整

成立日期 2013年09月18日

主要经营场所 无锡市太湖新城嘉业财富中心5-1001室

经营范围

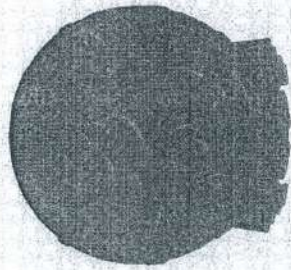
审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；基本建设年度财务决算审计；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关



2023年12月04日



会计师事务所

执业证书

名称:

公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

张彩斌

主任会计师:

经营场所:

无锡市太湖新城嘉业财富中心5-1001室

组织形式:

特殊普通合伙

执业证书编号:

32020028

批准执业文号:

苏财会[2013]36号

批准执业日期:

2013年09月12日



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、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



二〇一三年五月五日

中华人民共和国财政部制

证书序号: 0001561



姓名 Full name 赵明
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1984-02-16
工作单位 Working unit 江苏公证天业会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No. 320204198402163513



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.



320200280076

证书编号:
No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

二〇一〇年 五 月 二十八 日

年 /y 月 /m 日 /d

年 /y 月 /m 日 /d



姓名	性别	出生日期	工作单位	身份证号	执业证号
武勇	男	1978-08-24	江苏公证会计师事务所	320204780824231	



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.



证书编号: 320200280039
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2010 年 4 月 20 日
Date of Issuance

