

资产负债表

资产负债表 (续)

编制单位: 西安财金融资租赁有限公司				编制单位: 西安财金融资租赁有限公司			
2020年6月30日		2020年6月30日		2020年6月30日		2020年6月30日	
项目	期末余额	项目	期末余额	项目	期末余额	项目	期末余额
流动资产:		流动资产:		流动资产:		流动资产:	
货币资金	768,167,070.83	货币资金	414,866,143.16	货币资金		货币资金	
△结算备付金		△结算备付金		△结算备付金		△结算备付金	
△拆出资金		△拆出资金		△拆出资金		△拆出资金	
交易性金融资产		交易性金融资产		交易性金融资产		交易性金融资产	
△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
衍生金融资产		衍生金融资产		衍生金融资产		衍生金融资产	
应收票据	4,108,733.60	应收票据	1,445,306.03	应收票据		应收票据	
应收账款	7,427,767.47	应收账款	1,895,812.17	应收账款		应收账款	
△应收款项融资		△应收款项融资		△应收款项融资		△应收款项融资	
△应收分保账款		△应收分保账款		△应收分保账款		△应收分保账款	
△应收分保合同准备金		△应收分保合同准备金		△应收分保合同准备金		△应收分保合同准备金	
应收租金		应收租金		应收租金		应收租金	
其他应收款	44,178,725.04	其他应收款	1,161.03	其他应收款		其他应收款	
其中: 应收股利		其中: 应收股利		其中: 应收股利		其中: 应收股利	
△买入返售金融资产		△买入返售金融资产		△买入返售金融资产		△买入返售金融资产	
存货		存货		存货		存货	
其中: 原材料		其中: 原材料		其中: 原材料		其中: 原材料	
库存商品 (产成品)		库存商品 (产成品)		库存商品 (产成品)		库存商品 (产成品)	
合同资产		合同资产		合同资产		合同资产	
持有待售资产		持有待售资产		持有待售资产		持有待售资产	
一年内到期的非流动资产	1,884,757,393.74	一年内到期的非流动资产	1,851,010,688.88	一年内到期的非流动资产		一年内到期的非流动资产	
其他流动资产	1,000,000.00	其他流动资产	125,937,255.55	其他流动资产		其他流动资产	
流动资产合计	2,630,238,698.68	流动资产合计	2,395,051,671.62	流动资产合计		流动资产合计	
非流动资产:		非流动资产:		非流动资产:		非流动资产:	
△应收款项和应收账款		△应收款项和应收账款		△应收款项和应收账款		△应收款项和应收账款	
可供出售金融资产		可供出售金融资产		可供出售金融资产		可供出售金融资产	
其他债权投资		其他债权投资		其他债权投资		其他债权投资	
△持有至到期投资		△持有至到期投资		△持有至到期投资		△持有至到期投资	
长期股权投资	2,532,388,193.03	长期股权投资	1,915,616,149.88	长期股权投资		长期股权投资	
其他权益工具投资		其他权益工具投资		其他权益工具投资		其他权益工具投资	
其他非流动金融资产		其他非流动金融资产		其他非流动金融资产		其他非流动金融资产	
投资性房地产	621,214,412.78	投资性房地产	627,188,918.16	投资性房地产		投资性房地产	
固定资产	16,251,189.79	固定资产	16,141,831.63	固定资产		固定资产	
其中: 固定资产原值	17,304,318.71	其中: 固定资产原值	16,940,168.24	其中: 固定资产原值		其中: 固定资产原值	
累计折旧	1,050,127.92	累计折旧	795,333.61	累计折旧		累计折旧	
固定资产减值准备		固定资产减值准备		固定资产减值准备		固定资产减值准备	
在建工程		在建工程		在建工程		在建工程	
生产性生物资产		生产性生物资产		生产性生物资产		生产性生物资产	
油气资产		油气资产		油气资产		油气资产	
使用权资产		使用权资产		使用权资产		使用权资产	
无形资产	1,008,000.00	无形资产	1,073,352.00	无形资产		无形资产	
开发支出		开发支出		开发支出		开发支出	
商誉		商誉		商誉		商誉	
长期待摊费用	3,059,009.14	长期待摊费用	1,175,619.21	长期待摊费用		长期待摊费用	
递延所得税资产	16,166,851.28	递延所得税资产	16,166,851.28	递延所得税资产		递延所得税资产	
其他非流动资产		其他非流动资产		其他非流动资产		其他非流动资产	
其中: 递延收益		其中: 递延收益		其中: 递延收益		其中: 递延收益	
非流动资产合计	3,190,092,447.92	非流动资产合计	2,577,365,725.28	非流动资产合计		非流动资产合计	
资产总计	5,820,331,138.40	资产总计	4,973,317,396.88	资产总计		资产总计	
流动负债:		流动负债:		流动负债:		流动负债:	
短期借款		短期借款		短期借款		短期借款	
△应付账款		△应付账款		△应付账款		△应付账款	
应付票据		应付票据		应付票据		应付票据	
应付利息		应付利息		应付利息		应付利息	
应付股利		应付股利		应付股利		应付股利	
应付租金		应付租金		应付租金		应付租金	
其他应付款		其他应付款		其他应付款		其他应付款	
其中: 应付股利		其中: 应付股利		其中: 应付股利		其中: 应付股利	
△应付职工薪酬		△应付职工薪酬		△应付职工薪酬		△应付职工薪酬	
应交税费		应交税费		应交税费		应交税费	
其他流动负债		其他流动负债		其他流动负债		其他流动负债	
流动负债合计		流动负债合计		流动负债合计		流动负债合计	
非流动负债:		非流动负债:		非流动负债:		非流动负债:	
△应付债券		△应付债券		△应付债券		△应付债券	
长期应付款		长期应付款		长期应付款		长期应付款	
长期应付职工薪酬		长期应付职工薪酬		长期应付职工薪酬		长期应付职工薪酬	
预计负债		预计负债		预计负债		预计负债	
递延收益		递延收益		递延收益		递延收益	
递延所得税负债		递延所得税负债		递延所得税负债		递延所得税负债	
其他非流动负债		其他非流动负债		其他非流动负债		其他非流动负债	
其中: 递延收益		其中: 递延收益		其中: 递延收益		其中: 递延收益	
非流动负债合计		非流动负债合计		非流动负债合计		非流动负债合计	
负债合计		负债合计		负债合计		负债合计	
所有者权益 (或股东权益):		所有者权益 (或股东权益):		所有者权益 (或股东权益):		所有者权益 (或股东权益):	
实收资本 (或股本)		实收资本 (或股本)		实收资本 (或股本)		实收资本 (或股本)	
资本公积		资本公积		资本公积		资本公积	
其中: 资本溢价		其中: 资本溢价		其中: 资本溢价		其中: 资本溢价	
盈余公积		盈余公积		盈余公积		盈余公积	
未分配利润		未分配利润		未分配利润		未分配利润	
所有者权益合计		所有者权益合计		所有者权益合计		所有者权益合计	
负债和所有者权益总计		负债和所有者权益总计		负债和所有者权益总计		负债和所有者权益总计	

单位负责人: 王锋 6101910325887
 主管会计工作负责人: 朱涛
 会计机构负责人: 于国章
 单位负责人: 王锋 6101910325887
 主管会计工作负责人: 朱涛
 会计机构负责人: 于国章

利润表

编制单位：西安财金融资租赁有限公司		2026年6月30日	金财02表 金额单位：元	
项 目	附注	本期金额	上期金额	
一、营业总收入	七（三十一）	77,616,276.37	93,786,060.26	
其中：营业收入	七（三十一）	77,616,276.37	93,786,060.26	
△利息收入				
△已赚保费				
△手续费及佣金收入				
二、营业总成本	七（三十一）	62,969,898.46	47,682,311.74	
其中：营业成本	七（三十一）	42,753,742.58	38,045,115.89	
△利息支出				
△手续费及佣金支出				
△退保金				
△赔付支出净额				
△提取保险责任准备金净额				
△保单红利支出				
△分保费用				
税金及附加	七（三十二）	4,103,970.88	2,100,742.85	
销售费用	七（三十三）			
管理费用	七（三十四）	15,727,558.33	7,254,497.47	
研发费用				
财务费用	七（三十五）	384,626.67	281,955.53	
其中：利息费用		1,013,112.87	1,772,284.47	
利息收入		628,486.20	1,490,328.94	
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）				
其他				
加：其他收益	七（三十六）	2,358,321.28	14,881,568.27	
投资收益（损失以“-”号填列）				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				
△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）	七（三十七）	-2,500,000.00	-5,000,000.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）				
资产处置收益（损失以“-”号填列）			113,942.79	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,504,699.19	56,099,259.58	
加：营业外收入	七（三十八）	3,000.00		
其中：政府补助				
减：营业外支出				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		14,507,699.19	56,099,259.58	
减：所得税费用	七（三十九）	3,626,924.81	26,814,788.84	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,880,774.38	29,284,470.74	
1.持续经营净利润		10,880,774.38	29,284,470.74	
2.终止经营净利润				
六、其他综合收益的税后净额				
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划变动额				
2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
3.其他权益工具投资公允价值变动				
4.企业自身信用风险公允价值变动				
5.其他				
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下可转损益的其他综合收益				
2.其他债权投资公允价值变动				
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益				
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6.其他债权投资信用减值准备				
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8.外币财务报表折算差额				
9.其他				
七、综合收益总额		10,880,774.38	21,196,290.28	
八、每股收益：				
基本每股收益				
稀释每股收益				

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王锋
6101910325887

朱涛

于国章

现金流量表

企财03表
金额单位：元

编制单位：西安财金融资租赁有限公司

2026年6月30日

项 目	附注	全年累计数	上年同期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		81,522,353.31	95,016,992.38
△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			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			0
收到其他与经营活动有关的现金		1,216,194,527.68	1,374,542,010.17
经营活动现金流入小计		1,297,716,880.99	1,469,558,002.55
购买商品、接受劳务支付的现金			
△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			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			672,819.00
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		7,072,805.88	5,775,306.60
支付的各项税费		13,438,615.89	33,229,110.86
支付其他与经营活动有关的现金		1,954,268,512.44	1,273,228,148.87
经营活动现金流出小计		1,974,779,934.21	1,312,905,385.33
经营活动产生的现金流量净额		-677,063,053.22	156,652,617.22
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		200.00	
投资活动现金流入小计		200.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		117,556.00	
投资支付的现金			
△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			
投资活动现金流出小计		117,556.00	0.00
投资活动产生的现金流量净额		-117,356.00	0.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		412,976,000.00	
取得借款收到的现金		1,278,700,000.00	735,651,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,691,676,000.00	735,651,000.00
偿还债务支付的现金		618,229,274.29	1,155,799,182.68
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		42,465,679.82	9,588,546.23
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			
筹资活动现金流出小计		660,694,954.11	1,165,387,728.91
筹资活动产生的现金流量净额		1,030,981,045.89	-429,736,728.91
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		353,800,636.67	-273,084,111.69
加：期初现金及现金等价物余额		414,666,443.16	605,600,015.61
六、期末现金及现金等价物余额		768,467,079.83	332,515,903.92

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王锋
6101910325887

朱涛

于国章

财务报表附注

一、企业的基本情况

西安财金融资租赁有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）于 2018 年 3 月 30 日经西安市工商行政管理局国际港务区分局批准成立。公司现有股东为西安财金投资管理有限公司和西安投融资担保有限公司，持股比例分别为 94.16% 和 5.84%。

截至 2026 年 6 月 30 日公司持有统一社会信用代码为 91610139MA6UT0UF7B 的《营业执照》，工商登记信息如下：

注册地址：西安国际港务区陆港大厦 8 层 0806-221 室

法定代表人：王锋

注册资本：人民币壹拾陆亿元

类型：有限责任公司

营业期限：2018-03-30 至 无固定日期

公司经营范围：一般项目：租赁服务（不含许可类租赁服务）；第一类医疗器械租赁；第二类医疗器械租赁；特种设备出租；充电控制设备租赁；办公设备租赁服务；体育用品设备出租；文化用品设备出租；集装箱租赁服务；蓄电池租赁；小微型客车租赁经营服务；船舶租赁；仓储设备租赁服务；光伏发电设备租赁；机械设备租赁；农业机械租赁；建筑工程机械与设备租赁；计算机及通讯设备租赁；运输设备租赁服务；融资咨询服务；财务咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；票据信息咨询服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；非居住房地产租赁；住房租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：融资租赁业务；第三类医疗器械租赁。（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，具体经营项目以审批结果为准）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

公司财务报表以持续经营为假设基础，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”）的有关规定进行确认和计量，并基于下述主要会计政策、会计估计进行编制。



(二) 持续经营

本公司不存在可能导致对公司自报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。



三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策、会计估计的说明

与 2025 年报保持一致。

五、 会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正及其他事项调整的说明

(一) 本期会计政策变更

本报告期公司会计政策未发生变更。

(二) 重要会计估计变更

本报告期公司会计估计未发生变更。

(三) 重要会计差错更正

本报告期公司未发生重要的差错更正事项。

六、 税项

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%、9%、13%
城市维护建设税	按应缴流转税的 7%计缴	7%
教育费附加及地方教育费附加	按应缴纳流转税的 3%、2%计缴	3% 、2%
企业所得税	按税法规定的应纳税所得额计征	25%

七、 财务报表重要项目的说明

以下注释中“期末余额”系指 2026 年 6 月 30 日余额，“上年年末余额”系指 2025 年 12 月 31 日余额，“本期金额”系指 2026 年 1-6 月发生额，“上年金额”系指 2025 年度发生额。若无特别指明，货币单位：人民币元。

(一) 货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金		

项 目	期末余额	上年年末余额
银行存款	768,467,079.83	414,666,443.16
其他货币资金		
合 计	768,467,079.83	414,666,443.16
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 应收账款

按类型列示

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
应收款项	148,636.94			148,636.94	2	2,972.74
	1,300,943.67			1,300,943.67	0.1	1,300.94
	2,957,152.89					
合 计	4,406,733.50			1,449,580.61		4,273.68

(三) 一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	上年年末余额
一年以内到期的长期应收款	1,804,757,393.74	1,850,910,688.88
一年内到期的其他债权投资	1,000,000.00	1,000,000.00
合 计	1,805,757,393.74	1,851,910,688.88

(四) 长期应收款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	4,337,145,586.77	67,167,405.13	4,269,978,181.64
其中：未实现融资收益	383,259,584.12		383,259,584.12
减：一年内到期的长期应收款	1,804,757,393.74		1,804,757,393.74
合 计	2,532,388,193.03	67,167,405.13	2,465,220,787.90

续 表：

项 目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	3,831,189,969.06	64,663,130.29	3,766,526,838.77
其中：未实现融资收益	313,137,266.31		313,137,266.31
减：一年内到期的长期应收款	1,850,910,688.89		1,850,910,688.89
合 计	1,980,279,280.17	64,663,130.29	1,915,616,149.88

(五) 投资性房地产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

一、账面原值合计	634,136,379.73	0.00	0	634,136,379.73
其中：1. 房屋、建筑物	634136379.7	0.00	0	634,136,379.73
2. 土地使用权				
二、累计折旧和累计摊销合计	6,947,461.57	5,974,505.38	0	12,921,966.95
其中：1. 房屋、建筑物	6,947,461.57	5,974,505.38	0	12,921,966.95
2. 土地使用权				
三、减值准备合计				
其中：1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
四、账面价值合计	627,188,918.16			621,214,412.78
其中：1. 房屋、建筑物	627,188,918.16			621,214,412.78
2. 土地使用权				

(六) 固定资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	16,940,168.24	364,150.47	0	17,304,318.71
其中：房屋建筑物	15,835,552.37	0.00	0	15,835,552.37
运输工具	0.00	0.00	0	0.00
电子设备	617,480.48	59,044.26	0	676,524.74
办公家具	487,135.39	305,106.21	0	792,241.60
机器设备	0	0.00	0	0.00
二、累计折旧合计：	795,333.61	254,804.31	0	1,050,137.92
其中：房屋建筑物	286,595.11	148,813.13	0	435,408.24
运输工具	0.00	0.00	0	0.00
电子设备	457,133.83	41,334.40	0	498,468.23
办公家具	51,604.67	64,656.78	0	116,261.45
机器设备	0	0	0	0
三、减值准备合计	0	0	0	0
四、账面价值合计	16,144,834.63			16,254,180.79
其中：房屋建筑物	15,548,957.26			15,400,144.13
其中：运输工具	0.00			0.00
电子设备	160,346.65			178,056.51
办公家具	435,530.72			675,980.15
机器设备	0	0	0	0.00

(七) 无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	1,289,021.55			1,289,021.55
其中：软件				
商标权				
地下车位使用权				
二、累计摊销合计	215,669.55	64,451.10		280,120.65

其中：软件	215,669.55	64,451.10	280,120.65
商标权			
地下车位使用权			
三、减值准备合计			
其中：软件			
商标权			
地下车位使用权			
四、账面价值合计	1,073,352.00		1,008,900.90
其中：软件			
商标权			
地下车位使用权			



(八) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额	其他减少 的原因
财产保险费	1,175,619.31	341,966.33	328,777.10		1,188,808.54	
装修费	0.00	1,930,745.25	59,644.65		1,871,100.60	
合 计	1,175,619.31	2,272,711.58	388,421.75	0.00	3,059,909.14	

(九) 短期借款

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款		
质押借款		
合 计		

(十) 应付账款

1. 应付账款按账龄列示

账 龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	306,945.79	218,584.91
1-2 年（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合 计	306,945.79	218,584.91

(十一) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	上年年末余额
1年内到期的长期借款	1,188,594,222.76	1,146,523,661.80
合 计	1,188,594,222.76	1,146,523,661.80

(十二) 长期借款

项 目	期末余额	上年年末余额
-----	------	--------

长期借款	3,230,484,327.30	2,576,055,748.27
减：一年内到期的长期借款	1,188,594,222.76	1,020,870,902.84
合 计	2,041,890,104.54	1,555,184,845.43

(十三) 实收资本

股东名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安财金投资管理有限公司	1,506,500,000.00	400,000,000.00	0	1,906,500,000.00
西安投融资担保有限公司	93,500,000.00	0.00	0	93,500,000.00
合 计	1,600,000,000.00	400,000,000.00	0.00	2,000,000,000.00

(十四) 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	19,830,000.00			32,806,000.00
合 计	19,830,000.00			32,806,000.00

(十五) 信用减值损失

项 目	本期金额	上年金额
坏账损失	-2,500,000.00	-9,746,504.17
合 计	-2,500,000.00	-9,746,504.17

(十六) 资产处置收益

处置资产项目	本期金额	上年金额
使用权资产处置	0.00	204,607.13
合 计	0.00	204,607.13

西安财金融资租赁有限公司

2026年8月30日