

昆仑金融租赁有限责任公司

2024 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并所有者权益变动表	9-10
— 母公司所有者权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-96

审计报告

XYZH/2025BJAB2B0396

昆仑金融租赁有限责任公司

昆仑金融租赁有限责任公司:

一、 审计意见

我们审计了昆仑金融租赁有限责任公司（以下简称昆仑金租）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 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，公允反映了昆仑金租 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 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，我们独立于昆仑金租，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

昆仑金租管理层（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，管理层负责评估昆仑金租的持续经营能力，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昆仑金租、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆仑金租的财务报告过程。

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，就可能导致对昆仑金租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昆仑金租不能持续经营。

（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）就昆仑金租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、监督和执行公司审计，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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二五年四月十八日

合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：昆侓金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	八、（一）		9,086,622.34
存放同业款项	八、（二）	4,932,791,460.93	4,874,665,556.07
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
长期应收款	八、（三）	60,912,395,673.91	57,450,513,788.03
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
经营租赁资产	八、（四）	5,846,105,056.38	6,497,115,455.93
固定资产	八、（五）	45,418,134.60	41,766,360.34
在建工程	八、（六）	192,948,914.50	1,186,990.00
使用权资产	八、（七）	32,643,610.10	45,489,813.59
无形资产	八、（八）		774,141.55
商誉			
递延所得税资产	八、（九）	382,287,405.08	230,691,250.36
其他资产	八、（十）	272,844,926.30	107,886,283.66
资产总计		72,617,435,181.80	69,259,176,261.87

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨涛



合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：国金融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款			
短期借款	八、（十一）	41,195,026,925.50	37,545,465,922.51
拆入资金	八、（十二）	3,354,541,931.43	6,094,465,493.99
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	八、（十三）		174,343,645.89
应付职工薪酬	八、（十四）	7,987,248.15	7,770,956.71
应交税费	八、（十五）	117,644,841.16	119,680,477.82
存入保证金			
合同负债			
持有待售负债			
长期借款	八、（十六）	9,286,466,905.12	10,314,700,884.12
应付债券	八、（十七）	3,053,090,406.15	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	八、（十八）	33,990,068.02	48,480,021.18
递延所得税负债	八、（九）	8,160,902.53	6,823,472.04
其他负债	八、（十九）	1,077,606,988.71	742,441,054.21
负债合计		58,134,516,216.77	55,054,171,928.47
股东权益：			
实收资本（或股本）	八、（二十）	7,961,230,000.00	7,961,230,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	八、（二十一）	19,195,515.25	13,247,266.56
盈余公积	八、（二十二）	1,172,534,010.70	1,112,065,889.27
一般风险准备	八、（二十三）	1,076,060,628.07	1,032,811,887.01
未分配利润	八、（二十四）	4,253,898,811.01	4,085,649,290.56
归属于母公司所有者权益合计		14,482,918,965.03	14,205,004,333.40
少数股东权益			
所有者权益合计		14,482,918,965.03	14,205,004,333.40
负债和股东权益总计		72,617,435,181.80	69,259,176,261.87

法定代表人：

严九

主管会计工作负责人：

占国王

会计机构负责人：

杨涛



母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：昆明金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项			9,086,622.34
存放同业款项		2,925,078,538.11	3,052,789,992.57
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
长期应收款		51,079,388,222.22	47,752,751,043.42
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	十五、（一）	6,200,000.00	5,800,000.00
投资性房地产			
经营租赁资产			
固定资产		803,113,301.16	137,969,463.66
在建工程		192,948,914.50	1,186,990.00
使用权资产		32,643,610.10	45,489,813.59
无形资产			774,141.55
商誉			
递延所得税资产		353,388,679.89	209,088,395.11
其他资产	十五、（二）	11,497,152,408.88	12,547,489,918.03
资产总计		66,889,913,674.86	63,762,426,380.27

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨涛

母公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：昆仑金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款			
短期借款		41,195,026,925.50	37,545,465,922.51
拆入资金		3,354,541,931.43	6,094,465,493.99
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款		-	174,343,645.89
应付职工薪酬		7,987,248.15	7,770,956.71
应交税费		17,395,620.44	34,859,860.07
存入保证金			
合同负债			
持有待售负债			
长期借款		3,912,003,108.47	5,302,684,985.12
应付债券		3,053,090,406.15	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		33,990,068.02	48,480,021.18
递延所得税负债		8,160,902.53	6,823,472.04
其他负债		1,388,206,296.33	771,846,278.95
负债合计		52,970,402,507.02	49,986,740,636.46
股东权益：			
实收资本（或股本）		7,961,230,000.00	7,961,230,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		1,172,518,934.25	1,112,050,812.82
一般风险准备		1,076,060,628.07	1,032,811,887.01
未分配利润		3,709,701,605.52	3,669,593,043.98
所有者权益合计		13,919,511,167.84	13,775,685,743.81
负债和股东权益总计		66,889,913,674.86	63,762,426,380.27

法定代表人：

严九

主管会计工作负责人：

王国占

会计机构负责人：

杨涛



合并利润表
2024年度

编制单位: 上海金融租赁有限责任公司

单位: 人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		3,141,473,964.01	3,094,184,361.20
利息收入	八、(二十五)	2,131,195,126.11	2,212,359,011.93
手续费及佣金收入	八、(二十六)	17,660,757.52	21,159,471.62
经营租赁收入	八、(二十七)	692,706,424.55	691,116,055.43
其他收益	八、(二十八)	175,906,991.70	237,320,666.97
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产生的投资收益(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)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	八、(二十九)	-42,491,143.73	-61,169,550.97
其他业务收入	八、(三十)	37,735.84	37,735.84
资产处置收益(损失以“-”号填列)	八、(三十一)	166,458,072.02	-6,639,029.62
二、营业总支出		2,326,699,520.08	1,473,628,943.66
利息支出	八、(三十二)	1,480,870,656.74	1,418,411,807.91
手续费及佣金支出	八、(三十三)	9,137,230.88	18,748,153.60
经营租赁成本	八、(三十四)	427,881,974.01	423,605,994.97
税金及附加	八、(三十五)	51,572,498.22	45,898,697.42
业务及管理费	八、(三十六)	197,741,416.74	196,056,523.45
信用减值损失	八、(三十七)	159,495,743.49	-629,092,233.69
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		814,774,443.93	1,620,555,417.54
加:营业外收入		-	0.01
减:营业外支出	八、(三十八)	1,072,672.40	84,674.70
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		813,701,771.53	1,620,470,742.85
减:所得税费用	八、(三十九)	80,879,598.28	249,149,202.30
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		732,822,173.25	1,371,321,540.55
(一)按经营持续性分类		732,822,173.25	1,371,321,540.55
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		732,822,173.25	1,371,321,540.55
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类		732,822,173.25	1,371,321,540.55
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		732,822,173.25	1,371,321,540.55
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			
八、其他综合收益的税后净额		5,948,248.69	9,855,436.36
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		5,948,248.69	9,855,436.36
(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		5,948,248.69	9,855,436.36
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.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额		5,948,248.69	9,855,436.36
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		738,770,421.94	1,381,176,976.91
归属于母公司所有者的综合收益总额		738,770,421.94	1,381,176,976.91
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

严九

严九

占国王

杨涛

母公司利润表
2024年度

编制单位：昆邑金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		2,269,411,976.57	2,460,964,804.30
利息收入	十五、（三）	2,234,140,221.17	2,445,451,902.47
手续费及佣金收入	十五、（三）	17,660,757.52	21,159,471.62
经营租赁收入		28,614,658.56	6,609,734.53
其他收益		57,274.69	63,611.20
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产生的投资收益（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）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-11,051,947.37	-5,718,621.74
其他业务收入		37,735.84	37,735.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-46,723.84	-6,639,029.62
二、营业总支出		1,641,376,482.83	932,097,039.60
利息支出	十五、（三）	1,338,939,363.36	1,346,291,791.78
手续费及佣金支出	十五、（三）	9,004,943.82	18,728,136.76
经营租赁成本		18,034,045.62	1,796,896.68
税金及附加		10,407,078.00	6,388,009.30
业务及管理费		196,545,371.77	193,573,938.21
信用减值损失		68,445,680.26	-634,681,733.13
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		628,035,493.74	1,528,867,764.70
加：营业外收入			0.01
减：营业外支出		1,072,672.40	84,674.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		626,962,821.34	1,528,783,090.01
减：所得税费用		22,281,607.00	229,672,681.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		604,681,214.34	1,299,110,408.22
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		604,681,214.34	1,299,110,408.22
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
八、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. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		604,681,214.34	1,299,110,408.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

严九

占国王

杨涛



合并现金流量表
2024年度

编制单位：昆世金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	八、（四十一）		
存放中央银行和同业款项净减少额			
客户存款和同业存放款项净增加额			164,343,645.89
向其他金融机构拆入资金净增加额		-141,354,686.06	9,320,926,856.17
收取利息、手续费及佣金的现金		2,398,154,911.65	2,635,937,945.01
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		932,574,483.49	928,474,458.25
经营活动现金流入小计		3,189,374,709.08	13,049,682,905.32
应收融资租赁款项净增加额		3,649,740,666.49	5,838,096,387.19
存放中央银行和同业款项净增加额			
客户存款和同业存放款项净减少额		174,343,645.89	
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,489,659,778.49	1,502,920,421.50
支付给职工及为职工支付的现金		122,614,926.08	128,870,654.80
支付的各项税费		596,265,845.39	622,104,725.90
支付其他与经营活动有关的现金		1,051,086,773.92	1,849,307,747.22
经营活动现金流出小计		7,083,711,636.26	9,941,299,936.61
经营活动产生的现金流量净额		-3,894,336,927.18	3,108,382,968.71
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		1,113,341,359.72	
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		1,113,341,359.72	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		696,469,591.61	2,048,650.91
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		696,469,591.61	2,048,650.91
投资活动产生的现金流量净额		416,871,768.11	-2,048,650.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		3,000,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金			1,999,317,686.45
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		460,855,790.31	467,335,553.53
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		26,807,127.14	25,084,934.45
筹资活动现金流出小计		487,662,917.45	2,491,738,174.43
筹资活动产生的现金流量净额		2,512,337,082.55	-2,491,738,174.43
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		-965,128,076.52	614,596,143.37
加：期初现金及现金等价物余额		3,245,665,556.07	2,631,069,412.70
八、期末现金及现金等价物余额		2,280,537,479.55	3,245,665,556.07

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨涛

母公司现金流量表
2024年度

编制单位：昆合金融租赁有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	十五、（四）		
存放中央银行和同业款项净减少额			
客户存款和同业存放款项净增加额			164,343,645.89
向其他金融机构拆入资金净增加额		-505,251,320.05	5,752,938,598.81
收取利息、手续费及佣金的现金		2,262,419,327.47	2,388,534,285.29
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		1,949,772,149.13	3,561,066,340.98
经营活动现金流入小计		3,706,940,156.55	11,866,882,870.97
应收融资租赁款项净增加额		3,427,839,228.69	6,316,662,240.21
存放中央银行和同业款项净增加额			
客户存款和同业存放款项净减少额		174,343,645.89	
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,347,944,307.18	1,376,460,311.57
支付给职工及为职工支付的现金		242,517,783.28	127,326,711.36
支付的各项税费		374,217,398.38	147,817,736.04
支付其他与经营活动有关的现金		1,950,655,047.52	9,118,970.13
经营活动现金流出小计		7,517,517,410.94	7,977,385,969.31
经营活动产生的现金流量净额		-3,810,577,254.39	3,889,496,901.66
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		46,723.84	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		46,723.84	
投资支付的现金		400,000.00	500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		181,793,353.72	2,048,650.91
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		182,193,353.72	2,548,650.91
投资活动产生的现金流量净额		-182,146,629.88	-2,548,650.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,000,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,301,838,756.96	1,999,317,686.45
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		460,855,790.31	467,335,553.53
支付其他与筹资活动有关的现金		26,807,127.14	25,084,934.45
筹资活动现金流出小计		1,789,501,674.41	2,491,738,174.43
筹资活动产生的现金流量净额		1,210,498,325.59	-2,491,738,174.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,260,122.85	-5,718,621.74
五、现金及现金等价物净增加额		-2,779,965,435.84	1,389,491,454.58
加：期初现金及现金等价物余额		3,052,789,992.57	1,663,298,537.99
八、期末现金及现金等价物余额		272,824,556.73	3,052,789,992.57

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨涛

严九

占王



合并所有者权益变动表
2024年度

单位：人民币元

项目	本年金额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	所有者权益合计
一、上年年末余额	7,961,230,000.00				13,247,266.56	1,112,065,889.27	1,032,811,887.01	4,085,649,290.56	14,205,004,333.40	14,205,004,333.40
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	7,961,230,000.00				13,247,266.56	1,112,065,889.27	1,032,811,887.01	4,085,649,290.56	14,205,004,333.40	14,205,004,333.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					5,948,248.69	60,468,121.43	43,248,741.06	168,249,520.45	277,914,631.63	277,914,631.63
（一）综合收益总额					5,948,248.69			732,822,173.25	738,770,421.94	738,770,421.94
（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										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积						60,468,121.43	43,248,741.06	-564,572,652.80	-460,855,790.31	-460,855,790.31
2.提取一般风险准备						60,468,121.43		-60,468,121.43		
3.对所有者的分配							43,248,741.06	-43,248,741.06		
4.其他								-460,855,790.31	-460,855,790.31	-460,855,790.31
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.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.本年提取										
2.本年使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	7,961,230,000.00				19,195,515.25	1,172,534,010.70	1,076,060,628.07	4,253,898,811.01	14,482,918,965.03	14,482,918,965.03

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨涛

王占国

严九



合并所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

编制单位：上海中远租赁有限公司

上年金额											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益						
一、上年年末余额	7,961,230,000.00				3,391,830.20	982,154,848.45	940,567,658.93	3,352,736,258.89	13,240,080,596.47		13,240,080,596.47
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	7,961,230,000.00				3,391,830.20	982,154,848.45	940,567,658.93	3,352,736,258.89	13,240,080,596.47		13,240,080,596.47
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					9,855,436.36	129,911,040.82	92,244,228.08	732,913,031.67	964,923,736.93		964,923,736.93
（一）综合收益总额					9,855,436.36			1,371,321,540.55	1,381,176,976.91		1,381,176,976.91
（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									-		-
（三）利润分配						129,911,040.82	92,244,228.08	-638,408,508.88	-416,253,239.98		-416,253,239.98
1.提取盈余公积						129,911,040.82		-129,911,040.82	-		-
2.提取一般风险准备							92,244,228.08	-92,244,228.08	-		-
3.对所有者的分配								-416,253,239.98	-416,253,239.98		-416,253,239.98
4.其他									-		-
（四）所有者权益内部结转									-		-
1.资本公积转增股本									-		-
2.盈余公积转增股本									-		-
3.盈余公积弥补亏损									-		-
4.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.本年提取									-		-
2.本年使用									-		-
（六）其他									-		-
四、本年年末余额	7,961,230,000.00				13,247,266.56	1,112,065,889.27	1,032,811,887.01	4,085,649,290.56	14,205,004,333.40		14,205,004,333.40

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



杨涛



母公司所有者权益变动表
2024年度

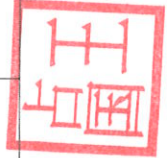
单位：人民币元

项 目	本年金额									所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	7,961,230,000.00							1,112,050,812.82	1,032,811,887.01	3,669,593,043.98	13,775,685,743.81
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、本年初余额	7,961,230,000.00							1,112,050,812.82	1,032,811,887.01	3,669,593,043.98	13,775,685,743.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								60,468,121.43	43,248,741.06	40,108,561.54	143,825,424.03
（一）综合收益总额										604,681,214.34	604,681,214.34
（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											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积								60,468,121.43	43,248,741.06	-564,572,652.80	-460,855,790.31
2.提取一般风险准备								60,468,121.43		-60,468,121.43	
3.对所有者的分配									43,248,741.06	-43,248,741.06	
4.其他										-460,855,790.31	-460,855,790.31
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.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.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	7,961,230,000.00							1,172,518,934.25	1,076,060,628.07	3,709,701,605.52	13,919,511,167.84

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨涛





母公司所有者权益变动表
2024年度

00000000.00
人民币元

项 目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	7,961,230,000.00							982,139,772.00	940,567,658.93	3,008,891,144.64	12,892,828,575.57
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、本年年初余额	7,961,230,000.00							982,139,772.00	940,567,658.93	3,008,891,144.64	12,892,828,575.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								129,911,040.82	92,244,228.08	660,701,895.34	882,857,168.24
（一）综合收益总额										1,299,110,408.22	1,299,110,408.22
（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											
（三）利润分配								129,911,040.82	92,244,228.08	-638,408,508.88	-416,253,239.98
1.提取盈余公积								129,911,040.82		-129,911,040.82	
2.提取一般风险准备									92,244,228.08	-92,244,228.08	
3.对所有者的分配										-416,253,239.98	-416,253,239.98
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.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.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	7,961,230,000.00							1,112,050,812.82	1,032,811,887.01	3,669,593,043.98	13,775,685,743.81

法定代表人：杨涛

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

严九

王占国

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一、公司基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

昆仑金融租赁有限责任公司(以下简称“昆仑金租”或“本公司”)于2010年2月2日经国家金融监督管理总局(原中国银行业监督管理委员会,以下简称“金融监管总局”)银监复[2010]69号文《中国银监会关于批准中国石油天然气集团公司筹建金融租赁公司的批复》批准由中国石油天然气集团公司、重庆机电控股(集团)公司共同筹建,2010年7月16日经金融监管总局银监复[2010]320号文《中国银监会关于批准昆仑金融租赁有限责任公司开业的批复》批准成立。

2010年7月20日本公司取得编号为00373798的金融许可证(机构编码:M0019H250000001)。2010年7月21日,本公司取得500000000004575号企业法人营业执照,注册地:重庆市江北区金港新区34号,注册资本金:60亿元,其中:中国石油天然气集团公司出资54亿元,出资比例90%、重庆机电控股(集团)公司出资6亿元,出资比例10%。

2016年5月,中国石油天然气集团公司对济南柴油机股份有限公司实施重大资产重组,将持有的金融业务资产,包含持有本公司60%股权,无偿划转至其全资子公司中国石油集团资本有限责任公司,并以划入上述金融业务资产后的中国石油集团资本有限责任公司100%股权注入济南柴油机股份有限公司。

2016年8月,经公司股东会决议通过,本公司各股东按等比例增资196,123万元,增资后的注册资本由600,000万元增至796,123万元,其中中国石油集团资本有限责任公司出资477,674万元,出资比例60%;中国石油天然气集团有限公司出资238,837万元,出资比例30%;重庆机电控股(集团)公司出资79,612万元,出资比例10%。2017年3月13日,本集团已完成工商变更,企业法人营业执照变更为企业统一社会信用代码:91500000559012942K。

截至2024年12月31日,本公司法定代表人:严九,实收资本总额为7,961,230,000.00元。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司及下属子公司(以下合称“本集团”)属于金融行业,经营范围为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;金融监管总局批准的其他业务。

(三) 母公司以及集团总部的名称

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团的母公司为中国石油集团资本有限责任公司，本集团最终控制人为中国石油天然气集团有限公司。本集团下设审计稽核部、发展规划部、国际业务部、风险管理部、资产管理部、法律合规部、重庆管理部、财务部、人力资源部、综合管理部等职能管理部门。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司共拥有 63 家子公司，其中已注资 62 家，尚未注资 1 家。已注资子公司参见“附注七、企业合并及合并财务报表”。

本集团设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

(四) 财务报告的批准报出

本财务报告于 2025 年 4 月 18 日经公司第三届董事会第二十三次会议批准报出。

(五) 营业期限

本集团营业期限自 2010 年 7 月 21 日至永久。

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策及会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策及会计估计

(一) 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍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，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本集团采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本集团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。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，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；与其相关的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外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果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，应当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投资损益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务和外币报表折算

1. 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(八) 金融资产和金融负债

本集团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

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，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

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类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：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资：本集团不可撤销地选择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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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从其他综合收益转出，计入留存收益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。该利息收入根据金融资产账面余额（未扣减减值准备）乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将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。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类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之外的金融资产，本集团将其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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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。

本集团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，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，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。）之和的差额计入当期损益。

(3) 金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础，对租赁应收款进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本集团考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

1) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

2) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

3) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。

定性标准

1) 债务人经营或财务情况出现重大不利变化

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2) 五级分类为关注级别

3) 预警客户清单

上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 3) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 4) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本集团主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 1) 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

2) 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

3) 违约风险敞口是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），包括交易性金融负债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，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债,本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

③不属于以上①或②情形的财务担保合同,以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。本集团作为此类金融负债的发行方的,在初始确认后按照依据金融工具减值相关准则规定确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销后的余额孰高进行计量。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的,按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值,最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

每个资产负债表日,本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估,以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下,如果用以确定公允价值的近期信息不足,或者公允价值的可能估计金额分布范围很广,而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的,该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件时,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:①本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;②本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具:①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。②如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时,考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务,则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的,相关利息、股利(或股息)、利得或损失,以及赎回或再融资产生的利得或损失等,本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的,其发行(含再融资)、回购、出售或注销时,本集团作为权益的变动处理,不确认权益工具的公允价值变动。

(九) 应收利息

列示于“其他资产”的“应收利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。基于实际利率法计提的金融工具的

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关报表项目中,不再单独列示“应收利息”项目。

(十) 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资,以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权时,本集团认为对被投资单位具有重大影响,除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策。本集团持有被投资单位 20% 以下表决权的,如本集团在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的或参与被投资单位财务和经营政策制定过程的或与被投资单位之间发生重要交易的或向被投资单位派出管理人员的或向被投资单位提供关键技术资料等(或综合考虑以上多种事实和情况),本集团认为对被投资单位具有重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份,同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响,如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。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、所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，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，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的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。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益，但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资单位以后实现净利润的，本集团在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

3. 长期股权投资核算方法的转换

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》确认和计量的股权投资的公允价值加上为取得新增投资而支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》确认和计量的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，在编制个别财务报表时对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；在合并财务报表中，对剩余股权按照丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》确认和计量的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

5. 长期股权投资的减值

长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、（十五）。

（十一）固定资产

1. 固定资产的确认和初始计量

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、运输设备、电子设备、其他设备。按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

2. 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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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采用与自有固定资产相一致的折旧政策。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。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	30	5	3.17
运输设备	平均年限法	7~20	5	4.75~13.57
机器设备	平均年限法	8~12	5	7.92~11.88
工具及仪器	平均年限法	4	5	23.75
其他设备	平均年限法	4	5	23.75

注：运输设备包含飞机及车辆。

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本集团；
- (2) 本集团具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异；
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

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

4. 固定资产减值准备

本集团于年末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，则评价固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。对于可收回金额低于其账面价值的固定资产，分别按该单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

- (1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2) 本集团经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本集团产生不利影响；

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响本集团计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

(5) 该资产已经或将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 内部报告的证据表明该资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额；

(7) 其他表明该资产可能已经发生减值的迹象。

5. 固定资产后续支出及处置

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出及装修支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

（十二）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起转入固定资产，次月起开始计提折旧。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、（十五）。

（十三）使用权资产

使用权资产，是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；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剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

(十四) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

(1) 本集团取得无形资产时按成本进行初始计量

本集团无形资产包括软件等，按照成本进行初始计量，其中，外购的无形资产，按购买价款、相关税费和直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：1.源于合同性权利或其他法定权利；2.能够从被购买方中分离或者

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

划分出来,并能单独或与相关合同、资产和负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

(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. 无形资产摊销方法和期限

土地使用权从出让起始日起,按其出让年限平均摊销;专利技术和非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

使用寿命有限的无形资产,应当自无形资产可供使用时起,至不再作为无形资产确认时止,在使用寿命期采用直线法摊销,使用寿命不确定的无形资产不应摊销。本集团于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间,对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核,对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的,则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

3. 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

本集团期末对使用寿命不确定的无形资产及使用寿命确定、存在下列一项或若干项情况的无形资产,按其预计可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值准备一经计提,在以后会计期间不得转回。

(1) 已被其他新技术所代替,使其为本集团创造经济利益的能力受到重大不利影响;

(2) 市价在当期大幅下跌,在剩余摊销年限内预期不会恢复;

(3) 某项无形资产已超过法律保护期限,但仍然具有部分使用价值;

(4) 其他足以证明实质上已经发生减值的情形。

(十五) 长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查,当存在下列迹象时,表明资产可能发生了减值,本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十六）职工薪酬

1. 短期薪酬

本集团在职工为本集团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。

本集团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，在职工为本集团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。

本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

设定提存计划

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团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，在职工为本集团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。

此外，本集团还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划、补充养老保险基金，企业年金资金由公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的8%提取，从本集团的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的3%缴纳，由本集团在职工工资中代扣代缴。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十七) 租赁负债

1. 初始计量

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，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，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

本集团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，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

3. 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

（十八）应付债券

1. 债券的计价和溢、折价的摊销

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

2. 应付债券的应计利息

根据应付债券的债券面值和规定的利率按期计提应计利息，并按借款费用资本化的处理原则，分别计入工程成本或当期财务费用。

（十九）预计负债

1. 预计负债的确认原则

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：

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

2. 预计负债计量方法

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(二十) 收入

本集团的营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入 and 经营租赁收入等，其收入确认原则如下：

1. 利息收入

- (1) 存放同业款项利息收入

存放同业款项利息收入是指本集团存放在其他金融机构的款项所发生的应计入当期损益的利息收入。

- (2) 拆出资金利息收入

拆出资金利息收入是指本集团对其他金融机构拆出资金所发生的应计入当期损益的利息收入。

- (3) 融资租赁业务收入

融资租赁业务收入是按实际利率法在租赁期内分摊未实现融资收益，并确认当期的融资租赁业务收入。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入是指本集团在融资租赁业务过程中取得的各项咨询业务收入。

本集团在提供相关咨询业务时按照国家规定或合同约定的范围、标准和费率计算各项业务收入，计入当期损益。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 经营租赁收入

经营租赁收入的确认详见本附注四、(二十三)。

(二十一) 政府补助

1. 类型

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际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，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

2. 确认时点

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3. 计量

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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

4. 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，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（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对已确认的递延所得税资产,当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

(二十三) 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,本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,本集团将合同予以分拆,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,本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 本集团作为承租人

(1) 租赁确认

在租赁期开始日,本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量参见附注四“(十三)使用权资产”以及“(十七)租赁负债”。

(2) 租赁变更

租赁变更,是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更,包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权,延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日,是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的,本集团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或延长了租赁期限;②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当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。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 本集团为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁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，出租人将该项租赁分类为融资租赁，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；③资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：①若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；②资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；③承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(1) 融资租赁会计处理

初始计量

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在租赁期开始日,本集团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。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时,以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。租赁收款额,是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项,包括:①承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额;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,该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定;③购买选择权的行权价格,前提是合理确定承租人将行使该选择权;④承租人行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;⑤由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

后续计量

本集团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。该周期性利率,是指确定租赁投资净额采用内含折现率(转租情况下,若转租的租赁内含利率无法确定,采用原租赁的折现率(根据与转租有关的初始直接费用进行调整)),或者融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理,且满足假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为融资租赁条件时按相关规定确定的修订后的折现率。

租赁变更的会计处理

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的,本集团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。

如果融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理,且满足假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为经营租赁条件的,本集团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) 经营租赁的会计处理

租金的处理

在租赁期内各个期间,本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供的激励措施

提供免租期的,本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分配,免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的,将该费用自租金收入总额中扣除,按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

折旧

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

可变租赁付款额

本集团取得的与经营租赁有关的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。

经营租赁的变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，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。

(二十四) 公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(二十五) 一般风险准备

本集团应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本集团已按照上述要求提取一般风险准备。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

报告期内本集团未发生重要会计政策变更。

(二) 会计估计变更及影响

报告期内本集团未发生重要会计估计变更。

(三) 重要前期差错更正及影响

报告期内本集团未发生重要前期差错更正及影响。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

(二) 税收优惠

无。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	享有表决权	投资额	取得方式
1	航瑞（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
2	航翼（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
3	航诚（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
4	航世（厦门）租赁有限公司	五	境内金融子企业	厦门	厦门	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
5	航达（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
6	航利（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
7	航鹏（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
8	航星（天津）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
9	广州南沙航粤飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	广州	广州	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
10	广州南沙航穗飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	广州	广州	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
11	航福（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
12	航祥（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
13	航益（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
14	航裕（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
15	航宏（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
16	广州南沙航锦飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	广州	广州	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
17	航深（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
18	航丰（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
19	航闽（厦门）租赁有限公司	五	境内金融子企业	厦门	厦门	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
20	航蓝（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立

昆仑金融融资租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	享有表决权	投资额	取得方式
21	航津（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
22	航威（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
23	航凌（厦门）租赁有限公司	五	境内金融子企业	厦门	厦门	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
24	航宸（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
25	航佳（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
26	航祺（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
27	广州南沙航昌飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	广州	广州	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
28	广州南沙航安飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	广州	广州	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
29	航融（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
30	航培（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
31	航弛（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
32	航穆（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
33	航昇（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
34	航祐（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
35	航策（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
36	航律（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
37	航宁（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
38	航清（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
39	航听（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
40	航旭（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
41	航延（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
42	航尧（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立

昆仑金融融资租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	享有表决权	投资额	取得方式
43	航卓（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
44	航博（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
45	航雅（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
46	航铭（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
47	航沙（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
48	航叶（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
49	航楚（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
50	航申（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
51	航索（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
52	航迪（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
53	航勋（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
54	航韵（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
55	航伟（厦门）飞机租赁有限公司	五	境内金融子企业	厦门	厦门	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
56	航海一号（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
57	航海二号（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
58	航榘（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
59	航伊（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
60	航敦（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
61	航喆（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立
62	航琳（天津）租赁有限公司	五	境内金融子企业	天津	天津	租赁	100,000.00	100%	100%	100,000.00	投资设立

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二) 本年合并范围的变化

本集团本年新增 4 家纳入合并范围的主体，分别为航伊（天津）租赁有限公司、航敦（天津）租赁有限公司、航喆（天津）租赁有限公司、航琳（天津）租赁有限公司。

公司名称	持股比例	年末净资产	本年净利润	备注
子公司				
航伊（天津）租赁有限公司	100%	-4,067,973.33	-4,167,973.33	
航敦（天津）租赁有限公司	100%	-314,176.67	-414,176.67	
航喆（天津）租赁有限公司	100%	-434,077.15	-534,077.15	
航琳（天津）租赁有限公司	100%	-1,846,262.95	-1,946,262.95	

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金（注）		9,086,622.34
其中：法定准备金		9,086,622.34
超额准备金		
合计		9,086,622.34

注：本集团按规定向中国人民银行缴存存款准备金，本集团的法定存款准备金缴存比例为 5.00%。

(二) 存放同业款项

1. 存放同业明细

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	4,866,833,934.03	4,874,665,556.07
其中：存放银行款项	4,866,833,934.03	4,874,665,556.07
存放同业合计	4,866,833,934.03	4,874,665,556.07
其中：原始到期日不超过三个月	2,237,833,934.03	4,874,665,556.07
应收利息	66,907,359.12	

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

减：存放同业资产减值准备	949,832.22	
存放同业款项账面价值	4,932,791,460.93	4,874,665,556.07

2.受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
用于担保的定期存款或通知存款	2,629,000,000.00	1,629,000,000.00
银行承兑汇票保证金	23,253,981.38	
合计	2,652,253,981.38	1,629,000,000.00

(三) 长期应收款

1.长期应收款按明细列示

项目	年末余额	年初余额
(1) 应收融资租赁款原值	71,223,124,294.30	68,040,336,572.32
减：未实现融资收益	8,622,402,650.77	9,089,355,595.28
应收融资租赁款余额	62,600,721,643.53	58,950,980,977.04
(2) 其他债权原值		
减：未实现融资收益		
其他债权余额		
(3) 长期应收款净额	62,600,721,643.53	58,950,980,977.04
应收利息	332,915,491.90	358,677,617.28
减：坏账准备	2,021,241,461.52	1,859,144,806.29
长期应收款账面价值	60,912,395,673.91	57,450,513,788.03

2.长期应收款减值准备变动

项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
本年年初数	1,859,144,806.29	2,467,347,862.15
本年计提（转回、转销）	162,096,655.23	-608,203,055.86
本年年末余额	2,021,241,461.52	1,859,144,806.29

3.年末单项金额较大的长期应收款

承租人	长期应收款原值	未实现融资收益	长期应收款余额
客户一	3,660,698,570.08	484,799,981.19	3,175,898,588.89
客户二	3,396,573,612.10	596,744,855.70	2,799,828,756.40
客户三	2,890,745,148.51	326,749,474.80	2,563,995,673.71

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

承租人	长期应收款原值	未实现融资收益	长期应收款余额
客户四	2,299,277,860.43	272,975,327.29	2,026,302,533.14
客户五	2,190,913,716.55	241,508,089.11	1,949,405,627.44
客户六	2,208,294,444.44	307,892,476.99	1,900,401,967.45
客户七	2,145,058,271.36	301,731,870.22	1,843,326,401.14
客户八	2,066,727,086.68	291,644,911.15	1,775,082,175.53
客户九	1,882,707,975.00	115,233,312.35	1,767,474,662.65
客户十	1,990,578,940.98	231,668,106.27	1,758,910,834.71
合计	24,731,575,626.13	3,170,948,405.07	21,560,627,221.06

(四) 经营租赁资产

1.经营租赁资产情况

项目	年末余额	年初余额
飞机	5,088,409,889.66	6,400,912,352.45
专用设备	757,695,166.72	96,203,103.48
合计	5,846,105,056.38	6,497,115,455.93

2.经营租赁资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

项目	飞机	专用设备	合计
一、账面原值：			
1.年初余额	8,949,328,035.72	98,000,000.00	9,047,328,035.72
2.本年增加金额		679,526,108.86	679,526,108.86
3.本年减少金额	1,372,543,391.48		1,372,543,391.48
4.外币报表折算差额	62,297,442.05		62,297,442.05
5.年末余额	7,639,082,086.29	777,526,108.86	8,416,608,195.15
二、累计折旧			
1.年初余额	2,548,415,683.27	1,796,896.52	2,550,212,579.79
2.本年增加金额	409,847,928.39	18,034,045.62	427,881,974.01
3.本年减少金额	425,762,794.70		425,762,794.70
4.外币报表折算差额	18,171,379.67		18,171,379.67
5.年末余额	2,550,672,196.63	19,830,942.14	2,570,503,138.77
三、减值准备			
1.年初余额			

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	飞机	专用设备	合计
2.本年增加金额			
3.本年减少金额			
4.外币报表折算差额			
5.年末余额			
四、账面价值			
1.年末账面价值	5,088,409,889.66	757,695,166.72	5,846,105,056.38
2.年初账面价值	6,400,912,352.45	96,203,103.48	6,497,115,455.93

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团作为抵押物用于银行借款的经营租赁资产账面价值为人民币 1,525,555,065.95 元。

(五) 固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	45,418,134.60	41,766,360.34
合计	45,418,134.60	41,766,360.34

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：					
1.年初余额	60,393,387.58	8,397,317.55	5,848,751.37	2,361,323.65	77,000,780.15
2.本年增加金额			6,087,317.30	31,042.56	6,118,359.86
3.本年减少金额			50,539.73	5,427.35	55,967.08
4.外币报表折算差额					
5.年末余额	60,393,387.58	8,397,317.55	11,885,528.94	2,386,938.86	83,063,172.93
二、累计折旧					
1.年初余额	20,333,344.73	7,663,686.78	4,931,603.51	2,305,784.79	35,234,419.81
2.本年增加金额	1,893,586.62		508,814.49	61,501.10	2,463,902.21
3.本年减少金额			48,127.71	5,155.98	53,283.69
4.外币报表折算差额					
5.年末余额	22,226,931.35	7,663,686.78	5,392,290.29	2,362,129.91	37,645,038.33
三、减值准备					

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	其他	合计
1.年初余额					
2.本年增加金额					
3.本年减少金额					
4.外币报表折算差额					
5.年末余额					
四、账面价值					
1.年末账面价值	38,166,456.23	733,630.77	6,493,238.65	24,808.95	45,418,134.60
2.年初账面价值	40,060,042.85	733,630.77	917,147.86	55,538.86	41,766,360.34

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无未办妥产权证书的固定资产，无闲置固定资产。

(六) 在建工程

工程名称	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			转入固定资产	其他减少	
软件系统	1,186,990.00	1,582,653.34			2,769,643.34
数智平台		7,893,872.93	5,338,495.58		2,555,377.35
电子设备		748,821.72	748,821.72		
其他设备		31,042.56	31,042.56		
经营租赁项目		796,429,479.19		608,805,585.38	187,623,893.81
合计	1,186,990.00	806,685,869.74	6,118,359.86	608,805,585.38	192,948,914.50

注：本年新增经营租赁项目系新增钻探等经营租赁项目年末暂未达到验收标准的资产。

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	110,313,214.81	110,313,214.81
2.本年增加金额	9,481,674.50	9,481,674.50
(1) 租入	9,481,674.50	9,481,674.50
(2) 其他		
3.本年减少金额	583,849.85	583,849.85
(1) 处置	583,849.85	583,849.85

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	合计
4.年末余额	119,211,039.46	119,211,039.46
二、累计折旧		
1.年初余额	64,823,401.22	64,823,401.22
2.本年增加金额	22,211,107.98	22,211,107.98
(1) 计提	22,211,107.98	22,211,107.98
3.本年减少金额		
(1) 处置	467,079.84	467,079.84
4.年末余额	86,567,429.36	86,567,429.36
三、减值准备		
1.年初余额		
2.本年增加金额		
(1) 计提		
3.本年减少金额		
(1) 处置		
4.年末余额		
四、账面价值		
1.年末账面价值	32,643,610.10	32,643,610.10
2.年初账面价值	45,489,813.59	45,489,813.59

(八) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.年初余额	9,276,785.50	9,276,785.50
2.本年增加金额		
3.本年减少金额		
4.年末余额	9,276,785.50	9,276,785.50
二、累计摊销		
1.年初余额	8,502,643.95	8,502,643.95
2.本年增加金额	774,141.55	774,141.55
3.本年减少金额		
4.年末余额	9,276,785.50	9,276,785.50
三、减值准备		

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	软件	合计
1.年初余额		
2.本年增加金额		
3.本年减少金额		
4.年末余额		
四、账面价值		
1.年末账面价值		
2.年初账面价值	774,141.55	774,141.55

(九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,495,159,552.58	373,789,888.07	1,369,987,450.60	207,952,601.23
租赁负债	33,990,068.02	8,497,517.01	48,480,021.18	7,272,003.18
可抵扣亏损			61,866,583.77	15,466,645.95
小计	1,529,149,620.60	382,287,405.08	1,480,334,055.55	230,691,250.36
递延所得税负债:				
使用权资产	32,643,610.10	8,160,902.53	45,489,813.59	6,823,472.04
小计	32,643,610.10	8,160,902.53	45,489,813.59	6,823,472.04

(十) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
重分类的应交税费	237,336,375.82	74,501,664.37
其他应收款	30,788,702.16	30,380,697.00
重分类的往来款项	4,508,403.32	868,710.56
应收利息		1,450,303.87
预付账款	211,445.00	684,907.86
合计	272,844,926.30	107,886,283.66

1.重分类的应交税费

项目	年末余额	年初余额
预交增值税	228,365,999.69	41,255,752.32

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
预交所得税	8,970,376.13	33,245,912.05
合计	237,336,375.82	74,501,664.37

2.其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
其他暂付款	30,041,300.00	30,000,000.00
押金	746,826.88	380,697.00
利息增值税	575.28	
合计	30,788,702.16	30,380,697.00

注：本年末其他暂付款为信托贷款缴纳的信托保证基金等。

(2) 其他应收款及坏账准备按账龄列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	734,702.16	2.42			734,702.16
1-2 年 (含 2 年)	30,000,000.00	98.75			30,000,000.00
2-3 年 (含 3 年)					
3 年以上	54,000.00	0.18			54,000.00
合计	30,788,702.16	100.00			30,788,702.16

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	30,000,000.00	98.75			30,000,000.00
1-2 年 (含 2 年)	30,390.00	0.10			30,390.00
2-3 年 (含 3 年)					
3 年以上	350,307.00	1.15			350,307.00
合计	30,380,697.00	100.00			30,380,697.00

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3.应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收融资租赁利息		5,001,047.83
小计		5,001,047.83
减：坏账准备		3,550,743.96
应收利息账面价值		1,450,303.87

(十一) 短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	40,998,753,058.38	37,031,274,000.00
应付利息	196,273,867.12	164,191,922.51
质押借款		350,000,000.00
合计	41,195,026,925.50	37,545,465,922.51

其中：外币借款

借款人	原币币种	原币金额	折算汇率	折合人民币
昆仑金融租赁有限责任公司	美元	500,633,389.68	7.1884	3,598,753,058.38
合计		500,633,389.68	7.1884	3,598,753,058.38

(十二) 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
境内非银行金融机构拆入	3,000,000,000.00	5,500,000,000.00
境内银行同业拆入	349,356,240.00	584,150,200.00
应付利息	5,185,691.43	10,315,293.99
合计	3,354,541,931.43	6,094,465,493.99

(十三) 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
定期存款		174,343,645.89
其中：公司客户		174,343,645.89
合计		174,343,645.89

(十四) 应付职工薪酬

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1.应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	7,770,956.71	105,961,288.27	105,744,996.83	7,987,248.15
离职后福利-设定提存计划		15,646,349.41	15,646,349.41	
合计	7,770,956.71	121,607,637.68	121,391,346.24	7,987,248.15

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		85,971,165.47	85,971,165.47	
职工福利费		5,840,288.20	5,840,288.20	
社会保险费		4,984,055.25	4,984,055.25	
其中：医疗保险费		4,779,647.79	4,779,647.79	
工伤保险费		188,157.00	188,157.00	
生育保险费		16,250.46	16,250.46	
住房公积金		6,156,788.56	6,156,788.56	
工会经费和职工教育经费	7,770,956.71	3,008,990.79	2,792,699.35	7,987,248.15
合计	7,770,956.71	105,961,288.27	105,744,996.83	7,987,248.15

3. 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费		7,864,060.32	7,864,060.32	
失业保险金		247,436.09	247,436.09	
商业人身保险		7,534,853.00	7,534,853.00	
合计		15,646,349.41	15,646,349.41	

(十五) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	82,338,359.24	74,019,354.57
企业所得税	21,004,500.11	31,068,972.90
城市维护建设税	3,626,546.09	5,682,848.06
个人所得税	6,227,278.02	4,850,125.93
教育费附加	4,448,157.70	4,059,176.36
合计	117,644,841.16	119,680,477.82

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十六) 长期借款

项目	年末余额	年初余额	年末利率区间
质押借款	4,437,849,291.42	4,611,680,757.14	2.60%~3.71%
抵押借款	2,077,190,416.00	2,180,014,734.00	2.03%~3.84%
保证借款	2,024,015,921.99	1,567,377,790.00	2.04%~4.51%
信用借款	655,863,451.62	1,859,885,584.33	2.60%~2.75%
应付利息	91,547,824.09	95,742,018.65	
合计	9,286,466,905.12	10,314,700,884.12	

注：于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本公司用于长期借款质押的长期应收款账面价值为 3,947,027,359.31 元，用于长期借款质押的定期存款账面价值为 1,694,720,058.53 元，用于长期借款抵押的经营租赁资产账面价值为 1,525,555,065.95 元。本集团及本公司保证借款主要为母公司为其全资子公司提供保证担保借款。

(十七) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
昆仑金融租赁有限责任公司 2024 年第一期金融债券	3,053,090,406.15	
合计	3,053,090,406.15	

注：2024 年 3 月 20 日，本公司发行昆仑金融租赁有限责任公司 2024 年第一期金融债券 30.00 亿元，票面利率 2.50%。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注
2024年1月1日至2024年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2.应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
昆仑金融租赁有限责任公司2024年第一期金融债券	3,000,000,000.00	2024年3月20日	2024年3月20日至2027年3月19日	2,992,075,000.00		2,992,075,000.00	58,972,602.71	2,042,803.44		3,053,090,406.15
合计	3,000,000,000.00	—	—	2,992,075,000.00		2,992,075,000.00	58,972,602.71	2,042,803.44		3,053,090,406.15

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十八) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	35,095,658.28	50,431,050.43
未确认融资费用	-1,105,590.26	-1,951,029.25
租赁负债总额	33,990,068.02	48,480,021.18

(十九) 其他负债

项目	年末余额	年初余额
预收款项	749,778,787.99	708,301,105.90
应付账款	212,015,000.00	
应付票据	77,513,271.25	
其他应付款	20,237,938.96	14,027,169.89
重分类的应交税费（待转销项税）	18,061,990.51	20,112,778.42
合计	1,077,606,988.71	742,441,054.21

1.预收账款

(1) 预收款项按账龄列示：

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内（含1年）	291,733,019.76	38.91	180,591,108.71	25.50
1-2年（含2年）	80,892,708.58	10.79	5,000,000.00	0.70
2-3年（含3年）	5,000,000.00	0.67	5,088,000.00	0.72
3年以上	372,153,059.65	49.63	517,621,997.19	73.08
合计	749,778,787.99	100.00	708,301,105.90	100.00

(2) 年末单项金额较大的预收款项单位明细：

债权单位名称	金额	未结转原因
客户一	150,000,000.00	项目保证金
客户二	92,126,799.20	项目保证金
客户三	90,000,000.00	项目保证金
客户四	50,000,000.00	项目保证金
客户五	45,976,427.06	项目预收租金
合计	428,103,226.26	

2.应付账款

(1) 按款项性质列示应付账款：

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	212,015,000.00	100.00		
合计	212,015,000.00	100.00		

(2) 按款项性质列示应付账款：

项目	年末余额	年初余额
应付经营租赁资产建造款	212,015,000.00	
合计	212,015,000.00	

3.其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款：

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	20,237,938.96	100.00	14,027,169.89	100.00
合计	20,237,938.96	100.00	14,027,169.89	100.00

(2) 按款项性质列示其他应付款：

项目	年末余额	年初余额
暂收款项	20,237,938.96	14,027,169.89
合计	20,237,938.96	14,027,169.89

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
中国石油集团资本有限责任公司	4,776,740,000.00	60.00			4,776,740,000.00	60.00
中国石油天然气集团有限公司	2,388,370,000.00	30.00			2,388,370,000.00	30.00
重庆机电控股(集团)公司	796,120,000.00	10.00			796,120,000.00	10.00
合计	7,961,230,000.00	100.00			7,961,230,000.00	100.00

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

(二十一) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额			税后归属于母公司	税后归属于少数股东	年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用			
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
二、将重分类进损益的其他综合收益	13,247,266.56	5,948,248.69			5,948,248.69		19,195,515.25
其中：外币财务报表折算差额	13,247,266.56	5,948,248.69			5,948,248.69		19,195,515.25
合计	13,247,266.56	5,948,248.69			5,948,248.69		19,195,515.25

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二十二) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,112,065,889.27	60,468,121.43		1,172,534,010.70
合计	1,112,065,889.27	60,468,121.43		1,172,534,010.70

(二十三) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	1,032,811,887.01	43,248,741.06		1,076,060,628.07
合计	1,032,811,887.01	43,248,741.06		1,076,060,628.07

(二十四) 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	4,085,649,290.56	3,352,736,258.89
加：年初未分配利润调整数		
本年年初余额	4,085,649,290.56	3,352,736,258.89
加：本年归属于母公司所有者的净利润	732,822,173.25	1,371,321,540.55
减：提取法定盈余公积	60,468,121.43	129,911,040.82
提取一般风险准备	43,248,741.06	92,244,228.08
本年分配股利数	460,855,790.31	416,253,239.98
本年年末余额	4,253,898,811.01	4,085,649,290.56

(二十五) 利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
融资租赁收入	2,038,357,886.57	2,186,477,833.13
存放同业	92,837,239.54	25,881,178.80
合计	2,131,195,126.11	2,212,359,011.93

(二十六) 手续费及佣金收入

项目	本年发生额	上年发生额
租赁业务服务费	17,660,757.52	21,159,471.62
合计	17,660,757.52	21,159,471.62

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二十七) 经营租赁收入

项目	本年发生额	上年发生额
经营租赁固定资产收入	692,706,424.55	691,116,055.43
合计	692,706,424.55	691,116,055.43

(二十八) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
财政补贴收入	175,843,081.68	237,270,873.68
政府返还代扣代缴手续费	63,844.45	46,986.57
进项税加计抵减应纳税额	65.57	2,806.72
合计	175,906,991.70	237,320,666.97

(二十九) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)

项目	本年发生额	上年发生额
汇兑收益	-42,491,143.73	-61,169,550.97
合计	-42,491,143.73	-61,169,550.97

(三十) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
委托服务	37,735.84	37,735.84
合计	37,735.84	37,735.84

(三十一) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	166,458,072.02	-6,639,029.62
合计	166,458,072.02	-6,639,029.62

注：本年处置 4 架经营租赁飞机资产，产生资产处置收益 1.67 亿元。

(三十二) 利息支出

项目	本年发生额	上年发生额
借款	1,303,283,020.91	1,256,643,191.59
拆入资金	114,702,486.11	141,794,840.26
发行债券	61,015,406.15	19,875,738.16
吸收存款	1,506,619.67	
其他	363,123.90	98,037.90

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
合计	1,480,870,656.74	1,418,411,807.91

(三十三) 手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
项目咨询费	6,893,454.15	11,825,943.42
银行手续费、其他	2,243,776.73	6,922,210.18
合计	9,137,230.88	18,748,153.60

(三十四) 经营租赁成本

项目	本年发生额	上年发生额
经营租赁固定资产折旧	427,881,974.01	423,605,994.97
合计	427,881,974.01	423,605,994.97

(三十五) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	22,634,682.96	22,611,444.34
教育费附加	16,167,631.06	16,151,031.37
印花税	11,875,206.00	6,287,838.03
房产税	507,304.40	507,304.40
土地使用税	21,832.00	21,832.00
其他	365,841.80	319,247.28
合计	51,572,498.22	45,898,697.42

(三十六) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	121,607,637.68	129,005,592.13
折旧折耗摊销	25,449,151.74	23,874,978.49
业务监管费	5,626,372.67	5,357,379.66
专业服务费	11,016,646.34	7,768,330.13
物业管理费	5,005,159.40	4,639,309.09
信息系统维护费	4,948,191.99	4,504,415.86
租赁负债利息支出	1,414,520.08	2,453,369.67
办公费	1,831,361.14	1,632,489.56

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
差旅费	6,392,905.67	5,015,703.97
维护及修理费	922,566.77	792,257.13
保险费	763,289.20	274,466.60
广告费	18,165.14	59,405.94
其他	12,745,448.92	10,678,825.22
合计	197,741,416.74	196,056,523.45

(三十七) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期应收款减值损失	158,545,911.27	-629,092,233.69
存放同业减值损失	949,832.22	
合计	159,495,743.49	-629,092,233.69

(三十八) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置非流动资产损失	2,683.39	19,153.64	2,683.39
捐赠支出	33,333.33	65,521.06	33,333.33
其他支出	1,036,655.68		1,036,655.68
合计	1,072,672.40	84,674.70	1,072,672.40

(三十九) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	231,138,322.51	161,860,745.56
递延所得税费用	-150,258,724.23	87,288,456.74
合计	80,879,598.28	249,149,202.30

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	813,701,771.53
按适用/适用税率计算的所得税费用（15%）	203,425,442.88
子公司适用不同税率的影响（25%）	
调整以前期间所得税费影响	-134,760,394.39

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	301,296.05
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,883,434.08
本年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	14,796,687.82
所得税费用	80,879,598.28

(四十) 分部信息

1.地区信息

项目	境内		境外	
	本年	上年	本年	上年
对外交易收入	2,841,562,308.18	2,924,634,538.98		
非流动资产	67,411,798,794.57	64,268,988,103.67		
合计	70,253,361,102.75	67,193,622,642.65		

2.经营分部

项目	金融分部		合计	
	本年	上年	本年	上年
1、营业收入	2,841,562,308.18	2,924,634,538.98	2,841,562,308.18	2,924,634,538.98
其中：对外交易收入	2,841,562,308.18	2,924,634,538.98	2,841,562,308.18	2,924,634,538.98
分部间交易收入				
2、对联营和合营企业的投资收益				
3、资产减值损失				
4、信用减值损失	159,495,743.49	-629,092,233.69	159,495,743.49	-629,092,233.69
5、折旧费和摊销费	3,238,043.76	3,482,306.07	3,238,043.76	3,482,306.07
6、利润总额	813,701,771.53	1,620,470,742.85	813,701,771.53	1,620,470,742.85
7、所得税费用	80,879,598.28	249,149,202.30	80,879,598.28	249,149,202.30
8、净利润	732,822,173.25	1,371,321,540.55	732,822,173.25	1,371,321,540.55
9、资产总额	72,617,435,181.80	69,259,176,261.87	72,617,435,181.80	69,259,176,261.87
10、负债总额	58,134,516,216.77	55,054,171,928.47	58,134,516,216.77	55,054,171,928.47

3.企业对主要客户的依赖程度

前五大客户	本年度营业收入	占利息收入、手续费收入及租赁收入比例(%)
客户一	202,919,615.08	7.14
客户二	193,625,087.96	6.81

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

前五大客户	本年度营业收入	占利息收入、手续费收入 及租赁收入比例 (%)
客户三	189,524,200.18	6.67
客户四	186,775,462.08	6.57
客户五	101,500,972.24	3.57
合计	874,345,337.54	30.76

(四十一) 现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动现金流量净额

项目	本年金额	上年金额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	732,822,173.25	1,371,321,540.55
加: 信用减值损失	159,495,743.49	-629,092,233.69
固定资产折旧和使用权资产折旧	452,556,984.20	465,778,509.81
无形资产摊销	774,141.55	844,518.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-166,458,072.02	6,639,029.62
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)	2,683.39	19,153.64
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
汇兑损失 (收益以“-”号填列)	42,491,143.73	61,169,550.97
投资损失 (收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)	-151,596,154.72	89,492,701.23
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)	1,337,430.49	-2,204,244.49
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-3,701,587,169.00	-5,998,357,082.42
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	-1,264,175,831.54	7,742,771,524.89
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,894,336,927.18	3,108,382,968.71
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,280,537,479.55	3,245,665,556.07
减: 现金的期初余额	3,245,665,556.07	2,631,069,412.70

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
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	-965,128,076.52	614,596,143.37

2.现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
(1) 现金	2,280,537,479.55	3,245,665,556.07
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,280,537,479.55	3,245,665,556.07
可随时用于支付的其他货币资金		
拆放同业款项		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,280,537,479.55	3,245,665,556.07

(四十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
使用权受到限制的资产		
其中：存放同业	2,692,000,000.00	对外质押、定期存款
存放同业	23,253,981.38	银行承兑汇票保证金
经营租赁资产	1,525,555,065.95	对外抵押
长期应收款	3,947,027,359.31	对外质押
合计	8,187,836,406.64	

(四十三) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
存放同业款项			
其中：美元	21,382,429.96	7.1884	153,705,459.52
长期应收款			
其中：美元	105,836,179.00	7.1884	760,792,789.12
拆入资金			
其中：美元	48,600,000.00	7.1884	349,356,240.00
短期借款			

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
其中：美元	500,633,389.68	7.1884	3,598,753,058.38
长期借款			
其中：美元	226,600,000.00	7.1884	1,628,891,440.00
应付利息			
其中：美元	10,228,112.78	7.1884	73,523,765.90
预收账款			
其中：美元	7,040,978.40	7.1884	50,613,369.13

(四十四) 租赁

1. 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	1,414,520.08
与租赁相关的总现金流出	26,807,127.14

注：本集团未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本集团已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1 年以内	25,684,197.76
1 至 2 年	2,373,271.10
2 至 3 年	2,373,271.10
3 年以上	4,664,918.32
合计	35,095,658.28

2. 作为出租人

(1) 经营租赁

项目	本期金额
经营租赁收入	692,706,424.55
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	

于 2024 年 12 月 31 日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

剩余租赁期	未折现租赁收款额
1 年以内	814,624,805.29
1 至 2 年	822,031,705.30
2 至 3 年	821,252,469.75
3 至 4 年	756,241,355.75

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

剩余租赁期	未折现租赁收款额
4 至 5 年	498,609,223.10
5 年以上	248,236,689.01
合计	3,960,996,248.20

（2）融资租赁

项目	本年金额
租赁投资净额的融资收益	2,038,357,886.57

于 2024 年 12 月 31 日后将收到的租赁收款额如下：

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内	14,209,277,283.94
1 至 2 年	12,933,322,818.27
2 至 3 年	11,336,273,370.22
3 至 4 年	9,006,503,732.16
4 至 5 年	6,907,502,958.21
5 年以上	16,830,244,131.50
未折现的租赁收款额小计	71,223,124,294.30
加：未担保余值	
减：未实现融资收益	8,622,402,650.77
租赁投资净额	62,600,721,643.53

九、与金融工具相关的风险

（一）风险管理

本集团董事会承担风险管理的最终责任。主要职责包括：定期审议公司的风险管理战略，监督高级管理人员对风险管理战略的贯彻实施；要求高级管理层定期报告风险状况和应对措施；在风险评估的基础上，批准适当的风险限额，调整风险容忍度；审议批准风险准备制度、年度风险准备金提取和使用以及损失核销预算等。

本集团董事会下设风险管理及关联交易控制委员会。主要职责包括：制订、审核公司的风险管理和内部控制制度；检查、监督和评价风险管理和控制政策、制度的执行；在董事会的授权范围内，审批公司经营中的重大风险管理事项；按照董事会的授权，审议批准公司的重大关联交易。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括贯彻实施由董事会确定的风险管理战略，对风险管理战略的定期审议提出建议；定期向董事会报告风险状况和应对措施；风险管理部、财务部等相关职能部门负责管理金融风险。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1.信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本集团业务经营所面临的最重大的风险之一。

本集团的信用风险敞口主要源于租赁业务，但其他业务也可能带来信用风险，这些业务包括但不限于转让应收租赁款和同业拆借等。

(1) 信用风险管理

1) 融资租赁业务

本集团风险管理部负责评估融资租赁业务信用风险；资产管理部负责租金回收及动态风险监控；风险管理部定期向高级管理层和董事会报告公司信用风险整体状况。

本集团信用风险管理和识别是一个动态过程，从客户产生合作意向开始，直到合同执行终止；公司对所有产品与业务中的信用风险进行识别与管理；公司对单一租赁交易，考虑承租人或交易对手与风险缓释工具之间的相关性；对整体风险，考虑不同风险特征业务之间的相关性。为控制信用风险，本集团制定客户准入底线和项目准入底线；每年度发布行业投向指引；对交易对手，从定量和定性两个方面量化评估；本集团设立项目评审会，对项目风险实行集体审议；本集团按照融资额度设定不同的审批权限。

本集团根据金融监管总局制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理租赁资产质量。按指引要求，本集团将租赁资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，并细分为十二级，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团每季度对租赁资产质量进行分类，由资产管理部初分，风险管理部复核。

2) 存放及拆放同业款项

本集团依据对等授信原则，与在人民银行同业拆借平台具有交易资格的交易对手开展存放及拆放业务。

(2) 信用风险限额管理及缓释措施

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

1) 发放融资租赁款

本集团对融资租赁业务审批程序可大致分为三个阶段：(i)融资租赁业务发起及评估；(ii)项目评审及审批；(iii)融资资金发放及租后管理。

本集团业务部门负责发起融资租赁业务，在符合公司行业投向指引、准入底线、价格要求的基础上立项并组织尽职调查，形成可行性研究报告；风险管理部牵头组织风险审查和评估，出具审查意见，报项目评审会审议；审议通过的项目报公司有权审批人审批；签约放款后，资产管理部牵头组织租后管理及风险预警监控。本集团对风险限额管理是在量化客户信用评级的基础上，综合考虑租赁物的价值，合理控制信用风险限额。对单一客户融资集中度和集团客户融资集中度严格遵循《金融租赁公司管理办法》的要求。

2) 信用风险缓释措施

① 租赁物

本集团租赁物是缓释信用风险的重要措施之一。在租赁租期内，本集团拥有租赁物的所有权。本集团按照“权属清晰、资产保全、价值保值、风险受控”的原则，建立租赁物全员、全过程、动态管理模式，对租赁物的购置与交付、租赁物核实、产权管理、价值监控、保险管理、租后管理和租赁物处置等进行全流程监控。

② 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求承租人交付预收租金、提供抵质押品或担保。本集团制订租赁项目担保措施暂行办法，对客户实行分类管理，对客户提供的抵质押物的种类及价值认定、担保率等进行规定。抵质押品由资产管理部管理；担保由资产管理部视同承租人进行动态跟踪评估。

③ 信贷资产减值分析和准备金计提政策

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

自 2019 年 1 月 1 日，本集团规范了金融资产信用损失。运用三阶段减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第一阶段：信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其资产减值准备；

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加，应当按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其资产减值准备；

第三阶段：初始确认后发生信用减值，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其资产减值准备。

预期信用损失模型的参数及假设如下：

预期信用损失的计量应采用适当的违约概率、违约损失率、风险敞口、前瞻性调整因数、内部收益率等项参数。不同信用风险的资产应采用不同的违约概率、违约损失率。

本集团建立了资产质量分类级别与信用风险类别映射关系表。

确定预期信用损失，包括前瞻性的信息。本集团通过对历史数据进行分析，确定了与各组合的信用风险及预期信用损失相关的主要宏观经济变量。一系列的宏观经济因素包括 GDP 增长率、工业生产者出厂价格(PPI)、广义货币（M2）、规模以上工业企业工业增加值增长速度、社会消费品零售总额同比增长率等指标及考虑宏观经济周期的影响。

④最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值，最大信用风险。

项目	年末余额	年初余额
存放同业款项	4,932,791,460.93	4,874,665,556.07
长期应收款	60,912,395,673.91	57,450,513,788.03
其他资产	30,788,702.16	31,831,000.87
小计	65,875,975,837.00	62,357,010,344.97
表外风险敞口	9,133,372,144.90	5,629,845,021.54
信用风险敞口合计	75,009,347,981.90	67,986,855,366.51

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

⑤主要金融资产的三阶段分析

项目	年末余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	最大信用风险敞口
资产项目：				
存放同业款项	4,933,741,293.15			4,933,741,293.15
长期应收款	56,825,266,142.61	5,832,469,021.72	275,901,971.10	62,933,637,135.43
其他应收款	30,788,702.16			30,788,702.16
小计	61,789,796,137.92	5,832,469,021.72	275,901,971.10	67,898,167,130.74
减：资产减值准备	764,622,452.01	985,895,909.93	271,672,931.80	2,022,191,293.74
表内风险敞口合计	61,025,173,685.91	4,846,573,111.79	4,229,039.30	65,875,975,837.00
表外风险敞口合计	9,133,372,144.90			9,133,372,144.90
风险敞口合计	70,158,545,830.81	4,846,573,111.79	4,229,039.30	75,009,347,981.90

(续)

项目	年初余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	最大信用风险敞口
资产项目：				
存放同业款项	4,874,665,556.07			4,874,665,556.07
长期应收款	53,459,548,259.55	5,435,352,137.33	414,758,197.44	59,309,658,594.32
其他资产	30,380,697.00		5,001,047.83	35,381,744.83
小计	58,364,594,512.62	5,435,352,137.33	419,759,245.27	64,219,705,895.22
减：资产减值准备	423,465,747.37	1,060,789,445.55	378,440,357.33	1,862,695,550.25
表内风险敞口合计	57,941,128,765.25	4,374,562,691.78	41,318,887.94	62,357,010,344.97
表外风险敞口合计	5,629,845,021.54			5,629,845,021.54
风险敞口合计	63,570,973,786.79	4,374,562,691.78	41,318,887.94	67,986,855,366.51

⑥长期应收款预期信用损失 2024 年度各阶段之间的变动如下所示：

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)	
年初余额	423,465,747.37	1,060,789,445.55	374,889,613.37	1,859,144,806.29
年初长期应收款账面余额在本年				
--转入第二阶段	-481,314,048.23	481,314,048.23		
--转回第一阶段	13,292,215.25	-13,292,215.25		
--转回第二阶段				
本年计提	808,228,705.40	-542,915,368.60	-103,216,681.57	162,096,655.23
本年转回				

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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)	
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	763,672,619.79	985,895,909.93	271,672,931.80	2,021,241,461.52

⑦长期应收款资产质量

已逾期长期应收款的逾期期限分析

逾期长期应收款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。对于可以分期付款偿还的长期应收款，如果部分分期付款已逾期，则该长期应收款的全部金额均被分类为逾期。

于资产负债表日，本集团长期应收款信用风险敞口列示如下：

项目	年末余额
未逾期未减值	62,657,735,164.32
已逾期未减值	
已减值	275,901,971.11
小计	62,933,637,135.43
减：减值准备	2,021,241,461.52
长期应收款净额	60,912,395,673.91

2.市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本集团业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率风险。

本集团使用敏感性指标分析、外汇敞口分析、利率重定价缺口分析作为监控市场风险的主要工具。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

(1) 利率风险

利率风险是本集团租赁业务的内在风险。资产负债在定价、期限的错配及市场利率变动是利率风险的主要来源。本集团财务部密切关注并定期评估利率敏感资产负债

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

中定价期限缺口，对利率风险进行管理。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因为无法预计的变动而减少或者产生亏损。

昆仓金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日（较早者）的情况如下：

2024 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目：							
存放中央银行款项							
存放同业款项	2,237,833,934.03		2,694,957,526.90				4,932,791,460.93
长期应收款	592,684,149.47	2,313,403,974.77	9,096,047,549.43	34,365,837,004.15	14,540,193,956.78	4,229,039.31	60,912,395,673.91
其他资产	95,875.28		27,271.00	665,555.88	30,000,000.00		30,788,702.16
资产总计	2,830,613,958.78	2,313,403,974.77	11,791,032,347.33	34,366,502,560.03	14,570,193,956.78	4,229,039.31	65,875,975,837.00
负债项目：							
短期借款	13,684,974,950.42	15,782,553,227.05	11,727,498,748.03				41,195,026,925.50
拆入资金		3,354,541,931.43					3,354,541,931.43
长期借款			60,389,800.86	5,057,154,703.88	4,168,922,400.38		9,286,466,905.12
应付债券				2,994,117,803.44			2,994,117,803.44
负债合计	13,684,974,950.42	19,137,095,158.48	11,787,888,548.89	8,051,272,507.32	4,168,922,400.38		56,830,153,565.49
利率敏感度缺口	-10,854,360,991.64	-16,823,691,183.71	3,143,798.44	26,315,230,052.71	10,401,271,556.40	4,229,039.31	9,045,822,271.51

昆仓金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续)

2023 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目：							
存放中央银行款项	9,086,622.34						9,086,622.34
存放同业款项	3,245,665,556.07			1,629,000,000.00			4,874,665,556.07
长期应收款	684,123,113.84	2,190,013,845.28	8,049,470,821.66	31,867,301,766.48	14,620,176,461.62	39,427,779.15	57,450,513,788.03
其他资产			30,000,000.00	380,697.00		1,450,303.87	31,831,000.87
资产总计	3,938,875,292.25	2,190,013,845.28	8,079,470,821.66	33,496,682,463.48	14,620,176,461.62	40,878,083.02	62,366,096,967.31
负债项目：							
短期借款	10,137,096,279.00	14,057,582,162.50	13,350,787,481.01				37,545,465,922.51
拆入资金	1,005,352,777.66	5,089,112,716.33					6,094,465,493.99
吸收存款			174,343,645.89				174,343,645.89
长期借款			900,836,000.00	4,898,711,412.37	4,515,153,471.75		10,314,700,884.12
负债合计	11,142,449,056.66	19,146,694,878.83	14,425,967,126.90	4,898,711,412.37	4,515,153,471.75		54,128,975,946.51
利率敏感度缺口	-7,203,573,764.41	-16,956,681,033.55	-6,346,496,305.24	28,597,971,051.11	10,105,022,989.87	40,878,083.02	8,237,121,020.80

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来源于外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇风险敞口。于资产负债表日，本集团主要经营人民币业务，记账本位币为人民币。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

2024 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	折合人民币合计
资产项目：			
存放中央银行款项			
存放同业款项	4,779,086,001.44	153,705,459.49	4,932,791,460.93
长期应收款	60,151,602,884.79	760,792,789.12	60,912,395,673.91
资产总计	64,930,688,886.23	914,498,248.61	65,845,187,134.84
负债：			
短期借款	37,525,514,180.61	3,669,512,744.89	41,195,026,925.50
拆入资金	3,003,284,166.55	351,257,764.88	3,354,541,931.43
长期借款	7,656,712,910.61	1,629,753,994.51	9,286,466,905.12
应付债券	2,994,117,803.44		2,994,117,803.44
负债合计	51,179,629,061.21	5,650,524,504.28	56,830,153,565.49
资产负债净头寸	13,751,059,825.02	-4,736,026,255.67	9,015,033,569.35

(续)

2023 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	折合人民币合计
资产项目：			
存放中央银行款项	9,086,622.34		9,086,622.34
存放同业款项	4,709,410,325.24	165,255,230.83	4,874,665,556.07
长期应收款	56,817,545,403.31	632,968,384.72	57,450,513,788.03
资产总计	61,536,042,350.89	798,223,615.55	62,334,265,966.44
负债：			
短期借款	33,085,375,583.39	4,460,090,339.12	37,545,465,922.51
拆入资金	5,909,205,277.66	185,260,216.33	6,094,465,493.99
吸收存款	174,343,645.89		174,343,645.89
长期借款	8,633,728,171.82	1,680,972,712.30	10,314,700,884.12
负债合计	47,802,652,678.76	6,326,323,267.75	54,128,975,946.51
资产负债净头寸	13,733,389,672.13	-5,528,099,652.20	8,205,290,019.93

3.流动性风险

流动性风险，是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团面临的支付要求主要是到期的银行借款以及在达到融资租赁放款条件时向承租人支付的租赁本金。本集团通过预测未来现金流、获得商业银行的授信额度等方法，积极管理流动性风险。

流动性风险管理

本集团建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终职责，财务部负责实施日常流动性风险管理。

本集团面临各类日常资金提款要求，其中包括租赁项目投放、同业拆借及其他现金结算的付款要求。

本集团对流动性风险管理的具体程序包括：

日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括租金的回收、新增项目的投放及各类到期的银行借款；

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求，包括但不限于流动性比例和流动性缺口率，以监控和管理流动性风险。

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 下列表格按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面价值进行到期日分析：

2024 年 12 月 31 日	逾期	即期偿还/无期限	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
存放中央银行款项							
存放同业款项		2,237,833,934.03		2,694,957,526.90			4,932,791,460.93
长期应收款	4,229,039.31		2,906,088,124.24	9,096,047,549.43	34,365,837,004.15	14,540,193,956.78	60,912,395,673.91
其他资产			95,875.28	27,271.00	665,555.88	30,000,000.00	30,788,702.16
资产总计	4,229,039.31	2,237,833,934.03	2,906,183,999.52	11,791,032,347.33	34,366,502,560.03	14,570,193,956.78	65,875,975,837.00
负债：							
短期借款			29,467,528,177.47	11,727,498,748.03			41,195,026,925.50
拆入资金			3,354,541,931.43				3,354,541,931.43
长期借款				60,389,800.86	5,057,154,703.88	4,168,922,400.38	9,286,466,905.12
应付债券					2,994,117,803.44		2,994,117,803.44
负债合计			32,822,070,108.90	11,787,888,548.89	8,051,272,507.32	4,168,922,400.38	56,830,153,565.49
流动性净额	4,229,039.31	2,237,833,934.03	-29,915,886,109.38	3,143,798.44	26,315,230,052.71	10,401,271,556.40	9,045,822,271.51

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续)

2023 年 12 月 31 日	逾期	即期偿还/无期限	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
存放中央银行款项		9,086,622.34					9,086,622.34
存放同业款项		3,245,665,556.07			1,629,000,000.00		4,874,665,556.07
长期应收款	39,427,779.15		2,874,136,959.12	8,049,470,821.66	31,867,301,766.48	14,620,176,461.62	57,450,513,788.03
其他资产	1,450,303.87			30,000,000.00	380,697.00		31,831,000.87
资产总计	40,878,083.02	3,254,752,178.41	2,874,136,959.12	8,079,470,821.66	33,496,682,463.48	14,618,726,157.62	62,366,096,967.31
负债：							
短期借款			24,194,678,441.50	13,350,787,481.01			37,545,465,922.51
拆入资金			6,094,465,493.99				6,094,465,493.99
吸收存款				174,343,645.89			174,343,645.89
长期借款				900,836,000.00	4,898,711,412.37	4,515,153,471.75	10,314,700,884.12
负债合计			30,289,143,935.49	14,425,967,126.90	4,898,711,412.37	4,515,153,471.75	54,128,975,946.51
流动性净额	40,878,083.02	3,254,752,178.41	-27,415,006,976.37	-6,346,496,305.24	28,597,971,051.11	10,105,022,989.87	8,237,121,020.80

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 于资产负债表日，本集团金融工具及经营租赁的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流量包括利息与本金，下表中的某些科目金额不能直接与资产负债表中的金额对应。

2024 年 12 月 31 日	逾期	即期偿还/无期限	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
存放中央银行款项							
存放同业款项		2,237,833,934.03		2,795,015,592.45			5,032,849,526.48
长期应收款	358,491,452.29	-	3,357,568,471.83	10,851,708,812.11	40,183,602,878.86	16,471,752,679.21	71,223,124,294.30
资产总计	358,491,452.29	2,237,833,934.03	3,357,568,471.83	13,646,724,404.56	40,183,602,878.86	16,471,752,679.21	76,255,973,820.78
负债：							
短期借款			29,540,129,761.05	11,842,344,776.87			41,382,474,537.92
拆入资金			3,368,372,361.98				3,368,372,361.98
吸收存款				61,457,717.53	5,347,668,805.19	5,100,103,814.38	10,509,230,337.10
长期借款					3,225,000,000.00		3,225,000,000.00
负债合计			32,908,502,123.03	11,903,802,494.40	8,572,668,805.19	5,100,103,814.38	58,485,077,237.00
合同现金流净额	358,491,452.29	2,237,833,934.03	-29,550,933,651.20	1,742,921,910.16	31,610,934,073.67	11,371,648,864.83	17,770,896,583.78

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续)

2023 年 12 月 31 日	逾期	即期偿还/无期限	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
存放中央银行款项		9,086,622.34					9,086,622.34
存放同业款项		3,245,665,556.07			1,716,656,037.50		4,962,321,593.57
长期应收款	512,569,371.38		3,329,555,363.10	9,669,076,706.66	37,865,320,271.62	16,663,814,859.56	68,040,336,572.32
资产总计	512,569,371.38	3,254,752,178.41	3,329,555,363.10	9,669,076,706.66	39,581,976,309.12	16,663,814,859.56	73,011,744,788.23
负债：							
短期借款			24,278,713,142.32	13,501,805,274.03			37,780,518,416.35
拆入资金			6,125,300,505.44				6,125,300,505.44
长期借款				175,850,265.56			175,850,265.56
应付债券				918,240,000.00	5,321,758,464.79	5,648,662,854.01	11,888,661,318.80
负债合计			30,404,013,647.76	14,595,895,539.59	5,321,758,464.79	5,648,662,854.01	55,970,330,506.15
合同现金流净额	512,569,371.38	3,254,752,178.41	-27,074,458,284.66	-4,926,818,832.93	34,260,217,844.33	11,015,152,005.55	17,041,414,282.08

十、或有事项

截至2024年12月31日，本集团无需披露的或有事项。

十一、承诺事项

融资租赁租出承诺

承诺事项	本年年末余额	上年年末余额
已签约但未支付	9,133,372,144.90	5,629,845,021.54
合计	9,133,372,144.90	5,629,845,021.54

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本集团无需披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

本集团无需要披露的其他重要事项。

十四、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本集团母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
中国石油集团资本有限责任公司	北京市西城区金融大街1号金亚光大厦A座5层504室	投资管理	1,839,871.001986 万元	60%	60%

注：本集团最终控制方为中国石油天然气集团有限公司。

2. 子企业

参见本财务报告附注七。

3. 合营企业及联营企业

本集团无合营企业、联营企业。

4. 其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
北京华服物业管理有限责任公司	受同一最终控制人控制
上海盛大基地置业有限公司	受同一最终控制人控制
上海浦东华油实业有限责任公司	受同一最终控制人控制
中国石油天然气集团公司机关服务中心	受同一最终控制人控制

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	与本集团的关系
北京中油瑞飞信息技术有限责任公司	受同一最终控制人控制
安塞华油天然气有限公司	受同一最终控制人控制
华油天然气广元有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油天然气股份有限公司	受同一最终控制人控制
中油燃料油股份有限公司	受同一最终控制人控制
沧州中油燃气有限公司	受同一最终控制人控制
大连西太平洋石油化工有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团测井有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油天然气运输公司	受同一最终控制人控制
中国石油大港尼日尔工程有限责任公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团长城钻探工程有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团渤海钻探工程有限公司	受同一最终控制人控制
四川川庆井下科技有限公司	受同一最终控制人控制
咸阳川庆鑫源工程技术有限公司	受同一最终控制人控制
四川越盛实业开发总公司	受同一最终控制人控制
中油财务有限责任公司	受同一最终控制人控制
昆仑银行股份有限公司	受同一最终控制人控制
吉化集团公司总医院	最终控制人的其他关联方
中国石油集团济柴动力总厂	受同一最终控制人控制
宝石巴西石油设备有限公司	最终控制人的其他关联方
台州中油海运有限公司	最终控制人的其他关联方
重庆机电控股集团铸造有限公司	重庆机电控股（集团）公司控制公司
重庆水轮机厂有限责任公司	重庆机电控股（集团）公司控制公司
新疆福保田采棉服务有限公司	重庆机电控股（集团）公司控制公司
綦江齿轮传动有限公司	重庆机电控股（集团）公司控制公司
北京石油机械有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团工程有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团东方地球物理勘探有限责任公司	受同一最终控制人控制
新疆和丰西海能源科技有限公司	最终控制人的其他关联方
昆仑银行股份有限公司	受同一最终控制人控制
昆仑信托有限责任公司	受同一最终控制人控制
中油财务有限责任公司	受同一最终控制人控制
中石油昆仑好客有限公司	受同一最终控制人控制
昆仑数智科技有限责任公司	受同一最终控制人控制
大庆中基石油通信建设有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团共享运营有限公司	受同一最终控制人控制
石油工业出版社有限公司	受同一最终控制人控制
北京中石油彩色印刷有限责任公司	受同一最终控制人控制
中国石油企业杂志社	受同一最终控制人控制
北京石油管理干部学院	受同一最终控制人控制
中国石油党建思想政治工作研究会	受同一最终控制人控制
北京中油书店有限公司	受同一最终控制人控制
北京华油服务有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油新闻工作者协会	受同一最终控制人控制

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	与本集团的关系
中意财产保险有限公司	受同一最终控制人控制
中意人寿保险有限公司	受同一最终控制人控制
北京华油信通科技有限公司	受同一最终控制人控制
四川中油优途电子商务有限责任公司	受同一最终控制人控制
重庆旗能电铝有限公司	重庆机电控股（集团）公司控制公司
重庆华油实业有限公司	受同一最终控制人控制
河北华新检测技术服务有限公司	受同一最终控制人控制
天津渤海杰瑞石油装备有限公司	受同一最终控制人控制
联合液化气体运输（香港）有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团济柴动力有限公司	受同一最终控制人控制
中国华油集团有限公司	受同一最终控制人控制
华油阳光出行（北京）旅游有限公司	受同一最终控制人控制
华油阳光（北京）商贸有限责任公司	受同一最终控制人控制
中油阳光餐饮（北京）有限责任公司	受同一最终控制人控制

(二) 关联交易

本集团与关联公司的所有交易均以市场价格作为定价基础，并按照已签署的执行。有关交易已获得董事会、风险管理及关联交易控制委员会或总经理批准，关联交易未超出此前报告的全年总金额上限。

1. 关联利息收入、手续费及佣金收入

关联方名称	本年金额		上年金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中石油天然气集团有限公司关联方	61,334,586.28	2.85	54,848,647.88	2.46
重庆机电控股（集团）公司关联方	330,543.71	0.02	-6,866,920.36	-0.31
合计	61,665,129.99	2.87	47,981,727.52	2.15

2. 关联租赁情况

(1) 经营租赁收入

关联方名称	本年金额		上年金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中石油天然气集团有限公司关联方	28,614,658.56	4.13	6,609,734.53	0.96
合计	28,614,658.56	4.13	6,609,734.53	0.96

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 关联方利息支出、手续费佣金支出

关联方名称	本年金额		上年金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中石油天然气集团有限公司关联方	231,971,860.61	15.57	257,281,521.26	17.90
合计	231,971,860.61	15.57	257,281,521.26	17.90

4. 经营租赁成本

关联方名称	本年金额		上年金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中石油天然气集团有限公司关联方	18,034,045.62	4.21	1,796,896.68	0.42
合计	18,034,045.62	4.21	1,796,896.68	0.42

5. 业务及管理费

关联方名称	本年金额	上年金额	服务内容
中石油天然气集团有限公司 关联方	21,147,579.72	18,310,134.55	使用权资产折旧费
	1,275,452.05	2,217,813.73	租赁负债利息计提
	5,535,130.26	4,215,128.33	总部支持服务费
	4,025,544.64	3,633,857.55	信息系统维护费
	3,853,071.91	3,738,016.42	物业管理费
	3,066,906.97	6,473,342.10	服务费
合计	38,903,685.55	38,588,292.69	

6. 资产处置损益

关联方名称	本年金额	上年金额	备注
中石油天然气集团有限公司 关联方		-7,157,827.00	非流动资产处置收益
合计		-7,157,827.00	

(三) 关联方往来余额

1. 关联方存放同业

关联方名称	年末余额	年初余额
中石油天然气集团有限公司关联方	1,172,733.81	2,073,061.28
合计	1,172,733.81	2,073,061.28

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

2. 关联方长期应收款、预收账款

关联方名称	年末余额	年初余额	备注
中石油天然气集团有限公司关联方	2,631,515,598.91	1,144,617,359.29	应收融资租赁款
重庆机电控股（集团）公司关联方	124,938,045.75	160,685,245.27	应收融资租赁款
中石油天然气集团有限公司关联方	44,820,874.75	17,642,885.12	预收账款手续费及租金

3. 关联方资金拆借情况

关联方名称	年末余额	年初余额	备注
中石油天然气集团有限公司关联方	3,003,284,166.55	5,508,855,277.66	拆入资金
	3,081,314,794.51	3,082,818,904.10	长期借款
		354,423,611.10	短期借款
		174,343,645.89	吸收存款
合计	6,084,598,961.06	9,120,441,438.75	

注：吸收存款交易对手为中国石油集团资本有限责任公司，短期借款交易对手为昆仑银行股份有限公司，拆入资金交易对手为中油财务有限责任公司，长期借款交易对手为昆仑信托有限责任公司。

十五、母公司主要财务报表项目注释

(一) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	5,800,000.00	400,000.00		6,200,000.00
小计	5,800,000.00	400,000.00		6,200,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合计	5,800,000.00	400,000.00		6,200,000.00

2. 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
航瑞（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航诚（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航翼（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航鹏（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航利（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航达（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
航星（天津）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航世（厦门）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
广州南沙航粤飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
广州南沙航穗飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航祥（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航宏（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航福（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航裕（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航益（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航丰（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航威（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航深（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航蓝（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航津（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航闽（厦门）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
广州南沙航锦飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航宸（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航祺（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航佳（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航凌（厦门）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航穆（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航弛（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航祐（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航融（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航昇（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航培（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航清（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航宁（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航卓（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航策（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航旭（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航延（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
广州南沙航安飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
广州南沙航昌飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航律（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航尧（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航昕（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
航博（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航雅（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航沙（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航铭（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航叶（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航索（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航申（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航韵（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航楚（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航迪（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航祎（厦门）飞机租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航海一号（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航海二号（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航勋（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航韞（天津）租赁有限公司	100,000.00			100,000.00
航伊（天津）租赁有限公司		100,000.00		100,000.00
航敦（天津）租赁有限公司		100,000.00		100,000.00
航喆（天津）租赁有限公司		100,000.00		100,000.00
航琳（天津）租赁有限公司		100,000.00		100,000.00
合计	5,800,000.00	400,000.00		6,200,000.00

(二)其他资产

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	11,390,207,789.31	12,521,113,846.31
重分类的应交税费	102,795,177.67	24,240,859.99
预收账款	3,937,996.90	
预付账款	211,445.00	684,907.86
应收利息		1,450,303.87
合计	11,497,152,408.88	12,547,489,918.03

1. 其他应收款

(1) 其他应收款明细

款项性质	年末余额	年初余额
应收 SPV 子公司借款	11,240,207,087.45	12,376,014,566.40
应收 SPV 子公司借款利息	106,285,388.79	114,718,582.91
其他暂付款	30,041,300.00	30,000,000.00
待抵扣进项税	12,927,186.19	

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

款项性质	年末余额	年初余额
押金	746,826.88	380,697.00
合计	11,390,207,789.31	12,521,113,846.31

注：本年末其他暂付款为信托贷款缴纳的信托保证基金等。

(2) 其他应收款按账龄列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	9,358,417,427.46	82.16			9,358,417,427.46
1-2 年 (含 2 年)	30,000,000.00	0.26			30,000,000.00
2-3 年 (含 3 年)	136,435,832.00	1.20			136,435,832.00
3 年以上	1,865,354,529.85	16.38			1,865,354,529.85
合计	11,390,207,789.31	100.00			11,390,207,789.31

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	9,363,256,031.36	74.78			9,363,256,031.36
1-2 年 (含 2 年)	134,460,036.00	1.07			134,460,036.00
2-3 年 (含 3 年)	50,287,170.00	0.40			50,287,170.00
3 年以上	2,973,110,608.95	23.75			2,973,110,608.95
合计	12,521,113,846.31	100.00			12,521,113,846.31

(3) 期末金额较大的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例
集团外小计:	30,527,511.06			
第一名	30,000,000.00		1-2 年 (含 2 年)	
第二名	321,409.20		1 年以内 (含 1 年)	
第三名	206,101.86		1 年以内 (含 1 年)	
集团内小计:	11,346,492,476.24			
航敦 (天津) 租赁有限公司	794,092,209.73		1 年以内 (含 1 年)	
航伊 (天津) 租赁有限公司	507,260,736.72		1 年以内 (含 1 年)	

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例
航蓝(天津)租赁有限公司	433,705,522.93		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航丰(天津)租赁有限公司	421,230,874.87		1 年以内 (含 1 年)	
航叶(天津)租赁有限公司	392,758,717.03		1 年以内 (含 1 年)	
航铭(天津)租赁有限公司	345,720,011.90		1 年以内 (含 1 年)	
航培(天津)租赁有限公司	342,344,291.68		1 年以内 (含 1 年)、2-3 年 (含 3 年)	
航沙(天津)租赁有限公司	341,804,447.40		1 年以内 (含 1 年)	
航宁(天津)租赁有限公司	337,279,631.52		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航穆(天津)租赁有限公司	327,638,162.20		1 年以内 (含 1 年)、2-3 年 (含 3 年)	
航清(天津)租赁有限公司	324,693,722.33		1 年以内 (含 1 年)	
航昇(天津)租赁有限公司	319,612,772.46		1 年以内 (含 1 年)、2-3 年 (含 3 年)	
航尧(天津)租赁有限公司	311,660,131.18		1 年以内 (含 1 年)	
航融(天津)租赁有限公司	280,354,840.93		1 年以内 (含 1 年)	
航律(天津)租赁有限公司	274,410,288.22		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航凌(厦门)租赁有限公司	267,353,942.72		1 年以内 (含 1 年)	
航闽(厦门)租赁有限公司	266,128,282.54		1 年以内 (含 1 年)	
航深(天津)租赁有限公司	233,572,727.92		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航祺(天津)租赁有限公司	231,863,299.71		1 年以内 (含 1 年)	
航威(天津)租赁有限公司	225,726,735.45		1 年以内 (含 1 年)	
航弛(天津)租赁有限公司	224,378,976.88		1 年以内 (含 1 年)	
航祥(天津)租赁有限公司	224,266,622.43		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航益(天津)租赁有限公司	217,649,725.93		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航鹏(天津)飞机租赁有限公司	208,262,107.28		1 年以内 (含 1 年)	
广州南沙航安飞机租赁有限公司	203,204,141.31		1 年以内 (含 1 年)	
航利(天津)飞机租赁有限公司	189,799,479.95		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航达(天津)飞机租赁有限公司	189,133,356.01		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	
航瑞(天津)飞机租赁有限公司	186,139,366.52		1 年以内 (含 1 年)、3 年以上	

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例
航诚(天津)飞机租赁有限公司	183,968,583.71		1年以内(含1年)、3年以上	
航星(天津)飞机租赁有限公司	180,867,491.05		1年以内(含1年)、3年以上	
航福(天津)租赁有限公司	180,438,267.44		1年以内(含1年)、3年以上	
广州南沙航锦飞机租赁有限公司	177,692,859.31		1年以内(含1年)	
航雅(天津)租赁有限公司	175,303,487.51		1年以内(含1年)	
航琳(天津)租赁有限公司	169,806,057.04		1年以内(含1年)	
航祐(天津)租赁有限公司	144,786,605.73		1年以内(含1年)	
航策(天津)租赁有限公司	137,789,535.94		1年以内(含1年)	
航海一号(天津)租赁有限公司	132,355,259.92		1年以内(含1年)	
航海二号(天津)租赁有限公司	132,347,401.84		1年以内(含1年)	
航博(天津)租赁有限公司	128,769,143.75		1年以内(含1年)	
航津(天津)租赁有限公司	104,924,771.41		1年以内(含1年)	
航迪(天津)租赁有限公司	103,310,550.51		1年以内(含1年)	
航昕(天津)租赁有限公司	90,801,658.54		1年以内(含1年)	
航宸(天津)租赁有限公司	90,759,718.09		1年以内(含1年)	
航世(厦门)租赁有限公司	84,745,479.03		1年以内(含1年)	
航楹(天津)租赁有限公司	70,342,669.65		1年以内(含1年)	
航宏(天津)租赁有限公司	65,104,612.01		1年以内(含1年)	
航索(天津)租赁有限公司	64,640,159.30		1年以内(含1年)	
航裕(天津)租赁有限公司	59,956,658.32		1年以内(含1年)	
航喆(天津)租赁有限公司	40,586,905.72		1年以内(含1年)	
航佳(天津)租赁有限公司	40,420,253.95		1年以内(含1年)	
航申(天津)租赁有限公司	39,829,250.10		1年以内(含1年)	
航祎(厦门)飞机租赁有限公司	39,003,799.68		1年以内(含1年)	
航楚(天津)租赁有限公司	38,569,874.68		1年以内(含1年)	
航韵(天津)租赁有限公司	17,024,524.88		1年以内(含1年)	
航翼(天津)飞机租赁有限公司	14,759,990.77		1年以内(含1年)	
航勋(天津)租赁有限公司	10,224,886.32		1年以内(含1年)	
广州南沙航穗飞机租赁有限公司	5,035,681.62		1年以内(含1年)	
航延(天津)租赁有限公司	192,488.79		1年以内(含1年)	
航旭(天津)租赁有限公司	85,932.27		1年以内(含1年)	
航卓(天津)租赁有限公司	2,791.61		1年以内(含1年)	
合计	11,377,019,987.30			

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注
 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

2. 重分类的应交税费

项目	年末余额	年初余额
待抵扣增值税	102,795,177.67	24,240,859.99
合计	102,795,177.67	24,240,859.99

3. 应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收融资租赁利息		5,001,047.83
小计		5,001,047.83
减：坏账准备		3,550,743.96
应收利息账面价值		1,450,303.87

(三) 营业收入和营业成本

1. 利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
融资租赁收入	1,779,422,992.15	1,922,581,466.19
存放同业	454,717,229.02	522,870,436.28
合计	2,234,140,221.17	2,445,451,902.47

2. 手续费及佣金收入

项目	本年发生额	上年发生额
租赁业务服务费	17,660,757.52	21,159,471.62
合计	17,660,757.52	21,159,471.62

3. 利息支出

项目	本年发生额	上年发生额
借款	1,153,986,292.57	1,182,420,026.45
拆入资金	114,702,486.11	141,794,840.26
发行债券	61,015,406.15	19,875,738.16
其他	9,235,178.53	2,201,186.91
合计	1,338,939,363.36	1,346,291,791.78

4. 手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
项目咨询费	6,893,454.15	11,825,943.42
银行手续费、其他	2,111,489.67	6,902,193.34
合计	9,004,943.82	18,728,136.76

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四) 母公司现金流量表相关事项说明

项目	本年金额	上年余额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	604,681,214.34	1,299,110,408.22
加: 信用减值损失	68,445,680.26	-634,681,733.13
其他资产减值准备		
固定资产折旧和使用权资产折旧	246,750,101.19	27,338,003.81
无形资产摊销	774,141.55	844,518.60
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	46,723.84	6,639,029.62
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)	2,683.39	84,674.70
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
汇兑损失 (收益以“-”号填列)	11,051,947.37	5,718,621.74
投资损失 (收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)	-144,300,284.78	106,356,722.00
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)	1,337,430.49	-2,204,244.49
存货的减少 (增加以“-”号填列)		
客户贷款及垫款的净减少额		
存放中央银行和存放同业款项净减少额		
客户存款和同业存放款净增加额		
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-1,555,880,486.34	-2,820,987,170.52
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	-2,839,445,360.32	5,901,278,071.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,810,577,254.39	3,889,496,901.66
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的本年年末余额	272,824,556.73	3,052,789,992.57
减: 现金的上年年末余额	3,052,789,992.57	1,663,298,537.99
加: 现金等价物的本年年末余额		
减: 现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,779,965,435.84	1,389,491,454.58

昆仑金融租赁有限责任公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年年末余额	上年年末余额
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	272,824,556.73	3,052,789,992.57
可随时用于支付的其他货币资金		
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、年末现金及现金等价物余额	272,824,556.73	3,052,789,992.57

十六、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

本集团无需要披露的其他内容。

十七、财务报表的批准

本集团 2024 年度财务报表已经公司第三届董事会第二十三次会议批准。





证书序号: 0014624

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》。

会计师事务所

执业证书



名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙
执业证书编号: 11010136
批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号
批准执业日期: 2011年07月07日



发证机关: 北京市财教局

二〇一一年五月五日

中华人民共和国财政部制



营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

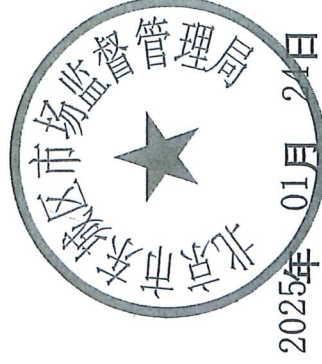
执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

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，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 6000 万元

成立日期 2012 年 03 月 02 日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层



登记机关

2025年 01月 24日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

年度检验登记

姓名: 田娟
 Full name: 女
 Sex: 1968-12-29
 Date of birth: 辽宁校核会计师事务所
 Working unit: 370104196812290368
 Identity card No:

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年检通过

证书编号: 210103100013
 批准注册协会: 辽宁会计师事务所协会
 注册日期: 2005 年 1 月 26 日
 Date of issuance:



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

姓名: 田娟
 证书编号: 210103100013

CPA 执业资格年检合格
 BICPA
 2010

CPA 执业资格年检合格
 BICPA
 2011

CPA 执业资格年检合格
 BICPA
 2012

2009 年 3 月 30 日

注册税务师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意变更
 Agree the holder to be transferred from

同意变更
 Agree the holder to be transferred from

2008 年 8 月 21 日

2010 年 12 月 14 日

2010 年 12 月 14 日



姓名 原凯
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1990-10-22
Date of birth
工作单位 信永中和会计师事务所(特
Working unit 殊普通合伙)
身份证号码 140521199010224819
Identity card No.



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



原证的年检二维码

证书编号:
No. of Certificate 110101360860

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2021 年 /y 09 /m 17 /d

年 /y 月 /m 日 /d