

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表

内容	页码
审计报告	1 – 3
2022 年度财务报告	
合并资产负债表	1 – 2
公司资产负债表	3 – 4
合并利润表	5
公司利润表	6
合并现金流量表	7 – 8
公司现金流量表	9 – 10
合并所有者权益变动表	11
公司所有者权益变动表	12
财务报表附注	13 – 91



## 审计报告

普华永道中天审字(2023)第 13039 号  
(第一页, 共三页)

君创国际融资租赁有限公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了君创国际融资租赁有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

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,公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

普华永道中天审字(2023)第 13039 号  
(第三页, 共三页)

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(四) 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, 就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2023年4月20日



注册会计师



马颖旒

注册会计师



竺秋涵

君创国际融资租赁有限公司

2022年12月31日合并资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产</b>			
货币资金	(1)	1,070,076,007.80	952,195,152.59
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(2)	326,092,746.18	238,159,539.73
买入返售金融资产	(3)	525,000,000.00	-
衍生金融资产	(4)	99,467,812.27	5,936,535.86
应收票据		100,000.00	970,243.06
应收账款	(5)	89,138,079.91	49,766,732.11
预付款项		9,339,126.55	9,217,390.59
其他应收款	(6)	55,459,685.37	182,837,841.28
其他流动资产	(7)	40,274,459.43	39,901,976.10
一年内到期的非流动资产	(8)	6,922,154,125.90	6,668,378,975.84
流动资产合计		<u>9,137,102,043.41</u>	<u>8,147,364,387.16</u>
<b>非流动资产</b>			
其他非流动金融资产	(9)	29,999,998.24	29,999,998.24
应收租赁款	(10)	5,076,100,911.21	4,913,965,774.82
固定资产	(12)	32,843,677.37	21,448,219.87
无形资产		4,456,601.28	4,132,610.73
在建工程		1,582,568.02	1,346,522.32
长期待摊费用	(13)	37,683,452.39	62,189,866.87
递延所得税资产	(14)	89,614,285.62	106,209,110.99
其他非流动资产	(15)	28,310,299.87	9,146,034.59
非流动资产合计		<u>5,300,591,794.00</u>	<u>5,148,438,138.43</u>
<b>资产总计</b>		<u><b>14,437,693,837.41</b></u>	<u><b>13,295,802,525.59</b></u>

君创国际融资租赁有限公司

2022年12月31日合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

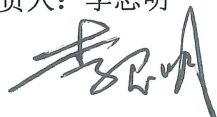
负债	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动负债</b>			
短期借款	(16)	803,668,099.45	609,033,636.33
衍生金融负债		-	5,687,447.73
应付票据	(17)	77,005,000.00	47,350,000.00
应付账款	(18)	36,371,826.21	128,295,356.01
应付职工薪酬	(19)	48,231,158.80	54,217,308.53
应交税费	(20)	27,425,784.75	57,283,731.72
其他应付款	(21)	205,114,170.13	510,477,869.79
其他流动负债		4,729,119.01	3,609,163.43
一年内到期的非流动负债	(22)	5,441,704,662.61	4,009,709,211.30
流动负债合计		<u>6,644,249,820.96</u>	<u>5,425,663,724.84</u>
<b>非流动负债</b>			
长期借款	(23)	2,952,163,678.21	3,029,879,555.85
应付债券	(24)	304,425,567.16	191,975,706.93
长期应付款	(25)	1,172,741,419.13	1,395,260,713.13
合同负债	(26)	5,618,647.54	17,563,642.90
其他非流动负债	(27)	13,752,660.46	2,663,545.21
非流动负债合计		<u>4,448,701,972.50</u>	<u>4,637,343,164.02</u>
负债合计		<u>11,092,951,793.46</u>	<u>10,063,006,888.86</u>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	(28)	2,039,462,533.00	2,020,000,000.00
资本公积	(29)	52,470,989.40	43,452,243.70
其他综合收益	(30)	37,288,375.60	2,136,812.30
盈余公积	(31)	149,191,870.15	122,352,295.21
未分配利润		1,066,328,275.80	1,044,854,285.52
所有者权益合计		<u>3,344,742,043.95</u>	<u>3,232,795,636.73</u>
负债和所有者权益总计		<u>14,437,693,837.41</u>	<u>13,295,802,525.59</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

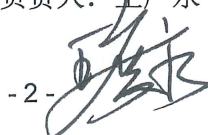
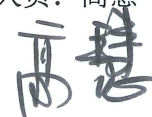
单位负责人: 李思明

主管会计工作负责人: 王广永

会计主管人员: 高慧



- 2 -

君创国际融资租赁有限公司

2022年12月31日公司资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产</b>			
货币资金	(1)	1,061,549,974.28	948,453,673.91
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(2)	326,092,746.18	238,159,539.73
买入返售金融资产	(3)	525,000,000.00	-
衍生金融资产	(4)	99,467,812.27	5,936,535.86
应收票据		-	970,243.06
应收账款	(5)	11,407,995.94	7,201,550.00
预付款项		4,268,741.35	8,053,534.76
其他应收款	(6)	109,806,317.56	207,724,218.65
其他流动资产	(7)	37,957,840.81	38,023,035.56
一年内到期的非流动资产	(8)	6,922,154,125.90	6,668,378,975.84
流动资产合计		<u>9,097,705,554.29</u>	<u>8,122,901,307.37</u>
<b>非流动资产</b>			
应收租赁款	(10)	5,076,100,911.21	4,913,965,774.82
长期股权投资	(11)	80,000,000.00	80,000,000.00
固定资产	(12)	31,561,997.42	19,125,007.50
无形资产		3,068,036.07	3,408,604.76
在建工程		1,582,568.02	627,806.82
长期待摊费用	(13)	37,683,452.39	62,189,866.87
递延所得税资产	(14)	88,826,744.54	106,058,815.96
其他非流动资产	(15)	28,310,299.87	9,004,980.70
非流动资产合计		<u>5,347,134,009.52</u>	<u>5,194,380,857.43</u>
资产总计		<u>14,444,839,563.81</u>	<u>13,317,282,164.80</u>



君创国际融资租赁有限公司

2022年12月31日公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

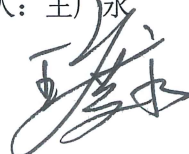
负债	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动负债</b>			
短期借款	(16)	803,668,099.45	609,033,636.33
衍生金融负债		-	5,687,447.73
应付票据	(17)	77,005,000.00	47,350,000.00
应付账款	(18)	20,224,785.17	123,732,671.72
应付职工薪酬	(19)	48,170,748.72	51,826,610.50
应交税费	(20)	27,316,495.31	57,247,208.33
其他应付款	(21)	228,221,224.16	536,612,060.82
其他流动负债		2,129,138.39	1,782,627.14
一年内到期的非流动负债	(22)	5,441,704,662.61	4,009,535,359.09
流动负债合计		<u>6,648,440,153.81</u>	<u>5,442,807,621.66</u>
<b>非流动负债</b>			
长期借款	(23)	2,952,163,678.21	3,029,879,555.85
应付债券	(24)	-	191,975,706.93
长期应付款	(25)	1,172,741,419.13	1,395,260,713.13
合同负债	(26)	5,618,647.54	17,563,642.90
其他非流动负债	(27)	318,178,227.62	2,663,545.21
非流动负债合计		<u>4,448,701,972.50</u>	<u>4,637,343,164.02</u>
负债合计		<u>11,097,142,126.31</u>	<u>10,080,150,785.68</u>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	(28)	2,039,462,533.00	2,020,000,000.00
资本公积	(29)	52,470,989.40	43,452,243.70
其他综合收益	(30)	37,288,375.60	2,136,812.30
盈余公积	(31)	149,191,870.15	122,352,295.21
未分配利润		1,069,283,669.35	1,049,190,027.91
所有者权益合计		<u>3,347,697,437.50</u>	<u>3,237,131,379.12</u>
负债和所有者权益总计		<u>14,444,839,563.81</u>	<u>13,317,282,164.80</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人: 李思明

主管会计工作负责人: 王广永

会计主管人员: 高慧


君创国际融资租赁有限公司

2022 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注七	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	(32)	1,340,437,402.61	1,152,675,082.24
减：营业成本	(33)	(750,897,867.76)	(570,481,341.83)
税金及附加		(7,672,785.94)	(1,652,664.75)
销售费用		(3,083,858.82)	(3,010,550.12)
管理费用	(34)	(171,421,929.98)	(177,804,286.18)
信用减值损失	(35)	(67,995,215.97)	(78,907,524.92)
资产处置收益		798,238.10	2,117.56
投资收益/(损失)	(36)	17,168,503.12	(3,034,053.77)
加：财务费用—净额	(37)	(37,133,020.91)	26,877,038.64
其中：汇兑损益		(61,359,393.00)	19,523,419.69
利息费用		(1,471,830.56)	(843,977.27)
利息收入		25,698,202.65	8,197,596.22
公允价值变动收益/(损失)		6,027,844.40	(97,410.95)
其他收益	(38)	33,002,295.66	33,573,092.38
二、营业利润		359,229,604.51	378,139,498.30
加：营业外收入		304,451.31	706,542.66
减：营业外支出		(134,749.66)	(238,536.03)
三、利润总额		359,399,306.16	378,607,504.93
所得税费用	(39)	(89,623,207.94)	(97,286,345.80)
四、净利润		269,776,098.22	281,321,159.13
持续经营利润		269,776,098.22	281,321,159.13
五、其他综合收益	(30)	35,151,563.30	2,136,812.30
以后会计期间将重分类进损益的项目		35,151,563.30	2,136,812.30
现金流量套期损益的有效部分		35,151,563.30	2,136,812.30
六、综合收益总额		304,927,661.52	283,457,971.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人：李思明



主管会计工作负责人：王广永



会计主管人员：高慧



2022年度公司利润表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

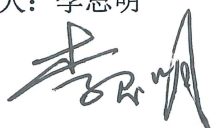
	附注七	2022年度	2021年度
一、营业收入	(32)	1,104,237,152.65	1,034,998,983.00
减：营业成本	(33)	(522,731,482.48)	(454,445,285.84)
税金及附加		(7,577,144.28)	(1,569,402.59)
管理费用	(34)	(169,888,424.89)	(176,457,380.45)
信用减值损失	(35)	(65,229,864.83)	(77,939,509.49)
资产处置收益		798,238.10	2,117.56
投资收益/(损失)	(36)	17,168,503.12	(3,034,053.77)
加：财务费用-净额	(37)	(37,173,985.92)	26,883,532.71
其中：汇兑损益		(61,359,393.00)	19,523,419.69
利息费用		(1,450,134.07)	(812,602.94)
利息收入		25,635,541.15	8,172,715.96
公允价值变动收益/(损失)		6,027,844.40	(97,410.95)
其他收益	(38)	33,002,295.66	33,573,092.38
二、营业利润		358,633,131.53	381,914,682.56
加：营业外收入		93,254.46	705,262.08
减：营业外支出		(75,478.94)	(238,536.03)
三、利润总额		358,650,907.05	382,381,408.61
所得税费用	(39)	(90,255,157.67)	(97,254,219.79)
四、净利润		268,395,749.38	285,127,188.82
持续经营利润		268,395,749.38	285,127,188.82
五、其他综合收益	(30)	35,151,563.30	2,136,812.30
以后会计期间将重分类进损益的项目		35,151,563.30	2,136,812.30
现金流量套期损益的有效部分		35,151,563.30	2,136,812.30
六、综合收益总额		303,547,312.68	287,264,001.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人：李思明

主管会计工作负责人：王广永

会计主管人员：高慧





2022 年度合并现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
收回的租赁本金		8,384,366,422.46	7,770,327,403.73
收到的融资租赁收益		1,178,967,374.73	1,138,868,209.83
收到的经营租赁收益		4,616,835.48	-
吸收租赁保证金收到的现金		-	180,265,613.84
提供劳务收到的现金		433,050,340.90	325,920,448.74
收到的税费返回		5,751,066.31	14,735,989.23
收到的存款利息		25,698,202.65	8,197,596.22
收到的其他与经营活动有关的现金		179,006,378.09	32,271,945.12
经营活动现金流入小计		<u>10,211,456,620.62</u>	<u>9,470,587,206.71</u>
支付的租赁资产款		(9,261,396,317.97)	(8,763,619,507.13)
购买商品、接受劳务支付的现金		(255,347,677.48)	(183,928,752.53)
偿还租赁保证金支付的现金		(47,519,916.38)	-
支付的利息		(495,789,669.66)	(391,431,961.10)
支付给职工以及为职工支付的现金		(113,333,773.08)	(102,269,381.76)
支付的各项税费		(184,516,019.34)	(83,691,178.56)
支付其他与经营活动有关的现金		(24,690,712.20)	(65,644,737.34)
经营活动现金流出小计		<u>(10,382,594,086.11)</u>	<u>(9,590,585,518.42)</u>
经营活动使用的现金流量净额	(40)(a)	<u>(171,137,465.49)</u>	<u>(119,998,311.71)</u>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
赎回以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的现金		529,424,915.71	439,070,371.42
处置固定资产所收到的现金		78,335.34	165,368.21
投资活动现金流入小计		<u>529,503,251.05</u>	<u>439,235,739.63</u>
投资国债逆回购支付的现金		(525,000,000.00)	-
购入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的现金		(593,992,359.45)	(676,236,322.10)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(3,408,209.91)	(3,585,987.21)
投资活动现金流出小计		<u>(1,122,400,569.36)</u>	<u>(679,822,309.31)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(592,897,318.31)</u>	<u>(240,586,569.68)</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度合并现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		19,462,533.00	-
发行债券收到的现金		3,095,000,000.00	1,118,000,000.00
取得借款收到的现金		4,641,312,334.91	7,353,516,773.17
收到其他与筹资活动有关的现金		-	12,690,211.19
筹资活动现金流入小计		<u>7,755,774,867.91</u>	<u>8,484,206,984.36</u>
偿还借款支付的现金		(5,026,111,373.23)	(5,423,421,721.39)
偿还债券支付的现金		(1,686,896,600.00)	(2,028,752,210.00)
分配股利支付的现金		(221,462,533.00)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(98,134,837.15)	(85,535,507.02)
筹资活动现金流出小计		<u>(7,032,605,343.38)</u>	<u>(7,537,709,438.41)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>723,169,524.53</u>	<u>946,497,545.95</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<u>9,806,219.72</u>	<u>(1,585,886.63)</u>
<b>五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	(40)(b)	<u>(31,059,039.55)</u>	<u>584,326,777.93</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>903,471,152.59</u>	<u>319,144,374.66</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	(40)(c)	<u>872,412,113.04</u>	<u>903,471,152.59</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人: 李思明

主管会计工作负责人: 王广永

会计主管人员: 高慧



- 8 -




## 君创国际融资租赁有限公司

## 2022年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收回的租赁本金		8,384,366,422.46	7,770,327,403.73
收到的融资租赁收益		1,178,967,374.73	1,138,868,209.83
收到的经营租赁收益		4,616,835.48	-
吸收租赁保证金收到的现金		-	180,265,613.84
提供劳务收到的现金		212,023,204.96	230,005,448.43
收到的税费返回		5,751,066.31	14,735,989.23
收到的存款利息		25,635,541.15	8,172,715.96
收到的其他与经营活动有关的现金		150,428,678.88	22,117,853.45
经营活动现金流入小计		<u>9,961,789,123.97</u>	<u>9,364,493,234.47</u>
支付的租赁资产款		(9,261,396,317.97)	(8,771,362,813.80)
购买商品、接受劳务支付的现金		(18,409,666.05)	(67,784,662.80)
偿还租赁保证金支付的现金		(47,519,916.38)	-
支付的利息		(495,789,669.66)	(391,431,961.10)
支付给职工以及为职工支付的现金		(107,873,222.78)	(100,323,671.86)
支付的各项税费		(184,023,257.67)	(83,326,629.93)
支付其他与经营活动有关的现金		(24,160,015.71)	(81,155,310.69)
经营活动现金流出小计		<u>(10,139,172,066.22)</u>	<u>(9,495,385,050.18)</u>
经营活动使用的现金流量净额	(40)(a)	<u>(177,382,942.25)</u>	<u>(130,891,815.71)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
赎回以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的现金		529,424,915.71	436,302,317.65
处置固定资产所收到的现金		3,109.99	1,504.42
投资活动现金流入小计		<u>529,428,025.70</u>	<u>436,303,822.07</u>
投资国债逆回购支付的现金		(525,000,000.00)	-
购入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的现金		(593,992,359.45)	(667,791,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(3,191,510.87)	(2,164,987.48)
投资活动现金流出小计		<u>(1,122,183,870.32)</u>	<u>(669,955,987.48)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(592,755,844.62)</u>	<u>(233,652,165.41)</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		19,462,533.00	-
发行债券收到的现金		3,095,000,000.00	1,118,000,000.00
取得借款收到的现金		4,641,312,334.91	7,354,316,773.17
收到其他与筹资活动有关的现金		-	12,721,946.05
筹资活动现金流入小计		<u>7,755,774,867.91</u>	<u>8,485,038,719.22</u>
偿还借款支付的现金		(5,026,111,373.23)	(5,423,421,721.39)
偿还债券支付的现金		(1,686,896,600.00)	(2,028,752,210.00)
分配股利支付的现金		(221,462,533.00)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(96,815,388.92)	(85,321,193.19)
筹资活动现金流出小计		<u>(7,031,285,895.15)</u>	<u>(7,537,495,124.58)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>724,488,972.76</u>	<u>947,543,594.64</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<u>9,806,219.72</u>	<u>(1,585,886.63)</u>
<b>五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	(40)(b)	<u>(35,843,594.39)</u>	<u>581,413,726.89</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>899,729,673.91</u>	<u>318,315,947.02</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	(40)(c)	<u>863,886,079.52</u>	<u>899,729,673.91</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人: 李思明

主管会计工作负责人: 王广永

会计主管人员: 高慧



- 10 -




君创国际融资租赁有限公司


2022 年度合并所有者权益表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)




	实收资本 附注七(28)	资本公积 附注七 (29)、(41)	其他综合收益	盈余公积 附注七(31)	未分配利润	所有者权益合计
2021 年 1 月 1 日余额	2,020,000,000.00	36,682,648.70	-	93,839,576.33	792,045,845.27	2,942,568,070.30
2021 年度增减变动额						
(一)净利润	-	-	-	-	281,321,159.13	281,321,159.13
(二)其他综合收益	-	-	2,136,812.30	-	-	2,136,812.30
(三)提取盈余公积	-	-	-	28,512,718.88	(28,512,718.88)	-
(四)股份支付	-	6,769,595.00	-	-	-	6,769,595.00
2021 年 12 月 31 日余额	2,020,000,000.00	43,452,243.70	2,136,812.30	122,352,295.21	1,044,854,285.52	3,232,795,636.73
2022 年 1 月 1 日余额	2,020,000,000.00	43,452,243.70	2,136,812.30	122,352,295.21	1,044,854,285.52	3,232,795,636.73
2022 年度增减变动额						
(一)净利润	-	-	-	-	269,776,098.22	269,776,098.22
(二)其他综合收益	-	-	35,151,563.30	-	-	35,151,563.30
(三)提取盈余公积	-	-	-	26,839,574.94	(26,839,574.94)	-
(四)股份支付	-	9,018,745.70	-	-	-	9,018,745.70
(五)向股东分配	-	-	-	-	(221,462,533.00)	(221,462,533.00)
(六)股东实缴资本	19,462,533.00	-	-	-	-	19,462,533.00
2022 年 12 月 31 日余额	2,039,462,533.00	52,470,989.40	37,288,375.60	149,191,870.15	1,066,328,275.80	3,344,742,043.95

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人: 李思明 

主管会计工作负责人: 王永永 

会计主管人员: 高慧 



君创国际融资租赁有限公司

2022年度公司所有者权益表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	实收资本 附注七(28)	资本公积 附注七 (29)、(41)	其他综合收益	盈余公积 附注七(31)	未分配利润	所有者权益合计
2021年1月1日余额	2,020,000,000.00	36,682,648.70	-	93,839,576.33	792,575,557.97	2,943,097,783.00
2021年度增减变动额						
(一)净利润	-	-	-	-	285,127,188.82	285,127,188.82
(二)其他综合收益	-	-	2,136,812.30	-	-	2,136,812.30
(三)提取盈余公积	-	-	-	28,512,718.88	(28,512,718.88)	-
(四)股份支付	-	6,769,595.00	-	-	-	6,769,595.00
2021年12月31日余额	2,020,000,000.00	43,452,243.70	2,136,812.30	122,352,295.21	1,049,190,027.91	3,237,131,379.12
2022年1月1日余额	2,020,000,000.00	43,452,243.70	2,136,812.30	122,352,295.21	1,049,190,027.91	3,237,131,379.12
2022年度增减变动额						
(一)净利润	-	-	-	-	268,395,749.38	268,395,749.38
(二)其他综合收益	-	-	35,151,563.30	-	-	35,151,563.30
(三)提取盈余公积	-	-	-	26,839,574.94	(26,839,574.94)	-
(四)股份支付	-	9,018,745.70	-	-	-	9,018,745.70
(五)向股东分配	-	-	-	-	(221,462,533.00)	(221,462,533.00)
(六)股东实缴资本	19,462,533.00	-	-	-	-	19,462,533.00
2022年12月31日余额	2,039,462,533.00	52,470,989.40	37,288,375.60	149,191,870.15	1,069,283,669.35	3,347,697,437.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

单位负责人: 李思明

主管会计工作负责人: 王广永

会计主管人员: 高慧





# 君创国际融资租赁有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 一 公司基本情况

君创国际融资租赁有限公司(以下简称“本公司”)是由君创金融集团有限公司于 2015 年 11 月 2 日在中华人民共和国上海市注册成立的台港澳与境内合资有限责任公司，本公司经批准的经营期限 30 年。根据本公司股东于 2022 年 7 月 29 日签署的《关于君创国际融资租赁有限公司之增资协议》，本公司全体股东一致同意由上海君清企业管理有限公司(以下简称“上海君清”)、上海君海企业管理有限公司(以下简称“上海君海”)分别出资人民币 109,625,329 元和人民币 85,000,000 元。本公司注册资本由人民币 2,020,000,000 元变更为人民币 2,214,625,329 元，各股东的认缴比例为：联想控股股份有限公司 19.24%，君创金融集团有限公司 71.07%，海南君毅企业管理中心(有限合伙) 0.90%，上海君清 4.95%，上海君海 3.84%，于 2022 年 10 月 24 日完成工商登记。于 2022 年 11 月 28 日，上海君清、上海君海分别货币出资人民币 10,962,533 元、8,500,000 元。于 2022 年 12 月 31 日，本公司实收资本为人民币 2,039,462,533 元，尚未收到股东认缴资本人民币 175,162,796 元，其中上海君清人民币 98,662,796 元、上海君海人民币 76,500,000 元。

本公司的母公司为君创金融集团有限公司，最终母公司为联想控股股份有限公司。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保、兼营与主营业务有关的商业保理业务。

本公司分别于 2017 年 5 月 5 日及 2017 年 9 月 22 日在西藏及上海注册成立 100% 控股子公司西藏君启创业投资有限公司及上海创赢设备租赁有限公司，主要从事创业投资及自有设备租赁业务(附注六)，于 2021 年 12 月 31 日，西藏君启创业投资有限公司搬迁至海南省并更名为海南君启创业投资有限公司。

本财务报表由本公司企业负责人于 2023 年 4 月 20 日批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本公司 2022 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计

##### (1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### (2) 记账本位币

本集团记账本位币为人民币。

##### (3) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

##### (4) 应收租赁款、未实现融资收益

本集团作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

当从应收租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收租赁款。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

##### (5) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (a) 金融资产

##### (i) 分类和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融工具(续)

###### (a) 金融资产(续)

###### (i) 分类和计量(续)

###### 债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本集团此类金融资产主要包括货币资金、应收租赁款、其他应收款等。本集团将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的应收租赁款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的应收租赁款列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

###### 权益工具

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (ii) 减值

本集团对于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债务工具投资、以及部分融资租赁承诺和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

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。

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。

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，本集团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，本集团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。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (iii) 应收租赁款合同修改

本集团有时会重新商定或修改应收租赁款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在承租人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在承租人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融工具(续)

###### (a) 金融资产(续)

###### (iv) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本集团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；或者 (3) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

###### (b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据、应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。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。

###### (c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融工具(续)

##### (d) 衍生金融工具和套期会计

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于：

(i)对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺，进行公允价值套期；

(ii)对极可能发生的预期交易进行现金流量套期；

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

##### (i) 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。



## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (6) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资。

##### (a) 子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

##### (7) 固定资产

固定资产包括计算机及电子设备、办公家具以及运输设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。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。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子设备	3 年	5.00%	31.67%
办公家具	5 年	5.00%	19.00%
运输工具	4 年	5.00%	23.75%
机器设备	5 年	5.00%	19.00%
经营性租赁资产	5 年	0.00%	20.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (8) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括系统开发项目开发过程中产生的符合资本化条件的开发成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入无形资产并自次月起开始计提折旧。

##### (9) 无形资产

无形资产主要为外购电脑软件，以成本计量，在预计使用年限内平均摊销。

##### (10) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但受益期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

##### (11) 长期资产减值

固定资产、在建工程以及使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

##### (12) 借款

借款按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。借款期限在一年以下(含一年)的借款为短期借款，其余借款为长期借款。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (13) 股份支付

本公司设有股权激励计划，属于以权益结算的股份支付。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，本公司以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在资产负债表日，后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，本公司进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。

对于计划的修订导致股份支付公允价值总额升高以及其他对职工有利的修改的，如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，将按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指，修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。修改发生在等待期内，在确认修改日至修改后的可行权日之间取得服务的公允价值既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。修改发生在可行权日之后，立即确认权益工具公允价值的增加。

##### (14) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

###### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

###### (b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (14) 职工薪酬(续)

##### (b) 离职后福利(续)

###### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (15) 递延所得税资产和递延所得税负债

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，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。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司征收的所得税相关；
- 本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

##### (16) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

本集团作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (16) 利息收入和支出(续)

在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确定。

##### (17) 服务收入

本集团服务收入主要为咨询费和资管费等收入，根据已发生成本占估计总成本的比例确定完工进度，按照完工百分比确认收入。本集团服务收入还包括物流收入，在服务已经提供，并且取得收取服务收入的权利时确认收入。

##### (18) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

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。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。

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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (19) 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。

##### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本集团将自资产负债表日起一年内(含一年)支付的租赁负债，列示为一年内到期的非流动负债。

本集团的使用权资产为租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团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；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新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，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

##### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### (a) 经营租赁

本集团经营租出自有资产时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (19) 租赁(续)

##### (b) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收租赁款列示为长期应收款，自资产负债表日起一年内(含一年)收取的应收租赁款列示为一年内到期的非流动资产。

##### (c) 售后租回

售后租回交易是指资产卖主(承租人)将资产出售后再从买主(出租人)租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。售后租回交易中的资产转让不属于销售的，出租人不确认被转让资产，确认一项与转让收入等额的金融资产。

##### (20) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及本公司控制的子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。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动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (20) 合并财务报表的编制方法(续)

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。



#### 四 重要会计政策和会计估计(续)

##### (21) 在实施会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

##### (a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

##### (i) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产及应收租赁款，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。附注十风险管理的信用风险一节具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重；

##### (b) 所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

##### (c) 结构化主体控制权的判断

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	6%、13%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣 的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税税额
教育费附加	3%	缴纳的增值税税额
地方教育附加	2%	缴纳的增值税税额

- (a) 根据财政部、国家税务总局、海关总署印发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号)，自 2019 年 4 月 1 日起，本公司提供的融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除对外支付的借款利息、发行债券利息后的余额作为销售额，税率为 6%；本公司提供的融资租赁服务，以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额，税率为 13%。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 六 子公司

于 2022 年 12 月 31 日纳入合并范围的公司如下：

	注册地	主要 经营地	业务性质	持股比例 及表决权比例		注册资本	实收资本
				直接	间接		
海南君启创业投资有限公司(a)	海南	海南	创业投资	100%	-	3000 万元	3000 万元
上海创赢设备租赁有限公司	上海	上海	自有设备租赁	100%	-	5000 万元	5000 万元
天津骏马供应链管理有限公司	天津	上海	货物代理运输	-	100%	2000 万元	2000 万元
山东骏腾供应链管理有限公司	山东	上海	货物代理运输	-	100%	1000 万元	-

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，西藏君启创业投资有限公司搬迁至海南省并更名为海南君启创业投资有限公司。

## 七 财务报表项目附注

### (1) 货币资金

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	872,401,367.57	903,460,322.08
其他货币资金(a)	197,674,640.23	48,734,830.51
	<u>1,070,076,007.80</u>	<u>952,195,152.59</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	863,875,334.05	899,718,843.40
其他货币资金(a)	197,674,640.23	48,734,830.51
	<u>1,061,549,974.28</u>	<u>948,453,673.91</u>

(a) 于 2022 年 12 月 31 日，其他货币资金主要为：

本公司存入衍生品保证金人民币 1,241,000.00 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,374,000.00 元)。

本公司因开具银行承兑汇票、借入银行借款而被质押、担保或受到借款合同条款限制不能随时用于支付的银行存款人民币 196,422,894.76 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 47,350,000.00 元)。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债权投资	319,721,228.08	197,145,628.58
货币基金	-	30,000,000.00
权益工具投资	5,371,518.10	8,613,911.15
其他	1,000,000.00	2,400,000.00
	<u>326,092,746.18</u>	<u>238,159,539.73</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团债权投资为持有的私募证券基金和资产管理计划。投资的底层资产主要为公司债、资产支持计划及信托计划。

(3) 买入返售金融资产

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
国债逆回购	<u>525,000,000.00</u>	<u>-</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团买入返售金融资产均划分为第一阶段。

(4) 衍生金融工具

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融资产—		
远期外汇合约	12,490,633.16	-
交叉货币利率互换合约	86,961,074.80	5,936,535.86
利率期权合约	16,104.31	-
	<u>99,467,812.27</u>	<u>5,936,535.86</u>

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融负债—		
远期外汇合约	-	(1,148,180.49)
交叉货币利率互换合约	-	(4,377,337.39)
利率互换合约	-	(161,929.85)
	<u>-</u>	<u>(5,687,447.73)</u>

# 君创国际融资租赁有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七 财务报表项目附注(续)

#### (4) 衍生金融工具(续)

于 2022 年 12 月 31 日，衍生金融工具主要为远期外汇、外汇掉期、利率期权和利率互换合约，其名义本金分别为人民币 625,428,500.00 元、1,252,725,000.00 元、84,000,000.00 元和 0.00 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 194,766,000.00 元、1,451,725,000.00 元、0.00 元和 137,400,000.00 元)。

#### 现金流量套期

本集团利用远期外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用交叉货币利率互换合约对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为长期借款和短期借款。

2022 年度本集团及本公司现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额为收益人民币 90,630,164.79 元(2021 年度：收益人民币 5,762,067.51 元)，本集团及本公司从其他综合收益转入损益金额为损失人民币 43,049,142.96 元(2021 年度：损失人民币 3,625,255.21 元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

#### (5) 应收账款

##### (a) 应收账款余额列示如下：

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收物流费	77,828,138.28	44,510,661.06
应收咨询费	11,407,995.94	5,241,550.00
应收仓储服务费	1,282,051.28	-
应收车辆租赁款	33,100.00	33,100.00
应收资管费	-	1,960,000.00
减：应收账款减值准备	(1,413,205.59)	(1,978,578.95)
	<u>89,138,079.91</u>	<u>49,766,732.11</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收咨询费	11,407,995.94	5,241,550.00
应收资管费	-	1,960,000.00
	<u>11,407,995.94</u>	<u>7,201,550.00</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(5) 应收账款(续)

(b) 应收账款账龄分析如下：

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	87,540,915.72	49,247,198.97
1 至 2 年	3,010,369.78	2,297,452.59
2 至 3 年	-	200,659.50
	<u>90,551,285.50</u>	<u>51,745,311.06</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	9,607,995.94	6,700,000.00
1 至 2 年	1,800,000.00	501,550.00
	<u>11,407,995.94</u>	<u>7,201,550.00</u>

(6) 其他应收款

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联公司往来 (附注八(3)(e))	-	170,000,000.00
存出保证金(a)	40,934,860.49	-
押金保证金	8,600,634.62	5,631,577.45
待结转款项	4,764,125.89	369,569.91
应收诉讼款	1,810,894.02	2,270,989.48
暂支款及个人往来	1,346,010.57	1,564,718.15
应收存单利息	241,059.78	3,000,986.29
减：其他应收款减值准备	(2,237,900.00)	-
	<u>55,459,685.37</u>	<u>182,837,841.28</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联公司往来 (附注八(3)(e))	59,714,812.34	198,516,581.94
存出保证金(a)	40,934,860.49	-
待结转款项	3,588,243.49	337,835.05
押金保证金	3,412,387.76	3,411,869.39
应收诉讼款	1,810,894.02	2,270,989.48
应收存单利息	241,059.78	3,000,986.29
暂支款及个人往来	104,059.68	185,956.50
	<u>109,806,317.56</u>	<u>207,724,218.65</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(6) 其他应收款(续)

- (a) 存出保证金为本集团存出在第三方的约定专项用于保障本集团在 2022 年发行的资产支持票据本金及收益分配的资金。

(7) 其他流动资产

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	19,719,021.26	17,408,068.45
待认证进项税额	20,386,893.96	21,646,010.86
其他	168,544.21	847,896.79
	<u>40,274,459.43</u>	<u>39,901,976.10</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	19,719,021.26	17,386,766.16
待认证进项税额	18,070,506.78	19,789,302.56
其他	168,312.77	846,966.84
	<u>37,957,840.81</u>	<u>38,023,035.56</u>

(8) 一年内到期的非流动资产

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收租赁款(附注七(10))	6,919,334,125.90	6,668,378,975.84
其他非流动资产(附注七(15))	2,820,000.00	-
	<u>6,922,154,125.90</u>	<u>6,668,378,975.84</u>

(9) 其他非流动金融资产

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他非流动金融资产-权益工具	<u>29,999,998.24</u>	<u>29,999,998.24</u>

其他非流动金融资产为本集团持有的非上市公司股权投资。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(10) 应收租赁款

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款(a)	1,719,147,487.24	1,989,580,480.73
减：未实现融资收益	(105,579,131.65)	(129,549,456.98)
应收融资租赁款余额	1,613,568,355.59	1,860,031,023.75
减：减值准备(b)	(14,182,102.77)	(17,487,255.53)
应收融资租赁款净额	1,599,386,252.82	1,842,543,768.22
减：一年内到期的应收融资租赁款净 额(附注七(8))	(1,164,699,218.92)	(1,363,922,629.71)
	<u>434,687,033.90</u>	<u>478,621,138.51</u>
	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收售后回租款	11,460,082,139.52	10,711,239,771.93
减：未实现融资收益	(878,075,820.05)	(805,421,633.94)
应收售后回租款余额	10,582,006,319.47	9,905,818,137.99
减：减值准备(b)	(185,957,535.18)	(166,017,155.55)
应收售后回租款净额	10,396,048,784.29	9,739,800,982.44
减：一年内到期的应收售后回租款净 额(附注七(8))	(5,754,634,906.98)	(5,304,456,346.13)
	<u>4,641,413,877.31</u>	<u>4,435,344,636.31</u>
合计	<u>5,076,100,911.21</u>	<u>4,913,965,774.82</u>

(a) 资产负债表日后年度将收到的最低租赁收款额如下：

	集团及公司			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比(%)	账面金额	占比(%)
1 年以内	7,549,804,812.36	57.29	7,287,438,283.94	57.38
1 至 2 年	3,773,432,024.31	28.63	3,637,437,075.74	28.64
2 至 5 年	1,737,422,104.59	13.18	1,661,775,570.57	13.08
5 年以上	118,570,685.50	0.90	114,169,322.41	0.90
	<u>13,179,229,626.76</u>	<u>100.00</u>	<u>12,700,820,252.66</u>	<u>100.00</u>



君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(10) 应收租赁款(续)

(a) 按租赁款投放行业分布情况:

	集团及公司			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比(%)	账面金额	占比(%)
公共服务	3,850,849,390.21	29.22	2,940,194,078.59	23.15
先进制造	3,573,162,561.28	27.11	4,014,577,353.16	31.61
零售金融	3,086,369,304.54	23.42	2,751,543,061.99	21.66
民生消费	2,135,317,438.55	16.20	2,046,677,563.44	16.12
节能环保	533,530,932.18	4.05	947,828,195.48	7.46
	<u>13,179,229,626.76</u>	<u>100.00</u>	<u>12,700,820,252.66</u>	<u>100.00</u>

(b) 应收租赁款按预期信用模型分阶段列示如下:

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
集团及公司				
2022 年 12 月 31 日				
应收租赁款余额	10,849,163,784.44	1,239,165,263.92	107,245,626.70	12,195,574,675.06
减: 减值准备	(82,624,408.06)	(57,293,433.52)	(60,221,796.37)	(200,139,637.95)
应收融资租赁款净额	<u>10,766,539,376.38</u>	<u>1,181,871,830.40</u>	<u>47,023,830.33</u>	<u>11,995,435,037.11</u>
减: 一年内到期的应收融资租赁款	(6,334,705,752.35)	(584,628,373.55)	-	(6,919,334,125.90)
	<u>4,431,833,624.03</u>	<u>597,243,456.85</u>	<u>47,023,830.33</u>	<u>5,076,100,911.21</u>

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
集团及公司				
2021 年 12 月 31 日				
应收租赁款余额	10,324,999,372.26	1,355,182,951.77	85,666,837.71	11,765,849,161.74
减: 减值准备	(103,733,230.27)	(35,019,043.68)	(44,752,137.13)	(183,504,411.08)
应收融资租赁款净额	<u>10,221,266,141.99</u>	<u>1,320,163,908.09</u>	<u>40,914,700.58</u>	<u>11,582,344,750.66</u>
减: 一年内到期的应收融资租赁款	(6,136,323,820.50)	(532,055,155.34)	-	(6,668,378,975.84)
	<u>4,084,942,321.49</u>	<u>788,108,752.75</u>	<u>40,914,700.58</u>	<u>4,913,965,774.82</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(10) 应收租赁款(续)

(c) 应收租赁款减值准备变动列示如下：

集团及公司	2022 年度			合计
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二	阶段三	
	整个存续期预期信用损失			
2022 年 1 月 1 日	103,733,230.27	35,019,043.68	44,752,137.13	183,504,411.08
转移：				
阶段一转入阶段二	(6,790,266.25)	6,790,266.25	-	-
阶段二转入阶段三	-	(276,036.75)	276,036.75	-
阶段一转入阶段三	(1,527,740.39)	-	1,527,740.39	-
阶段二转回阶段一	3,877,739.93	(3,877,739.93)	-	-
阶段三转回阶段二	-	235,289.58	(235,289.58)	-
阶段三转回阶段一	1,891,808.25	-	(1,891,808.25)	-
新增源生的金融资产	64,242,039.93	-	-	64,242,039.93
违约概率、违约损失率及违				
约风险敞口的更新	(82,802,403.68)	19,402,610.69	50,583,089.05	(12,816,703.94)
核销	-	-	(48,012,119.53)	(48,012,119.53)
核销后收回	-	-	13,222,010.41	13,222,010.41
2022 年 12 月 31 日	82,624,408.06	57,293,433.52	60,221,796.37	200,139,637.95
集团及公司	2021 年度			
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二	阶段三	合计
	整个存续期预期信用损失			
2021 年 1 月 1 日	109,999,103.75	40,555,556.30	22,753,222.82	173,307,882.87
转移：				
阶段一转入阶段二	(15,688,965.41)	15,688,965.41	-	-
阶段二转入阶段三	-	(26,847,229.46)	26,847,229.46	-
阶段一转入阶段三	(4,076,998.70)	-	4,076,998.70	-
阶段二转回阶段一	457,413.99	(457,413.99)	-	-
阶段三转回阶段一	2,661,388.13	-	(2,661,388.13)	-
新增源生的金融资产	81,456,509.12	-	-	81,456,509.12
违约概率、违约损失率及违				
约风险敞口的更新	(71,075,220.61)	6,079,165.42	54,603,424.02	(10,392,631.17)
核销	-	-	(88,901,979.97)	(88,901,979.97)
核销后收回	-	-	28,034,630.23	28,034,630.23
2021 年 12 月 31 日	103,733,230.27	35,019,043.68	44,752,137.13	183,504,411.08

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(10) 应收租赁款(续)

(d) 应收租赁款账面总额变动列示如下：

集团及公司	2022 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	10,324,999,372.26	1,355,182,951.77	85,666,837.71	11,765,849,161.74
转移：				
阶段一转入阶段二	(555,343,687.88)	555,343,687.88	-	-
阶段二转入阶段三	-	(26,214,407.10)	26,214,407.10	-
阶段一转入阶段三	(91,979,504.50)	-	91,979,504.50	-
阶段二转回阶段一	174,643,482.69	(174,643,482.69)	-	-
阶段三转回阶段二	-	1,166,509.58	(1,166,509.58)	-
阶段三转回阶段一	4,444,001.86	-	(4,444,001.86)	-
新增源生的金融资产 于本年终止确认的金 融资产(核销除外)	7,038,340,372.36	-	-	7,038,340,372.36
核销	-	-	(48,012,119.53)	(48,012,119.53)
核销后收回	-	-	13,222,010.41	13,222,010.41
2022 年 12 月 31 日	10,849,163,784.44	1,239,165,263.92	107,245,626.70	12,195,574,675.06

于 2022 年 12 月 31 日，因对外借款及发行债券而被质押的应收租赁款余额为人民币 4,815,625,747.08 元。

集团及公司	2021 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	10,094,411,091.57	1,022,983,707.43	137,697,135.86	11,255,091,934.86
转移：				
阶段一转入阶段二	(935,186,213.53)	935,186,213.53	-	-
阶段二转入阶段三	-	(47,672,603.01)	47,672,603.01	-
阶段一转入阶段三	(160,106,615.37)	-	160,106,615.37	-
阶段二转回阶段一	21,854,850.15	(21,854,850.15)	-	-
阶段三转回阶段一	4,758,132.42	-	(4,758,132.42)	-
新增源生的金融资产 于本年终止确认的金 融资产(核销除外)	6,620,548,211.44	-	-	6,620,548,211.44
核销	-	-	(85,793,771.82)	(85,793,771.82)
核销后收回	-	-	28,034,630.23	28,034,630.23
2021 年 12 月 31 日	10,324,999,372.26	1,355,182,951.77	85,666,837.71	11,765,849,161.74

于 2021 年 12 月 31 日，因对外借款及发行债券而被质押的应收租赁款余额为人民币 4,226,554,217.44 元。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(11) 长期股权投资

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
子公司(附注六)	<u>80,000,000.00</u>	<u>80,000,000.00</u>

(12) 固定资产

集团	计算机及电子设备	办公家具	运输设备	机器设备	经营性租赁资产	合计
原值						
2021 年 12 月 31 日	3,671,394.63	1,631,942.94	5,570,427.79	22,506.79	17,779,215.93	28,675,488.08
本年增加	1,525,131.86	3,400.00	-	-	15,268,491.13	16,797,022.99
本年减少	(16,393.16)	(47,008.55)	(150,442.48)	-	-	(213,844.19)
2022 年 12 月 31 日	<u>5,180,133.33</u>	<u>1,588,334.39</u>	<u>5,419,985.31</u>	<u>22,506.79</u>	<u>33,047,707.06</u>	<u>45,258,666.88</u>
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(3,057,850.84)	(1,248,510.75)	(2,845,643.09)	(10,774.51)	-	(7,162,779.19)
本年计提	(503,696.08)	(149,873.39)	(1,093,566.12)	(4,276.32)	(3,555,843.36)	(5,307,255.27)
本年减少	15,573.50	44,658.12	80,394.12	-	-	140,625.74
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,545,973.42)</u>	<u>(1,353,726.02)</u>	<u>(3,858,815.09)</u>	<u>(15,050.83)</u>	<u>(3,555,843.36)</u>	<u>(12,329,408.72)</u>
减值准备						
2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	(64,489.02)	(64,489.02)
本年计提	-	-	-	-	(21,091.77)	(21,091.77)
2022 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,580.79)</u>	<u>(85,580.79)</u>
净值						
2022 年 12 月 31 日	<u>1,634,159.91</u>	<u>234,608.37</u>	<u>1,561,170.22</u>	<u>7,455.96</u>	<u>29,406,282.91</u>	<u>32,843,677.37</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>613,543.79</u>	<u>383,432.19</u>	<u>2,724,784.70</u>	<u>11,732.28</u>	<u>17,714,726.91</u>	<u>21,448,219.87</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(12) 固定资产(续)

公司	计算机及电子设备	办公家具	运输设备	机器设备	经营性租赁资产	合计
原值						
2021 年 12 月 31 日	3,500,739.76	1,604,066.83	1,583,650.32	22,506.79	17,779,215.93	24,490,179.63
本年增加	1,525,131.86	3,400.00	-	-	15,268,491.13	16,797,022.99
本年减少	(16,393.16)	(47,008.55)	-	-	-	(63,401.71)
2022 年 12 月 31 日	5,009,478.46	1,560,458.28	1,583,650.32	22,506.79	33,047,707.06	41,223,800.91
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(2,975,293.03)	(1,236,594.03)	(1,078,021.54)	(10,774.51)	-	(5,300,683.11)
本年计提	(454,608.94)	(144,577.07)	(176,465.52)	(4,276.32)	(3,555,843.36)	(4,335,771.21)
本年减少	15,573.50	44,658.12	-	-	-	60,231.62
2022 年 12 月 31 日	(3,414,328.47)	(1,336,512.98)	(1,254,487.06)	(15,050.83)	(3,555,843.36)	(9,576,222.70)
减值准备						
2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	(64,489.02)	(64,489.02)
本年计提	-	-	-	-	(21,091.77)	(21,091.77)
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	(85,580.79)	(85,580.79)
净值						
2022 年 12 月 31 日	1,595,149.99	223,945.30	329,163.26	7,455.96	29,406,282.91	31,561,997.42
2021 年 12 月 31 日	525,446.73	367,472.80	505,628.78	11,732.28	17,714,726.91	19,125,007.50

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(13) 长期待摊费用

集团及公司	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2022 年 12 月 31 日
经营租入固定				
资产改良	209,461.60	463,106.78	(249,731.72)	422,836.66
融资费用	61,907,467.86	14,381,057.46	(39,084,733.87)	37,203,791.45
软件使用费	72,937.41	52,698.11	(68,811.24)	56,824.28
合计	<u>62,189,866.87</u>	<u>14,896,862.35</u>	<u>(39,403,276.83)</u>	<u>37,683,452.39</u>

(14) 递延所得税资产

(a) 递延所得税余额变动情况

	集团
2021 年 12 月 31 日	106,209,110.99
计入损益	(4,165,366.84)
计入其他综合收益	<u>(12,429,458.53)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>89,614,285.62</u>
	公司
2021 年 12 月 31 日	106,058,815.96
计入损益	(4,802,612.89)
计入其他综合收益	<u>(12,429,458.53)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>88,826,744.54</u>
	集团
2020 年 12 月 31 日	98,177,768.62
计入损益	<u>8,031,342.37</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>106,209,110.99</u>
	公司
2020 年 12 月 31 日	97,989,644.31
计入损益	<u>8,069,171.65</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>106,058,815.96</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(14) 递延所得税资产(续)

(b) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	75,010,533.30	300,042,133.15
应付职工薪酬	12,057,789.70	48,231,158.80
预提费用	3,231,063.63	12,940,904.51
股份支付	13,117,747.35	52,470,989.40
可抵扣亏损	109,218.53	436,874.13
	<u>103,526,352.51</u>	<u>414,122,059.99</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	74,384,025.77	297,536,103.06
应付职工薪酬	12,042,687.18	48,170,748.72
预提费用	3,194,351.13	12,777,404.51
股份支付	13,117,747.35	52,470,989.40
	<u>102,738,811.43</u>	<u>410,955,245.69</u>
	集团	
	2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	76,258,366.45	306,814,186.85
应付职工薪酬	13,016,420.08	54,217,308.53
预提费用	6,009,497.68	24,169,390.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,352.74	97,410.95
股份支付	10,863,060.93	43,452,243.70
可抵扣亏损	37,413.11	1,496,524.37
	<u>106,209,110.99</u>	<u>430,247,064.97</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(14) 递延所得税资产(续)

(b) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

	公司	
	2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	76,208,901.98	304,835,607.90
应付职工薪酬	12,956,652.63	51,826,610.50
预提费用	6,005,847.68	24,023,390.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,352.74	97,410.95
股份支付	10,863,060.93	43,452,243.70
	<u>106,058,815.96</u>	<u>424,235,263.77</u>
	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1,482,608.36)	(5,930,433.45)
衍生金融资产	(12,429,458.53)	(49,717,834.13)
	<u>(13,912,066.89)</u>	<u>(55,648,267.58)</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司无递延所得税负债。

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>89,614,285.62</u>	<u>106,209,110.99</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>88,826,744.54</u>	<u>106,058,815.96</u>



君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(15) 其他非流动资产

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
使用权资产(a)	22,590,299.87	6,326,034.59
应收长期融资款保证金	8,540,000.00	2,820,000.00
减：一年内到期的非流动资产(附注七(8))	(2,820,000.00)	-
	<u>28,310,299.87</u>	<u>9,146,034.59</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
使用权资产(a)	22,590,299.87	6,184,980.70
应收长期融资款保证金	8,540,000.00	2,820,000.00
减：一年内到期的非流动资产(附注七(8))	(2,820,000.00)	-
	<u>28,310,299.87</u>	<u>9,004,980.70</u>

(a) 使用权资产

	集团	公司
原值		
2021 年 12 月 31 日	34,291,582.10	33,656,839.51
本年增加	26,203,363.88	26,239,172.27
本年减少	(27,998,222.31)	(27,998,222.31)
2022 年 12 月 31 日	<u>32,496,723.67</u>	<u>31,897,789.47</u>
累计折旧		
2021 年 12 月 31 日	(27,965,547.51)	(27,471,858.81)
本年增加	(9,939,098.60)	(9,833,853.10)
本年减少	27,998,222.31	27,998,222.31
2022 年 12 月 31 日	<u>(9,906,423.80)</u>	<u>(9,307,489.60)</u>
账面价值		
2022 年 12 月 31 日	<u>22,590,299.87</u>	<u>22,590,299.87</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>6,326,034.59</u>	<u>6,184,980.70</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(16) 短期借款

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行保证借款(a)	696,620,000.00	574,701,266.41
银行质押借款(b)	104,810,000.00	32,520,000.00
应计利息	2,238,099.45	1,812,369.92
	<u>803,668,099.45</u>	<u>609,033,636.33</u>

于 2022 年 12 月 31 日，人民币短期借款本金 801,430,000.00 元，利率区间为 4.8000%至 7.5000%，期限为 1 年；(2021 年 12 月 31 日：人民币短期借款本金 333,024,665.97 元，利率区间为 5.0500%至 7.5000%，期限为 1 年；美元短期借款本金为 30,890,068.61 美金，利率为 1.6000%，期限为 1 年；欧元短期借款本金为 10,700,000.00 欧元，利率为 3.5000%，期限为 1 年)。

- (a) 银行保证借款系由本公司最终控制方联想控股股份有限公司提供保证。
- (b) 银行质押借款系由应收租赁款质押的借款。于 2022 年 12 月 31 日，因短期借款而质押的应收租赁款余额为人民币 98,298,512.74 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 39,351,663.25 元)。

(17) 应付票据

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	77,005,000.00	47,350,000.00
	<u>77,005,000.00</u>	<u>47,350,000.00</u>

于 2022 年 12 月 31 日，银行承兑汇票的期限为 0.5 年(2021 年 12 月 31 日：银行承兑汇票的期限为 0.5-1 年)。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(18) 应付账款

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁设备款	19,769,156.44	123,421,940.31
应付物流款	16,145,433.00	4,551,684.29
其他	457,236.77	321,731.41
	<u>36,371,826.21</u>	<u>128,295,356.01</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁设备款	19,769,156.44	123,421,940.31
其他	455,628.73	310,731.41
	<u>20,224,785.17</u>	<u>123,732,671.72</u>

(19) 应付职工薪酬

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	48,231,158.80	54,217,308.53
设定提存计划(b)	-	-
	<u>48,231,158.80</u>	<u>54,217,308.53</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	48,170,748.72	51,826,610.50
设定提存计划(b)	-	-
	<u>48,170,748.72</u>	<u>51,826,610.50</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(19) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

集团

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	54,217,308.53	86,375,270.60	(92,361,420.33)	48,231,158.80
职工福利费	-	598,237.27	(598,237.27)	-
社会保险费	-	4,790,681.83	(4,790,681.83)	-
其中：医疗保险费	-	4,556,272.94	(4,556,272.94)	-
工伤保险费	-	132,972.27	(132,972.27)	-
生育保险费	-	101,436.62	(101,436.62)	-
住房公积金	-	6,415,634.92	(6,415,634.92)	-
其他	-	574,335.06	(574,335.06)	-
	<u>54,217,308.53</u>	<u>98,754,159.68</u>	<u>(104,740,309.41)</u>	<u>48,231,158.80</u>

公司

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	51,826,610.50	84,064,700.26	(87,720,562.04)	48,170,748.72
职工福利费	-	512,402.34	(512,402.34)	-
社会保险费	-	4,590,183.62	(4,590,183.62)	-
其中：医疗保险费	-	4,365,332.60	(4,365,332.60)	-
工伤保险费	-	126,180.82	(126,180.82)	-
生育保险费	-	98,670.20	(98,670.20)	-
住房公积金	-	6,238,543.92	(6,238,543.92)	-
其他	-	554,718.83	(554,718.83)	-
	<u>51,826,610.50</u>	<u>95,960,548.97</u>	<u>(99,616,410.75)</u>	<u>48,170,748.72</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(19) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

集团

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	8,363,895.16	(8,363,895.16)	-
失业保险费	-	270,010.55	(270,010.55)	-
	<u>-</u>	<u>8,633,905.71</u>	<u>(8,633,905.71)</u>	<u>-</u>

公司

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	8,037,897.30	(8,037,897.30)	-
失业保险费	-	259,356.77	(259,356.77)	-
	<u>-</u>	<u>8,297,254.07</u>	<u>(8,297,254.07)</u>	<u>-</u>

(20) 应交税费

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	集团	公司	集团	公司
应交企业所得税	26,594,538.12	26,590,085.99	56,475,461.89	56,475,461.89
应交个人所得税	400,633.58	400,633.58	360,191.54	360,191.54
应交印花税	349,608.63	325,775.74	422,447.80	411,554.90
应交增值税	76,419.27	-	22,764.36	-
应交城市维护建设税	2,674.67	-	1,671.91	-
应交教育费附加	1,910.48	-	1,194.22	-
	<u>27,425,784.75</u>	<u>27,316,495.31</u>	<u>57,283,731.72</u>	<u>57,247,208.33</u>

本集团将待抵扣进项税额、待认证进项税额、待转销项税额转至其他流动资产、其他流动负债列示。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(21) 其他应付款

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付融资款(a)	162,042,814.90	370,619,317.54
应付信用证(b)	22,485,168.47	109,935,849.75
预提费用	12,940,904.51	24,169,390.72
其他	7,645,282.25	5,753,311.78
	<u>205,114,170.13</u>	<u>510,477,869.79</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付融资款(a)	162,042,814.90	370,619,317.54
关联公司往来(附注八(3)(f))	29,897,820.00	30,697,820.00
应付信用证(b)	22,485,168.47	109,935,849.75
预提费用	12,777,404.51	24,023,390.72
其他	1,018,016.28	1,335,682.81
	<u>228,221,224.16</u>	<u>536,612,060.82</u>

- (a) 于 2022 年 12 月 31 日，人民币 136,973,879.84 元的应付融资款(2021 年 12 月 31 日：人民币 28,247,928.10 元)系由本公司按照协议价格转让租赁资产收益权取得其他金融租赁公司的短期融资款，合同约定在未来指定日期本公司无条件回购上述标的收益权。上述交易结构由于未满足资产终止条件，基础资产仍在资产负债表内核算。于 2022 年 12 月 31 日，质押的应收租赁款余额为人民币 224,701,039.75 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 91,830,940.57 元)。

于 2022 年 12 月 31 日，本公司无信托贷款 (2021 年 12 月 31 日：人民币 165,000,000.00 元)。

于 2022 年 12 月 31 日，人民币 25,036,000.00 元的应付融资款(2021 年 12 月 31 日：人民币 175,680,637.90 元)为本公司签订的保理业务，均由质押的应收租赁款余额为人民币 22,561,231.09 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 169,352,159.69 元)。

- (b) 于 2022 年 12 月 31 日，人民币 22,485,168.47 元的应付信用证(2021 年 12 月 31 日：人民币 109,935,849.75 元)为本公司获取的信用证贷款，由本公司最终控制方联想控股股份有限公司提供保证，质押的应收租赁款为人民币 0.00 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 151,806,565.11 元)。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(22) 一年内到期的非流动负债

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
长期借款(附注七(23))	2,008,975,637.52	1,765,244,690.95
应付债券(附注七(24))	2,167,560,793.24	894,514,441.85
长期应付款(附注七(25))	1,254,734,685.86	1,347,061,273.28
其他非流动负债(附注七(27))	10,433,545.99	2,888,805.22
	<u>5,441,704,662.61</u>	<u>4,009,709,211.30</u>

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
长期借款(附注七(23))	2,008,975,637.52	1,765,244,690.95
应付债券(附注七(24))	202,255,773.31	429,694,327.25
长期应付款(附注七(25))	1,254,734,685.86	1,347,061,273.28
其他非流动负债(附注七(27))	1,975,738,565.92	467,535,067.61
	<u>5,441,704,662.61</u>	<u>4,009,535,359.09</u>

(23) 长期借款

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行保证借款(a)	4,439,744,897.22	3,913,696,587.04
银行质押借款(b)	513,741,744.00	873,185,393.30
应计利息	7,652,674.51	8,242,266.46
小计	4,961,139,315.73	4,795,124,246.80
减：一年内到期的长期借款(附注七(22))	<u>(2,008,975,637.52)</u>	<u>(1,765,244,690.95)</u>
	<u>2,952,163,678.21</u>	<u>3,029,879,555.85</u>

(a) 银行保证借款系由本公司最终控制方联想控股股份有限公司提供保证。

于 2022 年 12 月 31 日，人民币长期借款本金为 3,481,670,798.37 元，利率区间为 3.3000%至 7.5000%，平均期限为 2.43 年；美元长期借款本金为 195,000,000.00 美金，利率为 1.9160%，平均期限为 2.94 年；欧元长期借款本金为 15,320,002.00 欧元，利率区间为 3.3000%至 3.5000%，平均期限为 2.50 年(2021 年 12 月 31 日：人民币长期借款本金 3,431,330,074.86 元，利率区间为 3.3000%至 7.5000%，平均期限为 2.80 年；美元长期借款本金为 195,000,000.00 美金，利率为 1.9160%，平均期限为 3 年；欧元长期借款本金为 15,553,334.00 欧元，利率区间为 3.3000%至 3.5000%，平均期限为 2.64 年)。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(23) 长期借款(续)

- (b) 银行质押借款系由应收租赁款质押的借款。于 2022 年 12 月 31 日，因长期借款而质押的应收租赁款余额为人民币 629,843,617.47 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,382,563,618.74 元)。

(24) 应付债券

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产支持证券	-	226,142,658.78
资产支持票据	2,269,730,587.09	238,677,455.82
非公开定向债务融资工具	-	421,851,053.31
公司债	202,255,773.31	199,818,980.87
小计	2,471,986,360.40	1,086,490,148.78
减：一年内到期应付债券(附注七(22))	(2,167,560,793.24)	(894,514,441.85)
	<u>304,425,567.16</u>	<u>191,975,706.93</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非公开定向债务融资工具	-	421,851,053.31
公司债	202,255,773.31	199,818,980.87
小计	202,255,773.31	621,670,034.18
减：一年内到期应付债券(附注七(22))	(202,255,773.31)	(429,694,327.25)
	<u>-</u>	<u>191,975,706.93</u>



君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(24) 应付债券(续)

集团

	2022 年 1 月 1 日 账面余额	本年发行	本年按面值 计提利息	已摊销的 交易费用	本年偿还本息	2022 年 12 月 31 日 账面余额
资产支持证券(a)	226,142,658.78	-	3,219,228.79	125,071.43	(229,486,959.00)	-
资产支持票据(b)	238,677,455.82	3,095,000,000.00	85,357,320.35	(4,359,052.09)	(1,144,945,136.99)	2,269,730,587.09
非公开定向债务 融资工具(c)	421,851,053.31	-	1,271,232.82	77,713.87	(423,200,000.00)	-
公司债(d)	199,818,980.87	-	10,334,999.96	2,436,792.48	(10,335,000.00)	202,255,773.31
小计	<u>1,086,490,148.78</u>	<u>3,095,000,000.00</u>	<u>100,182,781.92</u>	<u>(1,719,474.31)</u>	<u>(1,807,967,095.99)</u>	<u>2,471,986,360.40</u>

公司

	2022 年 1 月 1 日 账面余额	本年发行	本年按面值 计提利息	已摊销的 交易费用	本年偿还本息	2022 年 12 月 31 日 账面余额
非公开定向债务 融资工具(b)	421,851,053.31	-	1,271,232.82	77,713.87	(423,200,000.00)	-
公司债(c)	199,818,980.87	-	10,334,999.96	2,436,792.48	(10,335,000.00)	202,255,773.31
小计	<u>621,670,034.18</u>	<u>-</u>	<u>11,606,232.78</u>	<u>2,514,506.35</u>	<u>(433,535,000.00)</u>	<u>202,255,773.31</u>

于 2022 年 12 月 31 日，因发行债券而质押的应收租赁款余额为人民币 2,267,867,123.15 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 716,692,054.39 元)。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 七 财务报表项目附注(续)

##### (24) 应付债券(续)

###### (a) 资产支持证券

于 2020 年 09 月 17 日，本公司将面值人民币 608,399,000.00 元应收租赁款转让予华福证券有限责任公司设立发行“华福-君创租赁第一期资产支持专项计划”。本期资产支持证券分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 608,399,000.00 元，其中优先 A 级资产支持证券面值为人民币 468,000,000.00 元，票面利率 6.20%，已于 2022 年 5 月 13 日到期并偿还；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 25,000,000.00 元，票面利率 6.70%，已于 2022 年 5 月 13 日到期并偿还。次级资产支持证券面值为人民币 115,399,000.00 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2023 年 2 月 20 日到期。

于 2020 年 12 月 28 日，本公司将面值人民币 507,000,000.00 元应收租赁款转让予上海国泰君安证券资产管理有限公司设立发行“君创租赁第三期小微资产支持专项计划”。本期资产支持证券分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 507,000,000.00 元，其中优先 A 级资产支持证券面值为人民币 371,000,000.00 元，票面利率 6.20%，于 2022 年 1 月 27 日到期并偿还；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 35,000,000.00 元，票面利率 6.70%，于 2022 年 1 月 27 日到期并偿还。次级资产支持证券面值为人民币 101,000,000.00 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2022 年 7 月 27 日到期并偿还。

于 2021 年 5 月 21 日，本公司将面值人民币 397,000,000.00 元应收租赁款转让予上海国泰君安证券资产管理有限公司设立发行“君创租赁第四期小微资产支持专项计划”。本期资产支持证券分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 397,000,000.00 元，其中优先 A 级资产支持证券面值为人民币 286,000,000.00 元，票面利率 6.20%，于 2022 年 4 月 27 日到期并已偿还；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 24,000,000.00 元，票面利率 6.70%，于 2022 年 7 月 27 日到期并已偿还；优先 C 级资产支持证券面值为人民币 15,000,000.00 元，票面利率 7.20%，于 2022 年 7 月 27 日到期并已偿还。次级资产支持证券面值为人民币 72,000,000.00 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2023 年 1 月 27 日到期。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 七 财务报表项目附注(续)

##### (24) 应付债券(续)

##### (b) 资产支持票据

于 2021 年 5 月 27 日，本公司将面值人民币 648,643,100.00 元应收租赁款转让予华润深国投信托有限公司设立发行“君创租赁 2021 年第一期津华资产支持票据”。本期资产支持票据分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 648,643,100.00 元，其中优先 A 级资产支持证券面值为人民币 495,000,000.00 元，票面利率 6.20%，于 2022 年 7 月 20 日到期并偿还；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 19,000,000.00 元，票面利率 6.50%，于 2022 年 10 月 20 日到期并偿还；优先 C 级资产支持证券面值为人民币 12,000,000.00 元，票面利率 6.70%，于 2022 年 10 月 20 日到期并偿还。次级资产支持证券面值为人民币 122,643,100.00 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2024 年 1 月 20 日到期。

于 2022 年 1 月 28 日，本公司将面值人民币 900,713,646.67 元应收租赁款转让予华润深国投信托有限公司设立发行“君创国际融资租赁有限公司 2022 年度第一期定向资产支持票据(债券通)”。本期资产支持票据分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 900,713,646.67 元，其中优先 A1 级资产支持证券面值为人民币 610,000,000.00 元，票面利率 5.95%，于 2023 年 4 月 20 日到期；优先 A2 级资产支持证券面值为人民币 108,000,000.00 元，票面利率 6.25%，于 2023 年 7 月 20 日到期；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 46,000,000.00 元，票面利率 6.75%，于 2023 年 7 月 20 日到期。次级资产支持证券面值为人民币 136,713,646.00 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2024 年 10 月 20 日到期。

于 2022 年 5 月 31 日，本公司将面值人民币 1,182,609,662.76 元应收租赁款转让予华润深国投信托有限公司设立发行“君创国际融资租赁有限公司 2022 年度第二期助力民营企业资产支持票据(债券通)”。本期资产支持票据分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 1,182,609,662.76 元，其中优先 A1 级资产支持证券面值为人民币 882,000,000.00 元，票面利率 5.75%，于 2023 年 8 月 20 日到期；优先 A2 级资产支持证券面值为人民币 29,000,000.00 元，票面利率 6.00%，于 2023 年 9 月 20 日到期；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 92,000,000.00 元，票面利率 6.50%，于 2023 年 11 月 20 日到期；优先 C 级资产支持证券面值为人民币 83,000,000.00 元，票面利率 7.00%，于 2024 年 1 月 20 日到期。次级资产支持证券面值为人民币 196,609,662.76 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2024 年 1 月 20 日到期。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 七 财务报表项目附注(续)

##### (24) 应付债券(续)

##### (b) 资产支持票据(续)

于 2022 年 10 月 27 日，本公司将面值人民币 1,351,179,006.95 元应收租赁款转让予华润深国投信托有限公司设立发行“君创国际融资租赁有限公司 2022 年度第三期普惠 资产支持票据(债券通)”。本期资产支持票据分为优先档和次级资产支持证券，面值合计人民币 1,351,179,006.95 元，其中优先 A1 级资产支持证券面值为人民币 1,015,000,000.00 元，票面利率 5.50%，于 2024 年 1 月 28 日到期；优先 A2 级资产支持证券面值为人民币 50,000,000.00 元，票面利率 5.75%，于 2024 年 2 月 28 日到期；优先 B 级资产支持证券面值为人民币 115,000,000.00 元，票面利率 6.20%，于 2024 年 5 月 28 日到期；优先 C 级资产支持证券面值为人民币 65,000,000.00 元，票面利率 7.20%，于 2024 年 7 月 28 日到期。次级资产支持证券面值为人民币 106,179,006.95 元，无预期收益率，由本公司自持，于 2024 年 7 月 28 日到期。

上述交易结构由于未满足资产终止确认条件，基础资产仍在资产负债表内核算。

##### (c) 非公开定向债务融资工具

于 2020 年 1 月 22 日，本公司完成发行总面值为人民币 400,000,000.00 元的“君创国际融资租赁有限公司 2020 年度第一期非公开定向债务融资工具”，期限为 2 年，票面利率 5.80%，到期一次偿还本金。于 2022 年 1 月 22 日到期并偿还。

##### (d) 公司债

于 2021 年 3 月 30 日，本公司发行面值人民币 195,000,000.00 元的“君创租赁 2021 年第一期公司债”。该公司债由联想控股股份有限公司提供全额不可撤销的连带责任保证担保。期限为 3 年，票面利率 5.30%，到期一次偿还本金。根据协议，每年付息一次。于 2023 年 3 月 28 日偿还。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(25) 长期应付款

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁业务保证金	1,235,314,429.92	1,282,834,346.30
应付长期融资款(a)	<u>1,192,161,675.07</u>	<u>1,459,487,640.11</u>
小计	2,427,476,104.99	2,742,321,986.41
减：一年内到期的非流动负债 (附注七(22))	<u>(1,254,734,685.86)</u>	<u>(1,347,061,273.28)</u>
	<u>1,172,741,419.13</u>	<u>1,395,260,713.13</u>

- (a) 于 2022 年 12 月 31 日，人民币 798,491,882.85 元的应付长期融资款系由本公司转让应收租金权益取得其他租赁公司的长期融资款(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,455,537,891.98 元)，合同双方一致确认所签订合同为有追索权应收租金权益转让业务。于 2022 年 12 月 31 日，应付长期融资款的利率区间为 4.65%至 8.00%，期限为 2.32 年，质押的应收租赁款余额为人民币 1,116,492,073.16 元(2021 年 12 月 31 日：应付长期融资款的利率区间为 4.65%至 8.00%，期限为 2.18 年，质押的应收租赁款余额为人民币 1,674,957,215.69 元)。

于 2022 年 12 月 31 日，人民币 392,447,286.86 元的长期融资款(2021 年 12 月 31 日：无)为本公司签订的保理业务，质押的应收租赁款余额为人民币 455,862,149.72 元(2021 年 12 月 31 日：无)。

(26) 合同负债

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延收入(a)	<u>5,618,647.54</u>	<u>17,563,642.90</u>

- (a) 资产负债表日后年度每年将确认而转出的递延收入如下：

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	3,402,842.97	17,072,235.59
1 至 2 年	1,457,873.48	466,006.20
2 至 3 年	555,574.45	25,401.11
3 年以上	202,356.64	-
	<u>5,618,647.54</u>	<u>17,563,642.90</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(27) 其他非流动负债

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	24,186,206.45	5,552,350.43
减：一年内到期租赁负债 (附注七(22))	(10,433,545.99)	(2,888,805.22)
	<u>13,752,660.46</u>	<u>2,663,545.21</u>
	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付结构化主体款项(a)	2,269,730,587.09	464,820,114.60
租赁负债	24,186,206.45	5,378,498.22
减：一年内到期应付结构化主体款 项(附注七(22))	(1,965,305,019.93)	(464,820,114.60)
减：一年内到期租赁负债 (附注七(22))	(10,433,545.99)	(2,714,953.01)
	<u>318,178,227.62</u>	<u>2,663,545.21</u>

- (a) 本公司委托国泰君安证券股份有限公司、天风证券股份有限公司、中信证券股份有限公司及华福证券有限责任公司设立结构化主体并发行资产支持性证券，将募集的资金用于公司日常经营。本余额为本公司尚未向结构化主体偿还的余额，参见附注七(24)。

(28) 实收资本

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	2,020,000,000.00	2,020,000,000.00
股东投入资本(附注七(41))	19,462,533.00	-
年末余额	<u>2,039,462,533.00</u>	<u>2,020,000,000.00</u>

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 七 财务报表项目附注(续)

##### (28) 实收资本(续)

本公司注册资本人民币 2,214,625,329 元，截至 2022 年 12 月 31 日实收资本人民币 2,039,462,533 元，分别由股东君创金融集团有限公司于 2015 年 11 月 12 日第一期货币出资人民币 1,000,000,000 元，于 2016 年 1 月 5 日第二期货币出资人民币 500,000,000 元(业经上海杰诚会计师事务所审验，并分别于 2015 年 11 月 12 日出具沪诚会[2015]第 132 号验资报告，2016 年 1 月 5 日出具沪诚会[2016]第 005 号验资报告)，由实际控制人联想控股股份有限公司于 2018 年 3 月 16 日货币出资人民币 500,000,000 元(业经上海杰诚会计师事务所审验，并于 2018 年 3 月 28 日出具沪诚会[2018]第 032 号验资报告)，由西藏君毅企业管理中心(有限合伙)于 2018 年 12 月 27 日货币出资人民币 18,200,000 元(业经上海杰诚会计师事务所审验，并于 2019 年 3 月 4 日出具沪诚会[2019]第 062 号验资报告)。由西藏君毅企业管理中心(有限合伙)于 2020 年 12 月 30 日货币出资人民币 1,800,000 元(业经上海杰诚会计师事务所审验，并于 2021 年 3 月 31 日出具沪诚会[2021]第 020 号验资报告)。由上海君海、上海君清于 2022 年 11 月 28 日分别货币出资人民币 8,500,000 元、10,962,533 元(业经上海杰诚会计师事务所审验，并于 2022 年 11 月 28 日出具沪诚会[2022]第 069 号验资报告)。

##### (29) 资本公积

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	43,452,243.70	36,682,648.70
股份支付(附注七(41))	9,018,745.70	6,769,595.00
年末余额	<u>52,470,989.40</u>	<u>43,452,243.70</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(30) 其他综合收益

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	2,136,812.30	-
现金流量套期损益的有效部分	<u>35,151,563.30</u>	<u>2,136,812.30</u>
年末余额	<u>37,288,375.60</u>	<u>2,136,812.30</u>

(31) 盈余公积

集团及公司

	2022 年 1 月 1 日	本年 提取	本年 减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	<u>122,352,295.21</u>	<u>26,839,574.94</u>	<u>-</u>	<u>149,191,870.15</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年 提取	本年 减少	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	<u>93,839,576.33</u>	<u>28,512,718.88</u>	<u>-</u>	<u>122,352,295.21</u>

根据《中华人民共和国外资企业法实施细则》的规定，本公司的年度净利润用于弥补以前年度亏损后，先提取法定盈余公积，再向投资方进行分配。法定盈余公积提取比例不低于净利润的 10%，累计提取金额达到注册资本的 50%以上时，可以不再提取，2022 年提取法定盈余公积人民币 26,839,574.94 元(2021 年：人民币 28,512,718.88 元)。



君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(32) 营业收入

	集团	
	2022 年度	2021 年度
融资租赁收入	883,037,977.69	847,188,446.40
供应链物流收入	236,188,723.62	117,676,099.24
服务收入	217,125,006.18	187,810,536.60
经营性租赁租金收入	4,085,695.12	-
	<u>1,340,437,402.61</u>	<u>1,152,675,082.24</u>

	公司	
	2022 年度	2021 年度
融资租赁收入	883,037,977.69	847,188,446.40
服务收入	217,113,479.84	187,810,536.60
经营性租赁租金收入	4,085,695.12	-
	<u>1,104,237,152.65</u>	<u>1,034,998,983.00</u>

本集团服务收入主要为咨询费、手续费和资管费收入。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(33) 营业成本

	集团	
	2022 年度	2021 年度
融资利息支出	512,158,142.03	448,438,087.87
运输成本	218,573,364.78	108,557,708.30
保险服务费	6,336,575.71	5,313,219.53
其他租赁成本	4,238,739.27	693,978.44
其他	9,591,045.97	7,478,347.69
	<u>750,897,867.76</u>	<u>570,481,341.83</u>
	公司	
	2022 年度	2021 年度
融资利息支出	512,158,142.03	448,438,087.87
保险服务费	6,334,601.18	5,313,219.53
其他租赁成本	4,238,739.27	693,978.44
	<u>522,731,482.48</u>	<u>454,445,285.84</u>

(34) 管理费用

	集团	
	2022 年度	2021 年度
职工薪酬及福利	113,965,804.49	123,065,759.68
专业服务费	11,518,317.41	8,692,347.97
差旅费	19,239,208.02	17,489,455.53
房屋租赁费	362,949.41	1,764,438.18
业务招待费	4,829,054.85	5,296,398.25
长期待摊费用	249,731.72	1,309,986.14
通讯费	1,470,592.59	1,373,280.21
固定资产折旧	793,381.71	769,127.90
无形资产摊销	1,420,268.55	1,181,065.36
办公及行政费用	723,418.23	596,791.69
广告及业务宣传费	1,483,920.41	411,666.15
使用权资产折旧	9,939,098.60	10,530,591.26
其他	5,426,183.99	5,323,377.86
	<u>171,421,929.98</u>	<u>177,804,286.18</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(34) 管理费用(续)

	公司	
	2022 年度	2021 年度
职工薪酬及福利	113,276,548.74	122,727,284.74
专业服务费	11,392,168.96	8,584,314.23
差旅费	19,206,090.66	17,487,243.90
房屋租赁费	274,313.76	1,746,653.49
业务招待费	4,802,413.52	5,051,406.53
长期待摊费用	249,731.72	1,309,986.14
通讯费	1,423,170.45	1,330,516.92
固定资产折旧	779,927.85	753,915.32
无形资产摊销	1,149,413.25	1,018,529.36
办公及行政费用	673,855.56	481,456.39
广告及业务宣传费	1,483,920.41	411,666.15
使用权资产折旧	9,833,853.11	10,319,010.38
其他	5,343,016.90	5,235,396.90
	<u>169,888,424.89</u>	<u>176,457,380.45</u>

(35) 信用减值损失

	集团	
	2022 年度	2021 年度
应收租赁款减值损失(附注七(10))	51,425,335.99	71,063,877.95
应收账款减值损失	527,451.14	968,015.43
其他应收款减值损失	2,237,900.00	-
其他	13,804,528.84	6,875,631.54
	<u>67,995,215.97</u>	<u>78,907,524.92</u>

	公司	
	2022 年度	2021 年度
应收租赁款减值损失(附注七(10))	51,425,335.99	71,063,877.95
其他	13,804,528.84	6,875,631.54
	<u>65,229,864.83</u>	<u>77,939,509.49</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(36) 投资收益/(损失)

	集团及公司	
	2022 年度	2021 年度
资管计划	17,300,218.34	(399,371.42)
私募基金	-	(2,652,271.65)
货币基金	45,991.04	-
存单基金	(2,993.01)	-
利率期权	(185,519.50)	-
其他	10,806.25	17,589.30
	<u>17,168,503.12</u>	<u>(3,034,053.77)</u>

(37) 财务费用

	集团	
	2022 年度	2021 年度
银行手续费	283,831.99	364,123.41
汇兑损益	61,359,393.00	(19,523,419.69)
减：银行存款利息收入	(25,698,202.65)	(8,197,596.22)
利息支出	1,187,998.57	479,853.86
	<u>37,133,020.91</u>	<u>(26,877,038.64)</u>

	公司	
	2022 年度	2021 年度
银行手续费	260,473.22	340,232.06
汇兑损益	61,359,393.00	(19,523,419.69)
减：银行存款利息收入	(25,635,541.15)	(8,172,715.96)
利息支出	1,189,660.85	472,370.88
	<u>37,173,985.92</u>	<u>(26,883,532.71)</u>

(38) 其他收益

	集团及公司	
	2022 年度	2021 年度
财政补贴(a)	5,810,000.00	14,500,000.00
代扣代缴个税返还手续费	124,326.15	235,989.23
增值税进项加计抵减	21,441,229.35	18,837,103.15
即征即退增值税退税	5,626,740.16	-
	<u>33,002,295.66</u>	<u>33,573,092.38</u>

(a) 黄浦区财政局向本公司发放的产业扶持基金。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(39) 所得税费用

	2022 年度		2021 年度	
	集团	公司	集团	公司
当期所得税	85,457,841.10	85,452,544.78	105,317,688.17	105,323,391.44
递延所得税	4,165,366.84	4,802,612.89	(8,031,342.37)	(8,069,171.65)
	<u>89,623,207.94</u>	<u>90,255,157.67</u>	<u>97,286,345.80</u>	<u>97,254,219.79</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2022 年度		2021 年度	
	集团	公司	集团	公司
利润总额	359,399,306.16	358,650,907.05	378,607,504.93	382,381,408.61
按照使用所得税率 25%计算所得税	89,849,826.54	89,662,726.76	94,651,876.23	95,595,352.15
不可税前抵扣的 费用的影响	1,839,318.98	1,265,689.95	1,541,428.79	1,443,432.10
其他	(2,065,937.58)	(673,259.04)	1,093,040.78	215,435.54
所得税费用	<u>89,623,207.94</u>	<u>90,255,157.67</u>	<u>97,286,345.80</u>	<u>97,254,219.79</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	集团	
	2022 年度	2021 年度
净利润	269,776,098.22	281,321,159.13
加：固定资产折旧	5,307,255.27	1,751,776.85
使用权资产折旧	9,939,098.60	10,530,591.26
递延所得税资产的减少/(增加)	16,594,825.37	(8,031,342.36)
无形资产摊销	1,420,268.55	1,181,065.36
财务费用	62,547,391.57	(19,043,565.83)
投资(收益)/损失	(17,354,022.62)	3,034,053.77
公允价值变动(收益)/损失	(6,027,844.40)	97,410.95
股份支付	9,018,745.70	6,769,595.00
筹资费用	67,064,113.25	8,610,902.00
长期待摊费用摊销	39,334,465.59	33,509,402.34
信用减值损失	67,995,215.97	78,907,524.92
处置固定资产净损失	161.24	3,580.99
经营性应收项目的增加	(588,108,256.97)	(771,390,402.06)
经营性应付项目的增加/(减少)	(108,644,980.83)	252,749,935.97
经营活动使用的现金流量净额	<u>(171,137,465.49)</u>	<u>(119,998,311.71)</u>

	公司	
	2022 年度	2021 年度
净利润	268,395,749.38	285,127,188.82
加：固定资产折旧	4,335,771.21	753,915.32
使用权资产折旧	9,833,853.11	10,319,010.38
递延所得税资产的减少/(增加)	17,232,071.42	(8,069,171.65)
无形资产摊销	1,149,413.25	1,018,529.36
财务费用	62,549,053.85	(19,051,048.81)
投资(收益)/损失	(17,354,022.62)	3,034,053.77
公允价值变动(收益)/损失	(6,027,844.40)	97,410.95
股份支付	9,018,745.70	6,769,595.00
筹资费用	67,064,113.25	8,610,902.00
长期待摊费用摊销	39,334,465.59	33,509,402.34
信用减值损失	65,229,864.83	77,939,509.49
处置固定资产净损失	161.24	3,580.99
经营性应收项目的增加	(576,375,669.56)	(784,737,897.89)
经营性应付项目的(减少)/增加	(121,768,668.50)	253,783,204.22
经营活动使用的现金流量净额	<u>(177,382,942.25)</u>	<u>(130,891,815.71)</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注(续)

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金的年末余额	872,412,113.04	903,471,152.59
减：现金的年初余额	(903,471,152.59)	(319,144,374.66)
现金净(减少)/增加额	(31,059,039.55)	584,326,777.93

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金的年末余额	863,886,079.52	899,729,673.91
减：现金的年初余额	(899,729,673.91)	(318,315,947.02)
现金净增加额	(35,843,594.39)	581,413,726.89

(c) 现金及现金等价物

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金	1,070,076,007.80	952,195,152.59
减：受限制的存款(a)	(197,663,894.76)	(48,724,000.00)
现金年末余额	872,412,113.04	903,471,152.59

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金	1,061,549,974.28	948,453,673.91
减：受限制的存款(a)	(197,663,894.76)	(48,724,000.00)
现金年末余额	863,886,079.52	899,729,673.91

(a) 为本集团及本公司因开展衍生品交易、借入银行借款和开立银行承兑汇票而存在质押、担保或其他使用限制的存款，不可随时用于支付。

# 君创国际融资租赁有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七 财务报表项目附注(续)

#### (41) 股份支付

根据 2016 年 1 月 1 日召开的董事会决议通过的《君创国际融资租赁有限公司股权激励计划》(“原激励计划方案”), 本集团向董事会批准的参与激励计划的公司核心员工(“激励对象”)实施期权激励计划, 完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付, 以权益工具授予日的公允价值计量, 本集团采用二叉树模型进行估值。

2022 年 10 月 26 日(“员工激励计划修订日”), 本集团与当日仍在本集团全职服务的所有激励对象签署了《关于<君创国际融资租赁有限公司期权授予协议>的补充约定》, 激励对象所持有的期权不再受等待期或业绩条件的限制, 通过原激励计划方案持有的每份期权转换为人民币 1 元天津君诚企业管理中心(有限合伙)和海南君众企业管理中心(有限合伙)的认缴资本, 天津君诚企业管理中心(有限合伙)和海南君众企业管理中心(有限合伙)(以下合称“员工持股平台”)分别为本公司股东上海君清和上海君海的母公司。截至 2022 年 10 月 26 日, 本集团累计已授予激励对象员工持股平台的认缴资本为 194,625,329 份。于 2022 年内实际收到认缴资本 19,462,533 份, 计人民币 19,462,533.00 元, 截至 2022 年 12 月 31 日, 尚未收到认缴资本 175,162,796 份。

本集团及本公司本年期权变动情况如下:

	2022 年度	2021 年度
年初发行在外的期权份数	176,225,329	172,425,329
本年授予的期权份数	19,800,000	7,600,000
本年失效的期权份数	(1,400,000)	(3,800,000)
本年行权的期权份数 (实际收到认缴资本)	<u>(19,462,533)</u>	<u>-</u>
年末发行在外的期权份数 (尚未收到认缴资本)	<u>175,162,796</u>	<u>176,225,329</u>
本年股份支付费用	9,018,745.70	6,769,595.00
累计股份支付费用	<u>52,470,989.40</u>	<u>43,452,243.70</u>



## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 七 财务报表项目附注(续)

### (42) 结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团投资的部分资管计划、基金产品以及资产证券化产品下的信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报、并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。上述本集团纳入合并范围的结构化主体的资产和负债的规模详见附注七(2)和附注七(24)。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团投资的纳入合并范围的结构化主体的账面价值为人民币 319,721,228.08 元(2021 年 12 月 31 日:人民币 197,145,628.58 元)。本集团作为资产支持证券、资产支持票据的原始权益人、资产服务机构及差额支付承诺人纳入合并范围的结构化主体的账面价值为人民币 2,269,730,587.09 元(2021 年 12 月 31 日:人民币 464,820,114.60 元)。

### (43) 利润分配

根据本公司 2022 年 10 月 28 日通过的董事会决议，本公司董事会批准对本公司股东进行分红，本次分红合计人民币 221,462,533.00 元。本次分红具体方案如下：

	利润分配
联想控股股份有限公司	200,000,000.00
上海君清	8,500,000.00
上海君海	10,962,533.00
海南君毅企业管理中心(有限合伙)	2,000,000.00
	<u>221,462,533.00</u>

上海君清、上海君海为本公司员工持股平台的子公司(附注七(41))。

本公司已于 2022 年 11 月 28 日收到上海君清、上海君海实缴资本分别为人民币 8,500,000.00 元和人民币 10,962,533.00 元(附注一)。

# 君创国际融资租赁有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 八 关联方关系及其交易

#### (1) 母公司和子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

##### (a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
君创金融集团有限公司	香港	金融业

##### (b) 母公司注册资本及其变化

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
君创金融集团有限公司	美元 1 元	-	-	美元 1 元

本公司的最终控制方为联想控股股份有限公司。

##### (c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

于 2022 年 12 月 31 日，母公司对本公司的持股比例和表决权比例均为 71.07%(2021 年 12 月 31 日：77.92%)。

#### (2) 与本公司有交易的不存在控制关系的关联方性质

与本公司的关系

汉口银行股份有限公司	本公司同受最终控制方联营企业
增益供应链有限公司	与本公司同受最终控制方共同控制
北京联融志道资产管理有限公司	与本公司同受最终控制方共同控制
拜博医疗集团有限公司	与本公司同受最终控制方共同控制

#### (3) 关联交易及余额

##### (a) 定价政策

本公司与关联公司的所有交易均以市场价格作为定价基础。

##### (b) 货币资金

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
汉口银行股份有限公司	2,282,054.94	10,099,534.93

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易及余额(续)

(c) 长期借款

	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
汉口银行股份有限公司	-	7,340,471.79

(d) 其他应收款

	集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
增益供应链有限公司(a)	-	100,000,000.00
北京联融志道资产管理有限公司(b)	-	70,000,000.00
	-	170,000,000.00

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
增益供应链有限公司(a)	-	100,000,000.00
北京联融志道资产管理有限公司(b)	-	70,000,000.00
天津骏马供应链管理有限公司	53,700,808.60	28,339,756.94
海南君启创业投资有限公司	178,325.00	176,825.00
山东骏腾供应链管理有限公司	5,835,678.74	-
	59,714,812.34	198,516,581.94

(a) 本集团及本公司应收增益供应链有限公司的款项为关联方往来款项。该款项已于 2022 年 10 月收回。

(b) 本集团及本公司应收北京联融志道资产管理有限公司的款项为关联方合作意向金，该款项已于 2022 年 1 月收回。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易及余额(续)

(e) 其他应付款

	公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上海创赢设备租赁有限公司	29,897,820.00	30,697,820.00

(f) 担保

本公司作为被担保方

担保方	集团及公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联想控股股份有限公司		
银行短期借款	696,620,000.00	574,701,266.41
银行长期借款	4,439,744,897.22	3,913,696,587.04
其他应付款	22,485,168.47	-
应付债券	202,255,773.31	621,670,034.18
	5,361,105,839.00	5,110,067,887.63

(g) 营业收入

拜博医疗集团有限公司

	集团及公司	
	2022 年度	2021 年度
融资租赁收入	-	2,633.50

(h) 营业成本

联想控股股份有限公司

	集团及公司	
	2022 年度	2021 年度
利息支出	-	1,771,715.26

汉口银行股份有限公司

	集团及公司	
	2022 年度	2021 年度
利息支出	85,223.18	1,434,385.70

## 九 金融风险

### (1) 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本集团信审会制定本公司的风险管理战略，信审风控部根据已制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序由业务部门、财务部、法务部配合具体执行。

本集团面临的主要经营风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

### (2) 市场风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元和欧元)存在外汇风险。本集团持续监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险；为此，本集团通过签署远期外汇合约或货币互换合约的方式来达到规避外汇风险的目的。于 2022 年 12 月 31 日，本集团将合同名义本金为人民币 0 元的交叉货币掉期合同，以及人民币 625,428,500.00 元的远期外汇合约(2021 年：合同名义本金为人民币 199,000,000.00 元的交叉货币掉期合同，以及人民币 194,766,000.00 元的远期外汇合约)指定为相关外币借款的现金流量套期工具。

## 九 金融风险(续)

### (2) 市场风险(续)

本集团面临利率风险。该风险是指因为市场利率或价格波动导致出现亏损的风险。

利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本集团财务部、资金部对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。于 2022 年 12 月 31 日，本公司将合同名义本金为人民币 1,252,725,000 元的利率衍生合同(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,390,125,000.00 元)指定为现金流量套期工具。由于市场利率的波动，本集团的利差存在着增加或减少的风险。

市场利率的波动可能会影响本集团的利差。中国人民银行于 2019 年 8 月 16 日发布中国人民银行公告[2019]第 15 号，决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，要求相关金融机构应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

本集团遵照中央银行规定的利率体系经营业务。自 2022 年开始，本集团的应收租赁款在制定利率时已逐步使用贷款市场报价利率作为定价基准，并定期根据贷款市场报价利率的调整和合同约定而调整。

本集团目前通过敏感度分析来评估利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率和市场利率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期敏感性分析结果每季度上报高级管理层。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(2) 市场风险(续)

下表反映了本集团的利率风险。表内的金融资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示：

	集团					合计
	2022 年 12 月 31 日	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
金融资产 -						
货币资金	1,070,076,007.80	-	-	-	-	1,070,076,007.80
应收租赁款	6,961,066,867.31	5,013,019,584.26	21,348,585.54	-	-	11,995,435,037.11
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	320,721,228.08	-	-	-	5,371,518.10	326,092,746.18
买入返售金融资产	525,000,000.00	-	-	-	-	525,000,000.00
衍生金融资产	-	-	-	-	99,467,812.27	99,467,812.27
其他非流动金融资产	-	-	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
其他非流动资产	-	-	-	-	8,540,000.00	8,540,000.00
金融资产总计	<u>8,876,864,103.19</u>	<u>5,013,019,584.26</u>	<u>21,348,585.54</u>	<u>-</u>	<u>143,379,328.61</u>	<u>14,054,611,601.60</u>
金融负债 -						
短期借款	803,668,099.45	-	-	-	-	803,668,099.45
应付票据	77,005,000.00	-	-	-	-	77,005,000.00
应付账款	-	-	-	-	36,370,218.17	36,370,218.17
长期借款	563,334,278.93	3,167,212,167.87	1,230,592,868.93	-	-	4,961,139,315.73
应付债券	2,162,787,460.40	309,198,900.00	-	-	-	2,471,986,360.40
其他应付款	184,295,994.28	-	-	-	20,818,175.85	205,114,170.13
长期应付款	856,329,581.16	264,112,222.23	70,497,366.30	-	1,236,536,935.30	2,427,476,104.99
金融负债总计	<u>4,647,420,414.22</u>	<u>3,740,523,290.10</u>	<u>1,301,090,235.23</u>	<u>-</u>	<u>1,293,725,329.32</u>	<u>10,982,759,268.87</u>
利率敏感度基数	<u>4,229,443,688.97</u>	<u>1,272,496,294.16</u>	<u>(1,279,741,649.69)</u>	<u>-</u>	<u>(1,150,346,000.71)</u>	<u>3,071,852,332.73</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(2) 市场风险(续)

	公司					合计
	2022 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	不计息	
金融资产 -						
货币资金	1,061,549,974.28	-	-	-	-	1,061,549,974.28
应收租赁款	6,961,066,867.31	5,013,019,584.26	21,348,585.54	-	-	11,995,435,037.11
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	320,721,228.08	-	-	-	5,371,518.10	326,092,746.18
买入返售金融资产	525,000,000.00	-	-	-	-	525,000,000.00
衍生金融资产	-	-	-	-	99,467,812.27	99,467,812.27
其他非流动资产	-	-	-	-	8,540,000.00	8,540,000.00
金融资产总计	<u>8,868,338,069.67</u>	<u>5,013,019,584.26</u>	<u>21,348,585.54</u>	<u>-</u>	<u>113,379,330.37</u>	<u>14,016,085,569.84</u>
金融负债 -						
短期借款	803,668,099.45	-	-	-	-	803,668,099.45
应付票据	77,005,000.00	-	-	-	-	77,005,000.00
应付账款	-	-	-	-	20,224,785.17	20,224,785.17
长期借款	563,334,278.93	3,167,212,167.87	1,230,592,868.93	-	-	4961139315.73
应付债券	202,255,773.31	-	-	-	-	202,255,773.31
其他应付款	184,371,020.07	-	-	-	43,850,204.09	228,221,224.16
长期应付款	856,329,581.16	264,112,222.23	70,497,366.30	-	1,236,536,935.30	2,427,476,104.99
金融负债总计	<u>2,686,963,752.92</u>	<u>3,431,324,390.10</u>	<u>1,301,090,235.23</u>	<u>-</u>	<u>1,300,611,924.56</u>	<u>8,719,990,302.81</u>
利率敏感度基数	<u>6,181,374,316.75</u>	<u>1,581,695,194.16</u>	<u>(1,279,741,649.69)</u>	<u>-</u>	<u>(1,187,232,594.19)</u>	<u>5,296,095,267.03</u>



君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(2) 市场风险(续)

	集团					合计
	2021 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	不计息	
金融资产 -						
货币资金	952,195,152.59	-	-	-	-	952,195,152.59
应收租赁款	10,111,149,024.77	1,419,153,617.69	52,042,108.20	-	-	11,582,344,750.66
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	229,545,628.58	-	-	-	8,613,911.15	238,159,539.73
衍生金融资产	-	-	-	-	5,936,535.86	5,936,535.86
其他非流动金融资产	-	-	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
其他非流动资产	-	-	-	-	2,820,000.00	2,820,000.00
金融资产总计	<u>11,292,889,805.94</u>	<u>1,419,153,617.69</u>	<u>52,042,108.20</u>	<u>-</u>	<u>47,370,445.25</u>	<u>12,811,455,977.08</u>
金融负债 -						
短期借款	609,033,636.33	-	-	-	-	609,033,636.33
应付票据	47,350,000.00	-	-	-	-	47,350,000.00
应付账款	-	-	-	-	128,284,356.00	128,284,356.00
衍生金融负债	-	-	-	-	5,687,447.73	5,687,447.73
长期借款	3,862,122,504.36	600,319,127.04	332,682,615.40	-	-	4,795,124,246.80
应付债券	886,671,167.91	199,818,980.87	-	-	-	1,086,490,148.78
其他应付款	478,682,559.38	-	-	-	31,795,310.41	510,477,869.79
长期应付款	944,072,763.42	478,232,433.53	33,232,695.04	-	1,286,784,094.42	2,742,321,986.41
金融负债总计	<u>6,827,932,631.40</u>	<u>1,278,370,541.44</u>	<u>365,915,310.44</u>	<u>-</u>	<u>1,452,551,208.56</u>	<u>9,924,769,691.84</u>
利率敏感度基数	<u>4,464,957,174.54</u>	<u>140,783,076.25</u>	<u>(313,873,202.24)</u>	<u>-</u>	<u>(1,405,180,763.31)</u>	<u>2,886,686,285.24</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(2) 市场风险(续)

	公司					合计
	2021 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	不计息	
金融资产 -						
货币资金	948,453,673.91	-	-	-	-	948,453,673.91
应收租赁款	10,111,149,024.77	1,419,153,617.69	52,042,108.20	-	-	11,582,344,750.66
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	229,545,628.58	-	-	-	8,613,911.15	238,159,539.73
衍生金融资产	-	-	-	-	5,936,535.86	5,936,535.86
其他非流动资产	-	-	-	-	2,820,000.00	2,820,000.00
金融资产总计	<u>11,289,148,327.26</u>	<u>1,419,153,617.69</u>	<u>52,042,108.20</u>	<u>-</u>	<u>17,370,447.01</u>	<u>12,777,714,500.16</u>
金融负债 -						
短期借款	609,033,636.33	-	-	-	-	609,033,636.33
应付票据	47,350,000.00	-	-	-	-	47,350,000.00
应付账款	-	-	-	-	123,732,671.72	123,732,671.72
衍生金融负债	-	-	-	-	5,687,447.73	5,687,447.73
长期借款	3,862,122,504.36	600,319,127.04	332,682,615.40	-	-	4,795,124,246.80
应付债券	421,851,053.31	199,818,980.87	-	-	-	621,670,034.18
其他应付款	478,682,559.38	-	-	-	57,929,501.44	536,612,060.82
长期应付款	944,072,763.42	478,232,433.53	33,232,695.04	-	1,286,784,094.42	2,742,321,986.41
金融负债总计	<u>6,363,112,516.80</u>	<u>1,278,370,541.44</u>	<u>365,915,310.44</u>	<u>-</u>	<u>1,474,133,715.31</u>	<u>9,481,532,083.99</u>
利率敏感度基数	<u>4,926,035,810.46</u>	<u>140,783,076.25</u>	<u>(313,873,202.24)</u>	<u>-</u>	<u>(1,456,763,268.30)</u>	<u>3,296,182,416.17</u>

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 九 金融风险(续)

### (2) 市场风险(续)

假设收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	集团	公司	集团	公司
收益率曲线向上平移				
100 个基点	15,860,413.83	23,180,153.69	16,743,589.40	18,472,634.29
收益率曲线向下平移				
100 个基点	(15,860,413.83)	(23,180,153.69)	(16,743,589.40)	(18,472,634.29)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同金融资产和付息资产的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本公司针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

### (3) 信用风险

本集团的信用风险主要是承租人无法履行合约责任的风险。

本集团对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、融资租赁款发放、租后监控和不良应收租赁款管理等环节的业务全流程实行规范化管理。通过信用风险管理相关政策制度和流程、租赁业务信息系统和租赁资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本公司各环节潜在信用风险。

经济环境变化将会对本公司的融资租赁资产产生一定的影响，其中不利的影响将增加本公司发生损失的可能性。本集团目前的营运均位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，管理层需谨慎管理其信贷风险。本集团信用风险由信审风控部负责，并由不同行业的业务部门、法务部配合执行，并定期向本集团董事会汇报资产质量。本集团已建立相关机制，制定个别承租人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度。

九 金融风险(续)

(3) 信用风险(续)

(a) 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量的金融资产的减值准备。本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。划分为阶段一和阶段二的应收租赁款，适用风险参数模型法；划分为阶段三的应收租赁款，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约的定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息

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内部评级体系为基础，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：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持可获得性的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或整个剩余存续期中在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

九 金融风险(续)

(3) 信用风险(续)

(a) 预期信用损失计量(续)

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。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。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。违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团未推翻准则关于逾期超过 30 天即为信用风险显著增加的假设。同时，本集团对于自初始评级后内部评级下调两级或两级以上，也设定为判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加的标准之一。

已发生信用减值资产的定义

在修订后的金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，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。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，债务人的债权人给予债务人平时不愿作出的让步
- 债务人发生重大财务困难
- 债务人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或者源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 九 金融风险(续)

##### (3) 信用风险(续)

##### (a) 预期信用损失计量(续)

##### 前瞻性信息

因违约概率随着经济周期变化的趋势较为显著，故本集团前瞻性调整主要集中在该参数上。由于目前可追溯的违约率历史经验有限，本集团采用定性的分析方法确定关键经济指标。考虑到大多数租赁业务的对手方属于制造业，公司采用财新制造业 PMI 作为违约率的关键经济指标。

本集团使用 **KMV-Merton** 模型对违约概率进行前瞻性调整，通过该模型把选定的宏观经济因子的预期变动传导为对违约概率的前瞻性调整。

本集团每年更新一次财新制造业 PMI 指数，频率和穆迪年度违约报告保持一致。2022 年底，基于 2012 年到 2022 年 12 月份的财新制造业 PMI 指数，分析经济指标之间的跨期内生关系，在 **KMV-Merton** 模型基础上，建立预测函数，结合专家经验判断，选取不同分位点作为不同情景的取值。除了考虑基本经济情景外，本集团也考虑了其他可能的情景及情景权重。本集团会定期重新评估情景的数量及其特征。于 2022 年度，本集团结合统计分析来确定经济情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终宏观经济假设及权重以计量相关的减值准备。于 2022 年底，减值模型对 2023 年底及以后年度的 PMI 指数的预测如下：基准情景下的预测值为 50.01；乐观情景下的预测值为 50.98，悲观情景下的预测值为 49.03。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重。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。

目前乐观情景权重 10%，基准情景权重 60%，悲观前景权重 30%。

假设乐观情景的权重上升 10%，基准情景权重下降 10%，预期信用损失减值准备将减少人民币 523.17 万元。假设 悲观情景的权重增加 10%，基准情景的情景下降 10%，则预期信用减值准备将增加人民币 904.15 万元。

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 九 金融风险(续)

##### (3) 信用风险(续)

##### (b) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，尽可能地规避风险集中于单一承租人、行业和区域。

本集团对同一承租人及行业分别设定限额，以优化信用风险结构。本集团项目前期分析承租人偿还本金和利息的能力，项目执行过程实时监管承租人实际还款状况来管理信贷风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：

##### (i) 担保

本集团通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵/质押物、保证金以及取得公司或个人的保证等。

本集团根据承租人信用状况、融资租赁业务风险程度以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行评估。其中，抵押物公允价值需经过专业评估；对于由第三方提供保证的应收租赁款，本集团会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

##### (ii) 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本集团，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

##### (c) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于融资租赁业务。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(3) 信用风险(续)

(c) 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本公司最大信用风险敞口的信息：

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2022 年 12 月 31 日	
	集团	公司
货币资金	1,070,076,007.80	1,061,549,974.28
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	326,092,746.18	326,092,746.18
买入返售金融资产	525,000,000.00	525,000,000.00
应收票据	100,000.00	-
应收账款	90,551,285.50	11,407,995.94
其他应收款	57,697,585.37	109,806,317.56
应收租赁款	12,195,574,675.06	12,195,574,675.06
其他非流动资产	8,540,000.00	8,540,000.00
	<u>14,273,632,299.91</u>	<u>14,237,971,709.02</u>
	2021 年 12 月 31 日	
	集团	公司
货币资金	952,195,152.59	948,453,673.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,159,539.73	238,159,539.73
应收票据	970,243.06	970,243.06
应收账款	51,745,311.06	7,201,550.00
其他应收款	182,837,841.28	207,724,218.65
应收租赁款	11,765,849,161.74	11,765,849,161.74
其他非流动资产	2,820,000.00	2,820,000.00
	<u>13,194,577,249.46</u>	<u>13,171,178,387.09</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，85%的表内最高风险暴露金额来自应收租赁款(2021 年 12 月 31 日：89%)。

于 2022 年 12 月 31 日，应收租赁款按阶段划分列示信息请参见附注七(10)应收租赁款。



## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 九 金融风险(续)

### (4) 流动性风险

流动性风险是指本集团在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。根据本集团业务的特点，本集团的流动风险管理构架包括：

- 通过监管未来现金流来实现日常资金管理；
- 监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；
- 管理负债到期日的集中程度；
- 与银行签订协议以建立应急预案。

下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流。

集团及公司	2022 年 12 月 31 日			
	一年以内	一到二年	二到五年	合计
按照净额结算的 衍生金融工具 现金流出	(4,995,747.53)	27,451,763.96	-	22,456,016.43

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。目前本集团截至 2022 年 12 月 31 日于各银行未使用授信额度共计人民币 44.15 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 41.62 亿元)。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

	集团				合计
	2022 年 12 月 31 日				
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
金融资产 -					
货币资金	1,070,316,030.34	-	-	-	1,070,316,030.34
应收租赁款	7,549,804,812.36	3,773,432,024.31	1,737,422,104.59	118,570,685.50	13,179,229,626.76
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	326,092,746.18	-	-	-	326,092,746.18
买入返售金融资产	525,000,000.00	-	-	-	525,000,000.00
其他非流动金融资产	-	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
其他非流动资产	2,820,000.00	5,720,000.00	-	-	8,540,000.00
金融资产合计	<u>9,474,033,588.88</u>	<u>3,779,152,024.31</u>	<u>1,737,422,104.59</u>	<u>148,570,683.74</u>	<u>15,139,178,401.52</u>
金融负债 -					
短期借款	826,183,478.36	-	-	-	826,183,478.36
应付票据	77,005,000.00	-	-	-	77,005,000.00
应付账款	36,370,218.17	-	-	-	36,370,218.17
长期借款	2,167,622,457.01	2,777,817,890.38	284,680,904.04	-	5,230,121,251.43
应付债券	2,230,089,937.64	314,438,225.54	-	-	2,544,528,163.18
其他应付款	454,386,987.05	-	-	-	454,386,987.05
长期应付款	1,308,401,309.24	855,614,942.13	320,217,908.37	-	2,484,234,159.74
其他非流动负债	11,369,724.54	10,421,033.28	3,799,760.28	-	25,590,518.10
金融负债合计	<u>7,111,429,112.01</u>	<u>3,958,292,091.33</u>	<u>608,698,572.69</u>	<u>-</u>	<u>11,678,419,776.03</u>
流动性净额	<u>2,362,604,476.87</u>	<u>(179,140,067.02)</u>	<u>1,128,723,531.90</u>	<u>148,570,683.74</u>	<u>3,460,758,625.49</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

	公司				合计
	2022 年 12 月 31 日				
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
金融资产 -					
货币资金	1,061,789,996.82	-	-	-	1,061,789,996.82
应收租赁款	7,549,804,812.36	3,773,432,024.31	1,737,422,104.59	118,570,685.50	13,179,229,626.76
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	326,092,746.18	-	-	-	326,092,746.18
买入返售金融资产	525,000,000.00	-	-	-	525,000,000.00
其他非流动资产	2,820,000.00	5,720,000.00	-	-	8,540,000.00
金融资产合计	<u>9,465,507,555.36</u>	<u>3,779,152,024.31</u>	<u>1,737,422,104.59</u>	<u>118,570,685.50</u>	<u>15,100,652,369.76</u>
金融负债 -					
短期借款	826,183,478.36	-	-	-	826,183,478.36
应付票据	77,005,000.00	-	-	-	77,005,000.00
应付账款	36,370,218.17	-	-	-	36,370,218.17
长期借款	2,167,622,457.01	2,777,817,890.38	284,680,904.04	-	5,230,121,251.43
应付债券	202,843,273.90	-	-	-	202,843,273.90
其他应付款	477,526,976.14	-	-	-	477,526,976.14
长期应付款	1,308,401,309.24	855,614,942.13	320,217,908.37	-	2,484,234,159.74
其他非流动负债	2,044,109,511.50	324,859,258.82	3,799,760.28	-	2,372,768,530.60
金融负债合计	<u>7,140,062,224.32</u>	<u>3,958,292,091.33</u>	<u>608,698,572.69</u>	-	<u>11,707,052,888.34</u>
流动性净额	<u>2,325,445,331.04</u>	<u>(179,140,067.02)</u>	<u>1,128,723,531.90</u>	<u>118,570,685.50</u>	<u>3,393,599,481.42</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

	集团				合计
	2021 年 12 月 31 日				
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
金融资产 -					
货币资金	952,562,263.70	-	-	-	952,562,263.70
应收租赁款	7,287,438,283.94	3,637,437,075.74	1,661,775,570.57	114,169,322.41	12,700,820,252.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,159,539.73	-	-	-	238,159,539.73
其他非流动金融资产	-	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
其他非流动资产	2,820,000.00	-	-	-	2,820,000.00
金融资产合计	<u>8,480,980,087.37</u>	<u>3,637,437,075.74</u>	<u>1,661,775,570.57</u>	<u>144,169,320.65</u>	<u>13,924,362,054.33</u>
金融负债 -					
短期借款	622,501,265.18	-	-	-	622,501,265.18
应付票据	47,350,000.00	-	-	-	47,350,000.00
应付账款	128,284,356.01	-	-	-	128,284,356.01
长期借款	1,898,315,371.89	1,255,640,621.77	1,851,642,741.28	-	5,005,598,734.94
应付债券	892,436,805.06	197,350,150.68	-	-	1,089,786,955.74
其他应付款	739,984,385.89	-	-	-	739,984,385.89
长期应付款	1,406,719,324.36	1,039,385,876.37	363,277,138.15	-	2,809,382,338.88
其他非流动负债	3,077,892.21	1,499,845.54	1,348,165.72	-	5,925,903.47
金融负债合计	<u>5,738,669,400.60</u>	<u>2,493,876,494.36</u>	<u>2,216,268,045.15</u>	<u>-</u>	<u>10,448,813,940.11</u>
流动性净额	<u>2,742,310,686.77</u>	<u>1,143,560,581.38</u>	<u>(554,492,474.58)</u>	<u>144,169,320.65</u>	<u>3,475,548,114.22</u>

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

	公司				合计
	2021 年 12 月 31 日				
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
金融资产 -					
货币资金	948,820,785.02	-	-	-	948,820,785.02
应收租赁款	7,287,438,283.94	3,637,437,075.74	1,661,775,570.57	114,169,322.41	12,700,820,252.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,159,539.73	-	-	-	238,159,539.73
其他非流动金融资产	-	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
其他非流动资产	2,820,000.00	-	-	-	2,820,000.00
金融资产合计	<u>8,477,238,608.69</u>	<u>3,637,437,075.74</u>	<u>1,661,775,570.57</u>	<u>144,169,320.65</u>	<u>13,920,620,575.65</u>
金融负债 -					
短期借款	622,501,265.18	-	-	-	622,501,265.18
应付票据	47,350,000.00	-	-	-	47,350,000.00
应付账款	123,732,671.72	-	-	-	123,732,671.72
长期借款	1,898,315,371.89	1,255,640,621.77	1,851,642,741.28	-	5,005,598,734.94
应付债券	417,834,794.52	197,350,150.68	-	-	615,184,945.21
其他应付款	739,984,385.89	-	-	-	739,984,385.89
长期应付款	1,406,719,324.36	1,039,385,876.37	363,277,138.15	-	2,809,382,338.88
其他非流动负债	2,902,544.54	1,499,845.54	1,348,165.72	-	5,750,555.80
金融负债合计	<u>5,259,340,358.10</u>	<u>2,493,876,494.36</u>	<u>2,216,268,045.15</u>	<u>-</u>	<u>9,969,484,897.61</u>
流动性净额	<u>3,217,898,250.59</u>	<u>1,143,560,581.38</u>	<u>(554,492,474.58)</u>	<u>144,169,320.65</u>	<u>3,951,135,678.04</u>

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 十 公允价值估计

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要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### (1) 持续以公允价值计量的资产

于 2022 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按三个层次列示如下：

本集团	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5,371,518.10	-	320,721,228.08	326,092,746.18
衍生金融工具	-	99,467,812.27	-	99,467,812.27
其他非流动金融资产	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
金融资产合计	<u>5,371,518.10</u>	<u>99,467,812.27</u>	<u>350,721,226.32</u>	<u>455,560,556.69</u>

于 2021 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按三个层次列示如下：

本集团	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	38,613,911.15	-	199,545,628.58	238,159,539.73
衍生金融工具	-	249,088.13	-	249,088.13
其他非流动金融资产	-	-	29,999,998.24	29,999,998.24
金融资产合计	<u>38,613,911.15</u>	<u>249,088.13</u>	<u>229,545,626.82</u>	<u>268,408,626.10</u>

对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、EBITDA 乘数、市净率、成本等。

君创国际融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 公允价值估计(续)

(1) 持续以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次资产变动如下：

本集团

	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	其他非流动金融资产
2022 年 1 月 1 日	199,545,628.58	29,999,998.24
本年增加	517,980,619.36	-
本年出售	(406,059,153.00)	-
计入损益的利得或损失	9,254,133.14	-
2022 年 12 月 31 日	<u>320,721,228.08</u>	<u>29,999,998.24</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

2022 年 12 月 31 日	公允价值	估值技术	名称	不可观察输入值	
				范围/加权 平均值	与公允价值之 间的关系
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产					
资管计划	30,079,609.19	产品管理 人公布资 产净值	资产 净值	1.1047	正向
私募基金	289,641,618.89	产品管理 人公布资 产净值	资产 净值	1.0397	正向
其他	1,000,000.00	成本法	成本法	1.00	正向
其他非流动金融资产	29,999,998.24	市场法	市净率	2.05	正向

## 君创国际融资租赁有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 十 公允价值估计(续)

##### (2) 非以公允价值计量的金融工具

财务报表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收租赁款、借款、应付债券、长期应付款。

(i) 货币资金，其账面价值等于其公允价值。

(ii) 应收租赁款

应收租赁款余额按照实际利率法确定，由于融资租赁业务的内含实际利率与贷款市场报价利率挂钩并随贷款市场报价利率的更新即时调整，其公允价值与账面价值近似。

(iii) 借款

有固定期限的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于浮动利率的借款利率与贷款市场报价利率挂钩并随贷款市场报价利率的更新即时调整，其公允价值与账面价值近似。

(iv) 应付债券

应付债券的公允价值按照中债估值确定，本集团采用可观察参数来确定的应付债券公允价值并将其划分为第二层次。其公允价值与账面价值近似。

#### 十一 资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团会调整资本结构。

本集团通过监控风险资产放大倍数(总资产减去银行存款后的剩余资产总额除以所有者权益)进行资本管理。本集团会实时对风险资产放大倍数进行监控，并会严格遵守《银保监会关于印发融资租赁公司监督管理暂行办法的通知》(银保监发〔2020〕22号)的要求，确保本集团的风险资产放大倍数保持在 8 倍以内的水平。