
君创国际融资租赁有限公司

公司债券年度报告

(2022年)

二〇二三年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至2022年12月31日，公司面临的风险因素与上一报告期及募集说明书所提示的风险无变化之处。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 发行人情况	6
一、 公司基本信息	6
二、 信息披露事务负责人	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	7
五、 公司业务和经营情况	8
六、 公司治理情况	11
七、 环境信息披露义务情况	13
第二节 债券事项	13
一、 公司信用类债券情况	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况	14
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况	14
四、 公司债券募集资金使用情况	14
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况	14
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况	14
七、 中介机构情况	15
第三节 报告期内重要事项	15
一、 财务报告审计情况	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	16
三、 合并报表范围调整	16
四、 资产情况	16
五、 非经营性往来占款和资金拆借	17
六、 负债情况	18
七、 利润及其他损益来源情况	20
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十	20
九、 对外担保情况	20
十、 重大诉讼情况	21
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况	21
十二、 向普通投资者披露的信息	21
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项	21
一、 发行人为可交换债券发行人	21
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人	21
三、 发行人为绿色债券发行人	21
四、 发行人为可续期公司债券发行人	21
五、 其他特定品种债券事项	21
第五节 发行人认为应当披露的其他事项	22
第六节 备查文件目录	23
财务报表	25
附件一： 发行人财务报表	25

释义

君创租赁/公司/发行人/本公司	指	君创国际融资租赁有限公司
21君创债	指	君创国际融资租赁有限公司公开发行2021年公司债券（第一期）
证券交易所、上交所	指	上海证券交易所
受托管理人	指	天风证券股份有限公司
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和或休息日）
工作日	指	周一至周五，法定节假日除外
报告期/本期	指	2022年度
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元，特别注明的除外

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	君创国际融资租赁有限公司
中文简称	君创租赁
外文名称（如有）	JC International Finance & Leasing Co., Ltd
外文缩写（如有）	JC Finance & Leasing
法定代表人	李思明
注册资本（万元）	221,462.5329
实缴资本（万元）	221,462.5329
注册地址	上海市 黄浦区湖滨路168号28楼2801-2820室
办公地址	上海市 黄浦区湖滨路168号28楼2801-2820室
办公地址的邮政编码	200021
公司网址（如有）	http://www.jclegend.com/
电子信箱	Shiyu.Luo@jclegend.com

二、信息披露事务负责人

姓名	李岩
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	总经理
联系地址	上海市黄浦区湖滨路168号28楼2801-2820室
电话	021-23291188
传真	021-23291199
电子信箱	Yan.Li@jclegend.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：君创金融集团有限公司

报告期末实际控制人名称：君创金融集团有限公司

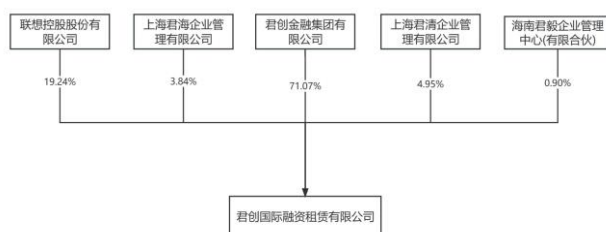
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：持股比例为71.0693%，无受限情形。

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：持股比例为71.0693%，无受限情形。

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数0%。

¹均包含股份，下同。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：李思明

发行人的董事长或执行董事：李思明

发行人的其他董事：舒悦、张生明

发行人的监事：吴绍臣

发行人的总经理：李岩

发行人的财务负责人：王广永

发行人的其他非董事高级管理人员：李岩、段亚伟

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

（1）公司业务范围：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。

（2）主要产品（或服务）：融资租赁业务

（3）经营模式

君创租赁为不同行业、不同类型的设备资产提供直接租赁和售后回租服务，具体业务模式包括直接租赁和售后回租。

直接租赁：由承租人根据自身需求选择拟租赁的设备，君创租赁作为出租人，与承租人签订融资租赁合同，并向承租人指定的设备供应商支付货款购买承租人所需的设备，承租人按照融资租赁合同约定，履行按时向出租人支付租金的义务。在租赁期内未经君创租赁同意，直接融资租赁合同一般不可撤销，租赁期满后，承租人可选择按既定面值购买所租赁资产的所有权。

售后回租：主要以承租人现有的设备开展作为租赁物开展交易，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向发行人出售所有权清晰的自有设备，将设备所有权转让给公司后，再以向出租人租赁设备的形式继续保有其对设备的使用权，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。该类业务帮助承租人盘活存量资产，提高资产使用效率，满足融资需求。租赁期内，承租人按照售后回租合同约定，履行按时向出租人支付租金的义务。在租赁期内未经发行人同意，直接融资租赁合同一般不可撤销，租赁期满后，承租人可选择按既定面值购买所租赁资产的所有权。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

我国的融资租赁业起步较晚，自上世纪80年代开展租赁业以来，我国现代租赁业经历了四个时期：高速成长期（1981年-1987年）、行业整顿期（1988年-1998年）、法制建设期（1999年-2003年）和恢复活力及健康发展期（2004年以后）。

融资租赁发展特点：外资租赁企业大幅增加、国际合作继续拓展、租赁企业继续拓展资金渠道、更多地区采取措施发展融资租赁业。

行业前景：租赁业在发达国家被誉为“朝阳产业”，是与银行信贷、资本市场并驾齐驱的三大金融工具之一，在国民经济和市场体系发展中扮演着重要的角色。中国租赁业的现状与中国高速发展的经济水平很不相称，从另一角度来看，也说明中国租赁业前景广阔，商机无限。近年来，国外一些知名租赁企业纷纷进入中国也印证了这一点。国际经验证明，租赁在促进设备销售进而拉动经济增长方面可以发挥巨大的作用，在很多国家租赁已成为仅次于银行信贷的设备融资方式，车辆、飞机、办公设备等领域的租赁份额甚至已经超过银行信贷。中国经济多年来以10%左右的速度快速发

展，固定资产投资巨大，其中蕴藏着大量的租赁业务发展机遇。未来融资租赁行业在完善相关体制建设，不断加强监督管理等多方面的努力下，中国融资租赁业的前景会越来越光明。目前，在“十四五”规划的指引下，在下一个五年的战略区间内，伴随着中国经济增长方式的转变和经济结构的转型，在工业装备、建设、印刷、航运、医疗、教育、航空等行业将产生庞大的设备融资需求，而中小企业将日益成为国民经济发展的中流砥柱，这些都为中国融资租赁业提供了良好的发展机遇和巨大的市场空间。因此，在未来中国融资租赁业将持续高速发展，践行成为产业和金融结合的最佳纽带，并对国民经济各行业的发展起重要的助推作用。

君创租赁的竞争优势：

（1）资本金情况：发行人截至本期募集说明书签署之日注册资本为20.20亿人民币，从行业整体资本金规模来看相对较好。良好的资本金基础为发行人的稳健、可持续发展提供了一定的保障。

（2）股东背景强大：联想控股直接和间接持有发行人90.31%的股权。联想控股始终坚持“产业报国”的初心，以创立和构建支柱型产业为长期发展的核心目标，担保人通过直接投资或者管理投资基金等方式为产业集聚资源，或者作为大股东直接负责运营管理，或者通过良好的治理架构支持优秀的合作伙伴或管理团队，实现企业发展的目标，目前已经形成了“产业运营”和“产业孵化与投资”两大业务板块协同发展的良好局面。

（3）资深管理团队：君创租赁核心管理团队均拥有丰富的海内外知名融资租赁公司的管理经验，平均工作年限 ≥ 20 年，租赁行业的平均从业时间 ≥ 10 年。公司核心管理层秉承稳健发展、诚信经营、锐意进取的精神带领公司。

（4）稳健的人力资源储备：君创租赁员工大多为与公司业务相关的专业背景。除构建多元化的教育背景、丰富的从业经验的团队以外，注重人力资源的储备以适配公司的战略发展目标。君创租赁建立了良好的人员培训体系，以“专业知识+项目实战”并轨的导师带教体制，储备并由内部培养了大量的优秀人才并实现了业务团队的梯队化，为公司业务发展奠定了重要的人力资源保障基础。

（5）良好的风险把控能力：融资租赁行业的盈利能力很大一部分取决于经营者对风险的准确判断。君创租赁自成立以来实现了资产规模及盈利的跨越式增长，得益于君创租赁始终秉承的“资产安全为第一要义”的理念，公司的风险规模始终保持在理想状态。

（6）聚焦优势产业：君创租赁在成立初期通过开拓风险相对较低的公共服务类业务构建了稳定的基础资产磐石。君创租赁根据公司既定的战略发展目标，锁定诸多经济新增长点，聚焦于符合国家战略或具有弱周期性的消费类产业，经过缜密的行业论证及业务孵化，开发了以下细分业务板块：医疗健康、先进制造、节能环保、农牧食品、文旅消费、交通物流，并在行业内已初步形成了品牌影响力及商业口碑。

（7）多元化资金来源：自成立以来，君创租赁已与超过30家金融机构开展业务合作，金融机构类型包括四大商业银行、股份制商业银行、城市及农业商业银行、外资银行及金融租赁公司。同时，君创租赁还通过直接融资市场发行了多项债务工具，包括资产支持专项计划、ABN、PPN、北交所债务融资工具等。发行人所有融资业务均保持了优异的信用记录。君创租赁根据内部及外部环境的变化，通过灵活调整资金来源及结构，保障了资金使用效率以及其与资产增产需求的适配性。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力没有产生较大影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据10%以上业

务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

（1）业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
融资租赁	8.83	5.12	42.02	65.90	8.47	4.49	46.99	73.46
供应链物流	2.36	2.28	3.39	17.61	1.18	1.16	1.39	10.23
服务	2.17	0.06	97.24	16.19	1.88	0.05	97.17	16.31
经营性租赁租金	0.04	0.04	0.00	0.30	-	-	-	-
合计	13.40	7.51	-	100.00	11.53	5.70	-	100.00

（2）各产品（或服务）情况

适用 不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润10%以上的产品（或服务），或者在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
融资租赁	融资租赁	8.83	5.12	42.02	4.25	14.03	-10.58%
服务	服务	2.17	0.06	97.24	15.43%	20.00	0.07
合计	—	11.00	5.18	—	-	-	—

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

报告期内，公司供应链物流业务营业收入、营业成本和毛利率指标变动在20%以上，主要是由于公司该项业务规模增加，导致营业收入和营业成本相应上升，业务毛利率增

加；报告期内，公司新增租金租赁业务，该项业务规模较小，对公司营业收入和净利润规模影响较小。报告期内，由于融资租赁业务成本增加，导致公司该项业务较去年有所上升，从而导致毛利率降低。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

君创租赁以融资租赁作为基础业务，是公司主要收入及利润来源，构成了公司稳健经营及发展的磐石。随着公司的持续经营、根据公司战略发展目标，未来将计划开展经营租赁、二手设备买卖等业务，逐步成为“融资租赁+经营租赁+资产管理”并轨发展的综合租赁服务商。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

可能面对的风险：

（1）国内宏观经济承压，资产质量变化需关注。2020年以来，新冠肺炎疫情对国内经济影响较大，未来公司经营重点区域信用风险以及公司自身资产质量变化仍需关注。

（2）公司债务结构偏短期，面临一定集中偿付压力。近年来，公司短期债务占比有所提高，面临一定集中偿付压力，需关注公司的流动性管理情况。

（3）全球PC市场竞争激烈，且受到新冠肺炎疫情和中美关系不稳定的不利影响。全球市场PC市场竞争激烈，2020年和2021年受疫情影响，出货量大幅下降，联想控股IT业务面临较大的运营压力；中美贸易关系的不稳定性，使联想控股IT业务未来面临一定经营风险。此外，联想控股业务众多，管理难度较大。

应对措施：

（1）针对发行人自身风险的应对措施

针对自身的风险，君创租赁近年来陆续制定了一系列内部管理制度和财务规则，将不断改革和优化内部管理体系，建立起适应公司业务特点的组织构架，并进一步完善公司法人治理结构，完善项目经理责任制和业务流程管理，规范运作，防范经营风险，保证公司的健康发展。

（2）针对外部环境和产业政策风险的应对措施

针对可能出现的外部环境和产业政策风险，君创租赁通过强化内部管理，降低可控成本，提高经营效益。同时，君创租赁将实时跟踪研习行业政策导向，加强对国家产业结构、产业政策及其它相关政策的深入研究，提前采取相应的措施以降低产业政策变动所造成的影响。

（3）针对担保风险的应对措施

发行人的担保人为其控股股东，针对可能出现的担保风险，君创租赁将持续关注担保人的生产经营、资信以及财务情况。当担保人发生影响其担保的不利变化时，启动预警机制，通过其他方式为本期债券的偿付提供保障。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

（二） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

1. 业务独立

在业务上，公司拥有独立的业务体系，与控股股东之间不存在同业竞争或业务上依赖于股东的情况。

2. 人员独立

公司董事、监事和高级管理人员的任职，均遵循《公司法》、《公司章程》等规定的程序进行。公司总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员均在公司工作并领取薪酬。

3. 资产独立

公司资产完整，产权清晰，独立于公司的股东。公司控股股东、实际控制人及其控制的企业不存在违规占用发行人资金、资产和其他资源的情况。

4. 机构独立

公司自设立以来已按照《公司法》等法律法规的要求建立并健全了公司治理结构，董事会、监事会和管理层均独立运行，并设有独立的职能部门，各职能部门在公司管理层的领导下依照部门规章制度独立运作，拥有独立运行的决策管理体系、制度体系和职能体系，不存在与控股股东及其他关联方混合运作的情况。

5. 财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员，建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务管理制度。公司开设了独立的银行账户，依法单独在税务部门办理相关税务登记，依法独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人或主要关联方混合纳税的情形。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

公司章程第十九条明确约定：董事会是公司的最高权力机构，决定公司的一切重大事项。关联交易决策由君创租赁董事会决定，并出具有效董事会决议。

发行人将安排专门人员负责信息披露事务以及投资者关系管理，发行人将遵循真实、准确、完整及时的信息披露原则，按照中国证监会、证券业协会及上交所等机构的有关规定和《债券受托管理协议》的约定进行重大事项信息披露，使发行人偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和出资人的监督，防范偿债风险。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
货币资金	228.21
其他应收款	5,971.48
其他应付款	2,989.78
利息支出	8.52

2. 其他关联交易

适用 不适用

3. 担保情况

适用 不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的

适用 不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

□是 √否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

□是 √否

第二节 债券事项**一、 公司信用类债券情况**

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	君创国际融资租赁有限公司公开发行2021年公司债券（第一期）
2、债券简称	21 君创债
3、债券代码	175898.SH
4、发行日	2021年3月25日
5、起息日	2021年3月30日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2024年3月30日
8、债券余额	1.95
9、截止报告期末的利率(%)	5.30
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	天风证券股份有限公司
13、受托管理人	天风证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交，点击成交，询价成交，竞买成交，协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：175898.SH

债券简称：21君创债

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权

其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

是 否

三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款

本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码：175898.SH

债券简称：21君创债

债券约定的投资者保护条款名称：

1、设立专门的偿付工作小组；2、制定并严格执行资金管理计划；3、制定《债券持有人会议规则》；4、充分发挥债券受托管理人的作用；5、严格履行信息披露义务。

投资者保护条款的触发和执行情况：

是 否

四、 公司债券募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改

公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况**（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况**

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：175898.SH

债券简称	21君创债
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	担保：21君创债由联想控股股份有限公司提供全额不可撤销连带责任保证担保。 偿债计划：本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券到期一次还本。其他偿债保障措施：1、设立专门的偿付工作小组；2、制定并严格执行资金管理计划；3、制定《债券持有人会议规则》；4、充分发挥债券受托

	管理人的作用；5、严格履行信息披露义务
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内偿债计划及其他偿债保障措施已按约定执行。

七、 中介机构情况

（一） 出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	上海市黄浦区湖滨路202号普华永道中心11楼
签字会计师姓名	马颖旒、竺秋涵

（二） 受托管理人/债权代理人

债券代码	175898.SH
债券简称	21君创债
名称	天风证券股份有限公司
办公地址	湖北省武汉市武昌区中北路217号天风大厦2号楼21层
联系人	胡前超
联系电话	027-87263059

（三） 资信评级机构

适用 不适用

债券代码	175898.SH
债券简称	21君创债
名称	联合信用评级有限公司
办公地址	天津市南开区水上公园北道38爱丽园公寓508

（四） 报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第三节 报告期内重要事项

一、 财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、 合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表10%以上

□适用 √不适用

四、 资产情况**（一） 资产及变动情况**

1. 占发行人合并报表范围总资产10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
一年内到期的非流动资产	主要为应收租赁款

2. 公司存在期末余额变动比例超过30%的资产项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
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	2.26	238,159,539.73	36.92
衍生金融资产	99,467,812.27	0.69	5,936,535.86	1,575.52
应收票据	100,000.00	0.00	970,243.06	-89.69
应收账款	89,138,079.91	0.62	49,766,732.11	79.11
其他应收款	55,459,685.37	0.38	182,837,841.28	-69.67
固定资产	32,843,677.37	0.23	21,448,219.87	53.13
长期待摊费用	37,683,452.39	0.26	62,189,866.87	-39.41
其他非流动资产	28,310,299.87	0.20	9,146,034.59	209.54

发生变动的原因：

1、2022年末，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较上年末变动比例为36.92%，主要系债权投资增加所致；

2、2022年末，衍生金融资产较上年末变动比例为1575.52%，主要系交叉货币利率互换

合约增加所致；

3、2022年末，应收票据较上年末变动比例为-89.69%，主要系部分应收票据的款项收回所致。

4、2022年末，应收账款较上年末变动比例为79.11%，主要系应收费用增加所致；

5、2022年末，其他应收款较上年末变动比例为-69.67%，主要系关联公司往来减少所致；

6、2022年末，固定资产较上年末变动比例为53.13%，主要系经营性租赁资产增加所致；

7、2022年末，长期待摊费用较上年末变动比例为-39.41%，主要系融资费用摊销所致；

8、2022年末，其他非流动资产较上年末变动比例为209.54%，主要系使用权资产增加所致。

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	19,766.39	19,766.39	-	18.47
合计	19,766.39	19,766.39	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产10%

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

适用 不适用

五、 非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.00亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00亿元，收回：0.00亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

0.00

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的10%：

是 否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

六、 负债情况**（一） 有息债务及其变动情况****1. 发行人债务结构情况**

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为84.31亿元和95.93亿元，报告期内有息债务余额同比变动13.79%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	1.95	-	-	1.95	2.03
银行贷款	-	15.37	13.13	29.52	58.02	60.48
非银行金融机构贷款	-	7.23	2.71	3.34	13.28	13.84
其他有息债务	-	12.24	7.35	3.09	22.68	23.64

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额1.95亿元，企业债券余额0.00亿元，非金融企业债务融资工具余额22.68亿元，且共有10.05亿元公司信用类债券在2023年5至12月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为84.31亿元和95.94亿元，报告期内有息债务余额同比变动13.79%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	1.95	-	-	1.95	2.03
银行贷款	-	15.37	13.13	29.52	58.02	60.48
非银行金融机构贷款	-	7.23	2.71	3.34	13.28	13.84

其他有息 债务	-	12.24	7.35	3.09	22.68	23.64
------------	---	-------	------	------	-------	-------

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额1.95亿元，企业债券余额0.00亿元，非金融企业债务融资工具余额22.68亿元，且共有10.05亿元公司信用类债券在2023年5至12月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额0.00亿元人民币，且在2023年5至12月内到期的境外债券余额为0.00亿元人民币。

（二） 报告期末存在逾期金额超过1000万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

（三） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过30%的负债项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债 总额的比例（% ）	上年末余额	变动比例 （%）
短期借款	803,668,099.45	7.24	609,033,636.33	31.96
应付票据	77,005,000.00	0.69	47,350,000.00	62.63
应付账款	36,371,826.21	0.33	128,295,356.01	-71.65
应交税费	27,425,784.75	0.25	57,283,731.72	-52.12
其他应付款	205,114,170.13	1.85	510,477,869.79	-59.82
其他流动负债	4,729,119.01	0.04	3,609,163.43	31.03
一年内到期的非 流动负债	5,441,704,662.61	49.06	4,009,709,211.30	35.71
应付债券	304,425,567.16	2.74	191,975,706.93	58.58
合同负债	5,618,647.54	0.05	17,563,642.90	-68.01
其他非流动负债	13,752,660.46	0.12	2,663,545.21	416.33

发生变动的原因：

- 1、2022年末，短期借款较上年末变动比例为31.96%，主要系银行保证借款增加所致；
- 2、2022年末，应付票据较上年末变动比例为62.73%，主要系银行承兑汇票增加所致；

- 3、2022年末，应付账款较上年末变动比例为-71.65%，主要系租赁设备款减少所致；
- 4、2022年末，应交税费较上年末变动比例为-52.12%，主要系应交企业所得税减少所致；
- 5、2022年末，其他应付款较上年末变动比例为-59.82%，主要系应付融资款减少所致；
- 6、2022年末，其他流动负债较上年末变动比例为31.03%，主要系待转销项税额增加所致；
- 7、2022年末，一年内到期的非流动负债较上年末变动比例为35.71%，主要系应付债券增加所致；
- 8、2022年末，应付债券较上年末变动比例为58.58%，主要系资产支持票据增加所致；
- 9、2022年末，合同负债较上年末变动比例为-68.01%，主要系递延收入减少所致；
- 10、2022年末，其他非流动负债较上年末变动比例为416.33%，主要系租赁负债增加所致；

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

七、 利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：3.59亿元

报告期非经常性损益总额：0.34亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到20%以上

适用 不适用

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

九、 对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0.00亿元

报告期末对外担保的余额：0.00亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产10%：是 否

十、 重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、 发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、 发行人为绿色债券发行人

适用 不适用

四、 发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、 其他特定品种债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）

；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，

<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(本页无正文，为《君创国际融资租赁有限公司公司债券 2022 年年度报告》之签章页)



君创国际融资租赁有限公司

2023年4月28日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：君创国际融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,070,076,007.80	952,195,152.59
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	326,092,746.18	238,159,539.73
衍生金融资产	99,467,812.27	5,936,535.86
应收票据	100,000.00	970,243.06
应收账款	89,138,079.91	49,766,732.11
应收款项融资		
预付款项	9,339,126.55	9,217,390.59
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	55,459,685.37	182,837,841.28
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	525,000,000.00	
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	6,922,154,125.90	6,668,378,975.84
其他流动资产	40,274,459.43	39,901,976.10
流动资产合计	9,137,102,043.41	8,147,364,387.16
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	29,999,998.24	29,999,998.24
应收租赁款	5,076,100,911.21	4,913,965,774.82
投资性房地产		
固定资产	32,843,677.37	21,448,219.87
在建工程	1,582,568.02	1,346,522.32
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,456,601.28	4,132,610.73
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	37,683,452.39	62,189,866.87
递延所得税资产	89,614,285.62	106,209,110.99
其他非流动资产	28,310,299.87	9,146,034.59
非流动资产合计	5,300,591,794.00	5,148,438,138.43
资产总计	14,437,693,837.41	13,295,802,525.59
流动负债：		
短期借款	803,668,099.45	609,033,636.33
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		5,687,447.73
应付票据	77,005,000.00	47,350,000.00
应付账款	36,371,826.21	128,295,356.01
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	48,231,158.80	54,217,308.53
应交税费	27,425,784.75	57,283,731.72
其他应付款	205,114,170.13	510,477,869.79
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,441,704,662.61	4,009,709,211.30
其他流动负债	4,729,119.01	3,609,163.43

流动负债合计	6,644,249,820.96	5,425,663,724.84
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,952,163,678.21	3,029,879,555.85
应付债券	304,425,567.16	191,975,706.93
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,172,741,419.13	1,395,260,713.13
合同负债	5,618,647.54	17,563,642.90
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	13,752,660.46	2,663,545.21
非流动负债合计	4,448,701,972.50	4,637,343,164.02
负债合计	11,092,951,793.46	10,063,006,888.86
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,039,462,533.00	2,020,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	52,470,989.40	43,452,243.70
减：库存股		
其他综合收益	37,288,375.60	2,136,812.30
专项储备		
盈余公积	149,191,870.15	122,352,295.21
一般风险准备		
未分配利润	1,066,328,275.80	1,044,854,285.52
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,344,742,043.95	3,232,795,636.73
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	3,344,742,043.95	3,232,795,636.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	14,437,693,837.41	13,295,802,525.59

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：君创国际融资租赁有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产:		
货币资金	1,061,549,974.28	948,453,673.91
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	326,092,746.18	238,159,539.73
买入返售金融资产	525,000,000.00	-
衍生金融资产	99,467,812.27	5,936,535.86
应收票据		970,243.06
应收账款	11,407,995.94	7,201,550.00
应收款项融资		
预付款项	4,268,741.35	8,053,534.76
其他应收款	109,806,317.56	207,724,218.65
其中: 应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	6,922,154,125.90	6,668,378,975.84
其他流动资产	37,957,840.81	38,023,035.56
流动资产合计	9,097,705,554.29	8,122,901,307.37
非流动资产:		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	5,076,100,911.21	4,913,965,774.82
应收租赁款		
长期股权投资	80,000,000.00	80,000,000.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	31,561,997.42	19,125,007.50
在建工程	1,582,568.02	627,806.82
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,068,036.07	3,408,604.76
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	37,683,452.39	62,189,866.87

递延所得税资产	88,826,744.54	106,058,815.96
其他非流动资产	28,310,299.87	9,004,980.70
非流动资产合计	5,347,134,009.52	5,194,380,857.43
资产总计	14,444,839,563.81	13,317,282,164.80
流动负债：		
短期借款	803,668,099.45	609,033,636.33
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		5,687,447.73
应付票据	77,005,000.00	47,350,000.00
应付账款	20,224,785.17	123,732,671.72
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	48,170,748.72	51,826,610.50
应交税费	27,316,495.31	57,247,208.33
其他应付款	228,221,224.16	536,612,060.82
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,441,704,662.61	4,009,535,359.09
其他流动负债	2,129,138.39	1,782,627.14
流动负债合计	6,648,440,153.81	5,442,807,621.66
非流动负债：		
长期借款	2,952,163,678.21	3,029,879,555.85
应付债券		191,975,706.93
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,172,741,419.13	1,395,260,713.13
合同负债	5,618,647.54	17,563,642.90
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	318,178,227.62	2,663,545.21
非流动负债合计	4,448,701,972.50	4,637,343,164.02
负债合计	11,097,142,126.31	10,080,150,785.68
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,039,462,533.00	2,020,000,000.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	52,470,989.40	43,452,243.70
减：库存股		
其他综合收益	37,288,375.60	2,136,812.30
专项储备		
盈余公积	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（或股东权益）合计	3,347,697,437.50	3,237,131,379.12
负债和所有者权益（或股东权益）总计	14,444,839,563.81	13,317,282,164.80

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

合并利润表
2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业总收入	1,340,437,402.61	1,152,675,082.24
其中：营业收入	1,340,437,402.61	1,152,675,082.24
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	970,209,463.41	726,071,804.24
其中：营业成本	750,897,867.76	570,481,341.83
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	7,672,785.94	1,652,664.75
销售费用	3,083,858.82	3,010,550.12
管理费用	171,421,929.98	177,804,286.18
研发费用		
财务费用	37,133,020.91	-26,877,038.64
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	33,002,295.66	33,573,092.38
投资收益（损失以“-”号填列）	17,168,503.12	-3,034,053.77

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,027,844.40	-97,410.95
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-67,995,215.97	-78,907,524.92
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	798,238.10	2,117.56
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	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
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	359,399,306.16	378,607,504.93
减：所得税费用	-89,623,207.94	-97,286,345.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	269,776,098.22	281,321,159.13
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	269,776,098.22	281,321,159.13
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	269,776,098.22	281,321,159.13
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	35,151,563.30	2,136,812.30
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.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		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	35,151,563.30	2,136,812.30
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	35,151,563.30	2,136,812.30
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）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	304,927,661.52	283,457,971.43
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		
（二）归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00元，上期被合并方实现的净利润为：0.00元。

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

母公司利润表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业收入	1,104,237,152.65	1,034,998,983.00
减：营业成本	522,731,482.48	454,445,285.84
税金及附加	7,577,144.28	1,569,402.59

销售费用		
管理费用	169,888,424.89	176,457,380.45
研发费用		
财务费用	37,173,985.92	-26,883,532.71
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	33,002,295.66	33,573,092.38
投资收益（损失以“-”号填列）	17,168,503.12	-3,034,053.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,027,844.40	-97,410.95
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-65,229,864.83	-77,939,509.49
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	798,238.10	2,117.56
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	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（亏损总额以“-”号填列）	358,650,907.05	382,381,408.61
减：所得税费用	90,255,157.67	97,254,219.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	268,395,749.38	285,127,188.82
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	268,395,749.38	285,127,188.82
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	35,151,563.30	2,136,812.30
（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	35,151,563.30	2,136,812.30
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	35,151,563.30	2,136,812.30
8. 外币财务报表折算差额		
9. 其他		
六、综合收益总额	303,547,312.68	287,264,001.12
七、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

合并现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		

收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计	10,211,456,620.62	9,470,587,206.71
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计	10,382,594,086.11	9,590,585,518.42
经营活动产生的现金流量净额	-171,137,465.49	-119,998,311.71
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		
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	529,503,251.05	439,235,739.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支		

付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,122,400,569.36	679,822,309.31
投资活动产生的现金流量净额	-592,897,318.31	-240,586,569.68
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	7,755,774,867.91	8,484,206,984.36
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	7,032,605,343.38	7,537,709,438.41
筹资活动产生的现金流量净额	723,169,524.53	946,497,545.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,806,219.72	-1,585,886.63
五、现金及现金等价物净增加额	-31,059,039.55	584,326,777.93
加：期初现金及现金等价物余额	903,471,152.59	319,144,374.66
六、期末现金及现金等价物余额	872,412,113.04	903,471,152.59

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

母公司现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	9,805,609,378.78	9,327,639,391.79
收到的税费返还	5,751,066.31	14,735,989.23
收到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	9,961,789,123.97	9,364,493,234.47
购买商品、接受劳务支付的现金	9,823,115,570.06	9,230,579,437.70
支付给职工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	10,139,172,066.22	9,495,385,050.18
经营活动产生的现金流量净额	-177,382,942.25	-130,891,815.71
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	529,424,915.71	436,302,317.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,109.99	1,504.42
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	529,428,025.70	436,303,822.07
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
投资支付的现金	1,118,992,359.45	667,791,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,122,183,870.32	669,955,987.48
投资活动产生的现金流量净额	-592,755,844.62	-233,652,165.41
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	19,462,533.00	
取得借款收到的现金	7,736,312,334.91	8,472,316,773.17
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	7,755,774,867.91	8,485,038,719.22
偿还债务支付的现金	6,713,007,973.23	7,452,173,931.39
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	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	7,031,285,895.15	7,537,495,124.58
筹资活动产生的现金流量	724,488,972.76	947,543,594.64

净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,806,219.72	-1,585,886.63
五、现金及现金等价物净增加额	-35,843,594.39	581,413,726.89
加：期初现金及现金等价物余额	899,729,673.91	318,315,947.02
六、期末现金及现金等价物余额	863,886,079.52	899,729,673.91

公司负责人：李思明 主管会计工作负责人：王广永 会计机构负责人：高慧

