

一汽租赁有限公司
二〇二三年度
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
合并及公司资产减值准备情况表	9-10
财务报表附注	11-79

审计报告

致同审字（2024）第 110B010170 号

一汽租赁有限公司：

一、审计意见

我们审计了一汽租赁有限公司（以下简称一汽租赁公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 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、2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了一汽租赁公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于一汽租赁公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

一汽租赁公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估一汽租赁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一汽租赁公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督一汽租赁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：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对一汽租赁公司的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一汽租赁公司不能持续经营。

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

(6) 就一汽租赁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，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·北京

二〇二四年四月十二日



合并及公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：一汽租赁有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	八、1	2,421,508,572.72	1,043,600,413.44	3,141,781,750.04	2,374,107,928.90
△结算备付金					
△拆出资金					
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	八、2	12,402,871.21	12,402,871.21	25,396,781.28	25,396,781.28
应收款项融资					
预付款项	八、3	17,542,341.38	17,539,811.13	30,529,452.55	30,385,397.09
应收资金集中管理款					
其他应收款	八、4及十三、1	10,466,515.85	9,575,122.21	34,808,413.78	34,027,197.60
其中：应收股利					
△买入返售金融资产					
存货					
其中：原材料					
库存商品（产成品）					
合同资产	八、5	60,295,959.65	60,295,959.65	31,288,656.21	31,288,656.21
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	八、6	277,162,285.85	271,053,505.65	241,816,367.99	228,522,464.12
流动资产合计		2,799,378,546.66	1,414,467,683.29	3,505,621,421.85	2,723,728,425.20
非流动资产：					
△发放贷款和垫款					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款	八、7	74,394,015,412.60	73,576,082,926.33	61,890,842,844.02	59,246,846,038.60
长期股权投资	十三、2		1,727,689,598.01		1,727,689,598.01
其他权益工具投资					
其他非流动金融资产	八、8	114,263,000.00	114,263,000.00	67,704,210.36	67,704,210.36
投资性房地产					
固定资产	八、9	1,038,767,660.75	1,038,547,633.94	712,448,921.81	712,278,807.79
其中：固定资产原价	八、9	1,320,463,063.20	1,319,001,259.36	868,503,747.79	867,264,156.95
累计折旧	八、9	148,087,277.36	146,845,500.33	54,655,985.57	53,586,508.75
固定资产减值准备	八、9	133,608,125.09	133,608,125.09	101,398,840.41	101,398,840.41
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产	八、10	8,939,503.29	7,708,728.81	10,309,875.81	8,567,269.61
无形资产	八、11	106,308,987.95	81,427,636.12	86,414,631.82	61,542,814.78
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	八、12	1,360,748,568.10	1,359,379,219.52	636,458,931.06	630,751,442.19
递延所得税资产	八、13	699,846,718.08	685,558,219.19	552,393,016.00	540,212,016.66
其他非流动资产					
其中：特准储备物资					
非流动资产合计		77,722,889,850.77	78,590,656,961.92	63,956,572,430.88	62,995,592,198.00
资产总计		80,522,268,397.43	80,005,124,645.21	67,462,193,852.73	65,719,320,623.20



合并及公司资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：一汽租赁有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	八、14	48,482,563,084.42	48,482,563,084.42	30,125,418,493.33	30,125,418,493.33
△向中央银行借款					
△拆入资金					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款	八、15	116,166,000.00	116,166,000.00	641,250,000.00	641,250,000.00
预收款项					
合同负债	八、16			140,176.98	140,176.98
△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	八、17	32,652,349.95	28,399,812.32	31,026,877.77	27,924,034.20
其中：应付工资	八、17	26,326,115.33	23,245,742.15	25,551,683.19	23,479,436.00
应付福利费					
应交税费	八、18	253,204,851.58	252,942,632.33	166,712,938.09	165,334,263.24
其中：应交税金	八、18	253,197,436.03	252,942,632.33	164,720,907.90	163,394,071.30
其他应付款	八、19	710,904,276.22	672,319,711.08	763,323,171.82	625,409,661.69
其中：应付股利					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	八、20	5,506,634.91	4,859,647.56	15,011,870,833.34	14,011,045,833.34
其他流动负债	八、21	8,044,723,080.52	8,044,028,655.16	1,480,055,582.45	1,476,014,773.92
流动负债合计		57,645,720,277.60	57,601,279,542.87	48,219,798,073.78	47,072,537,236.70
非流动负债：					
长期借款	八、22				
应付债券	八、23	4,025,669,315.06	4,025,669,315.06	3,038,432,876.77	3,038,432,876.77
其中：优先股					
永续债					
租赁负债	八、24	4,200,176.35	3,510,748.65	9,756,147.62	8,044,385.17
长期应付款					
长期应付职工薪酬					
预计负债	八、25	105,711,956.60	105,711,956.60	195,275,797.86	195,275,797.86
递延收益					
递延所得税负债	八、13	6,300,452.82	5,945,078.38	7,832,171.35	7,725,114.32
其他非流动负债	八、26	7,872,780,100.00	7,872,780,100.00	5,986,221,800.00	5,986,221,800.00
其中：特准储备基金					
非流动负债合计		12,014,662,000.83	12,013,617,198.69	9,237,518,793.60	9,235,699,974.12
负 债 合 计		69,660,382,278.43	69,614,896,741.56	57,457,316,867.38	56,308,237,210.82
所有者权益：					
实收资本	八、27	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00
国家资本					
国有法人资本	八、27	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00
集体资本					
民营资本					
外商资本					
实收资本净额	八、27	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	八、28	1,482,017,231.95	1,727,689,598.01	1,482,017,231.95	1,727,689,598.01
减：库存股					
其他综合收益					
其中：外币报表折算差额					
专项储备					
盈余公积	八、29	527,361,672.25	527,361,672.25	378,601,257.05	378,601,257.05
其中：法定公积金	八、29	527,361,672.25	527,361,672.25	378,601,257.05	378,601,257.05
任意公积金					
△一般风险准备	八、30	865,453,544.09	778,400,692.68	731,762,502.03	644,709,650.62
未分配利润	八、31	2,537,863,443.44	2,456,775,940.71	1,932,480,063.50	1,760,082,906.70
归属于母公司所有者权益合计		10,312,695,891.73	10,390,227,903.65	9,424,861,054.53	9,411,083,412.38
*少数股东权益		549,190,227.27		580,015,930.82	
所有者权益合计		10,861,886,119.00	10,390,227,903.65	10,004,876,985.35	9,411,083,412.38
负债和所有者权益总计		80,522,268,397.43	80,005,124,645.21	67,462,193,852.73	65,719,320,623.20

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并及公司利润表

2023年度

编制单位：大恒租赁有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入		4,962,257,806.99	4,913,184,834.33	4,150,550,908.25	3,880,334,069.11
其中：营业收入	八、32及十三、3	4,962,257,806.99	4,913,184,834.33	4,150,550,908.25	3,880,334,069.11
△利息收入					
△手续费及佣金收入					
二、营业总成本		2,642,388,658.24	2,659,591,845.30	2,196,782,607.11	2,104,649,996.83
其中：营业成本	八、32及十三、3	1,543,296,193.78	1,573,034,304.25	1,504,175,569.72	1,461,462,930.99
△利息支出					
△手续费及佣金支出					
税金及附加		23,871,720.22	22,276,468.85	23,440,467.96	22,257,639.20
销售费用	八、33	968,146,570.86	951,342,398.55	566,623,143.09	538,298,547.35
管理费用	八、34	162,718,513.95	141,516,543.55	137,948,564.85	111,651,317.81
研发费用					
财务费用	八、35	-55,644,340.57	-28,577,869.90	-35,405,138.51	-29,020,438.52
其中：利息费用	八、35	1,675,464.57	1,534,906.36		
利息收入	八、35	62,731,953.60	35,470,630.81	37,216,069.20	30,787,364.79
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）					
其他					
加：其他收益	八、36	194,752,958.08	194,708,765.53	249,404,257.54	210,311,852.09
投资收益（损失以“-”号填列）	八、37及十三、4	17,607,092.59	142,221,045.36	12,363,930.95	173,749,037.97
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）	八、38	-16,148,682.97	-16,148,682.97	15,617,443.83	15,617,443.83
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、39	-537,747,294.26	-530,251,453.04	-397,647,215.94	-433,955,650.25
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、40	-36,475,483.09	-36,475,483.09	-95,406,416.34	-95,406,416.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、41	9,045,635.27	9,140,508.22	16,190,159.92	16,190,159.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,950,903,374.37	2,016,787,689.04	1,754,290,461.10	1,662,190,499.50
加：营业外收入	八、42	0.03	0.03	6,190.63	4,809.95
其中：政府补助					
减：营业外支出	八、43	56,207,112.76	56,207,112.76	13,305,514.90	13,305,514.90
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,894,696,261.64	1,960,580,576.31	1,740,991,136.83	1,648,889,794.55
减：所得税费用	八、44	487,689,483.04	472,976,424.34	441,706,656.65	377,988,275.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,407,006,778.60	1,487,604,151.97	1,299,284,480.18	1,270,901,519.17
（一）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		1,396,294,497.90	1,487,604,151.97	1,252,197,325.10	1,270,901,519.17
*2.少数股东损益		10,712,280.70	47,087,155.08		
（二）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		1,407,006,778.60	1,487,604,151.97	1,299,284,480.18	1,270,901,519.17
2.终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动					
4.企业自身信用风险公允价值变动					
5.其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.其他债权投资公允价值变动					
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.其他债权投资信用减值准备					
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部					
6.外币财务报表折算差额					
7.其他					
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		1,407,006,778.60	1,487,604,151.97	1,299,284,480.18	1,270,901,519.17
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,396,294,497.90	1,487,604,151.97	1,252,197,325.10	1,270,901,519.17
*归属于少数股东的综合收益总额		10,712,280.70	47,087,155.08		

企业负责人：



主管会计工作负责人：

黄明会

会计机构负责人：

杨



合并及公司现金流量表

2023年度

编制单位：一汽租赁有限公司

金额单位：元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
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		5,380,811,554.84	5,300,861,644.44	4,108,265,557.08	3,806,931,270.39
△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					
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额					
△收取利息、手续费及佣金的现金					
△拆入资金净增加额					
△回购业务资金净增加额					
△代理买卖证券收到的现金净额					
收到的税费返还					
收到其他与经营活动有关的现金		2,180,383,258.28	340,400,105.76	5,225,015,266.27	2,005,830,686.02
经营活动现金流入小计		7,561,194,813.12	5,641,261,750.20	9,333,280,823.35	5,812,761,956.41
购买商品、接受劳务支付的现金		1,975,324,925.09	1,975,324,925.09	904,102,301.08	904,102,301.08
△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					
△拆出资金净增加额					
△支付利息、手续费及佣金的现金					
支付给职工及为职工支付的现金		111,891,268.70	92,213,208.07	118,602,495.21	93,341,416.02
支付的各项税费		683,936,416.57	665,406,199.35	739,478,873.61	650,369,863.96
支付其他与经营活动有关的现金		17,954,290,277.66	17,854,413,486.10	956,863,451.48	730,854,241.26
经营活动现金流出小计		20,725,442,888.02	20,587,357,818.61	2,719,047,121.38	2,378,667,822.32
经营活动产生的现金流量净额	八、现金流量表	-13,164,248,074.90	-14,946,096,068.41	6,614,233,701.97	3,434,094,134.09
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		51,555,527.39	51,555,527.39	223,638,349.17	223,638,349.17
取得投资收益收到的现金		17,607,092.59	142,221,045.36	12,363,930.95	173,749,037.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		34,253,986.84	34,253,986.84		
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		103,416,606.82	228,030,559.59	236,002,280.12	397,387,387.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,080,143,736.04	1,076,094,223.80	258,861,522.62	248,992,461.19
投资支付的现金					
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		1,080,143,736.04	1,076,094,223.80	258,861,522.62	248,992,461.19
投资活动产生的现金流量净额		-976,727,129.22	-848,063,664.21	-22,859,242.50	148,394,925.95
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		74,190,903,333.34	74,190,903,333.34	53,060,890,173.43	51,291,366,100.00
收到其他与筹资活动有关的现金		33,660,263,000.00	33,660,263,000.00	18,027,000,000.00	18,027,000,000.00
筹资活动现金流入小计		107,851,166,333.34	107,851,166,333.34	71,087,890,173.43	69,318,366,100.00
偿还债务支付的现金		82,658,903,333.34	81,658,903,333.34	64,432,303,573.43	60,129,166,100.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,775,221,109.15	1,725,205,315.38	1,761,135,673.04	1,664,110,808.85
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		41,537,984.25		31,114,308.96	
支付其他与筹资活动有关的现金		9,992,440,900.17	9,991,460,123.53	9,547,406,503.10	9,546,770,340.49
筹资活动现金流出小计		94,426,565,342.66	93,375,568,772.25	75,740,845,749.57	71,340,047,249.34
筹资活动产生的现金流量净额		13,424,600,990.68	14,475,597,561.09	-4,652,955,576.14	-2,021,681,149.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
五、现金及现金等价物净增加额		-716,374,213.44	-1,318,562,171.53	1,938,418,883.33	1,560,807,910.70
加：期初现金及现金等价物余额		3,121,695,237.84	2,354,107,518.16	1,183,276,354.51	793,299,607.46
六、期末现金及现金等价物余额		2,405,321,024.40	1,035,545,346.63	3,121,695,237.84	2,354,107,518.16

企业负责人：



主管会计工作负责人：

[Signature]

会计机构负责人：

[Signature]



合并所有者权益变动表

编制单位：一汽租赁有限公司		2023年度										金额单位：元			
项 目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计		
		实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润			小计	
			优先股	永续债											其他
一、上年年末余额	1	4,900,000,000.00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	4,900,000,000.00				1,482,017,231.95				378,601,257.05	731,762,502.03	1,332,480,063.50	9,424,861,054.53	580,015,930.82	10,004,876,985.35
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6														
（一）综合收益总额	7														
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16														
1.提取盈余公积	17														
其中：任意盈余公积	18														
法定盈余公积	19														
△提取一般风险准备	20														
3.对所有者分配的股利	21														
4.其他	22														
（五）所有者权益内部结转	23														
1.资本公积转增资本	24														
2.盈余公积转增资本	25														
3.盈余公积弥补亏损	26														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	27														
5.其他综合收益结转留存收益	28														
6.其他	29														
四、本年年末余额	30	4,900,000,000.00				1,482,017,231.95				527,361,672.25	865,453,544.09	2,537,863,443.44	10,312,695,891.73	549,190,227.27	10,861,886,119.00

企业负责人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：





合并所有者权益变动表(续)

2022年度														上年金额				金额单位: 元	
归属母公司所有者权益																			
行次	项 目	实收资本			其他权益工具		资本公积	减: 库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者 权益合计			
		优先 股	永续 债	其他	16	17											18	23	24
1	一、上年年末余额	4,900,000,000.00				19	1,465,006,686.92	20	21	22	251,511,105.13	731,762,502.03	1,080,778,304.66	8,429,058,598.74	581,053,629.73	9,010,112,228.47			
2	二、本年年初余额																		
3	三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)																		
4	(一) 综合收益总额																		
5	(二) 所有者投入和减少资本																		
6	1. 所有者投入的普通股																		
7	2. 其他权益工具持有者投入资本																		
8	3. 股份支付计入所有者权益的金额																		
9	4. 其他																		
10	(三) 专项储备提取和使用																		
11	1. 提取专项储备																		
12	2. 使用专项储备																		
13	(四) 利润分配																		
14	1. 提取盈余公积																		
15	其中: 法定盈余公积																		
16	任意盈余公积																		
17	2. 提取一般风险准备																		
18	3. 对所有者分配的股利																		
19	4. 其他																		
20	(五) 所有者权益内部结转																		
21	1. 资本公积转增资本																		
22	2. 盈余公积转增资本																		
23	3. 盈余公积弥补亏损																		
24	4. 设定受益计划变动额结转留存收益																		
25	5. 其他综合收益结转留存收益																		
26	6. 其他																		
27	四、本年年末余额	4,900,000,000.00					1,482,017,231.95				378,601,257.05	731,762,502.03	1,932,480,063.50	9,424,861,054.53	580,015,930.82	10,004,876,985.35			

企业负责人: 主管会计工作负责人: 会计机构负责人:





公司所有者权益变动表

2023年度										本年金额			金额单位：元		
行次	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计			
		优先股	永续债	其他											
1	4,900,000,000.00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				378,601,257.05	644,709,650.62	1,760,082,906.70	9,411,083,412.38			
2															
3															
4															
5	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				378,601,257.05	644,709,650.62	1,760,082,906.70	9,411,083,412.38			
6									148,760,415.20	133,691,042.06	696,693,034.01	979,144,491.27			
7											1,487,604,151.97	1,487,604,151.97			
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20									148,760,415.20	133,691,042.06	-790,911,117.96	-508,459,660.70			
21									148,760,415.20		-148,760,415.20				
22									148,760,415.20		-148,760,415.20				
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				527,361,672.25	778,400,692.68	2,456,775,940.71	10,390,227,903.65			

企业负责人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 





公司所有者权益变动表(续)

2023年度										上年金额		金额单位: 元	
项 目	行 次	实收资本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
加: 会计政策变更	2	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				251,511,105.13	644,709,650.62	889,676,953.79	8,413,587,307.55
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				251,511,105.13	644,709,650.62	889,676,953.79	8,413,587,307.55
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6									127,090,151.92		870,405,952.91	997,496,104.83
(一) 综合收益总额	7											1,270,901,519.17	1,270,901,519.17
(二) 所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
(三) 专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
(四) 利润分配	16												
1.提取盈余公积	17									127,090,151.92		-400,495,566.26	-273,405,414.34
其中: 法定公积金	18									127,090,151.92		-127,090,151.92	
任意公积金	19									127,090,151.92		-127,090,151.92	
△ 2.提取一般风险准备	20												
3.对所有者的分配	21												
4.其他	22												
(五) 所有者权益内部结转	23												
1.资本公积转增资本	24												
2.盈余公积转增资本	25												
3.盈余公积弥补亏损	26												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	27												
5.其他综合收益结转留存收益	28												
6.其他	29												
四、本年年末余额	30	4,900,000,000.00				1,727,689,598.01				378,601,257.05	644,709,650.62	1,760,085,906.70	9,411,083,412.38

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





合并资产减值准备情况表

2023年12月31日												金额单位：元				
项 目	行次	本期增加额				本期减少额				转销额	其他原因减少额	合计	期末账面余额	项 目	行次	金额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	合计减少额	其他原因减少额	合计							
一、坏账准备	1	550,128,327.03	3	4	5	12,381,032.77	7	9	10	2,389,715,839.49	11	12	补充资料：	—	—	12
其中：应收款项坏账准备	2												一、政策性挂账	20		
二、存货跌价准备	3												二、当年处理以前年度损失和挂账	21		
三、合同资产减值准备	4												其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	22		
四、合同取得成本减值准备	5															
五、合同履约成本减值准备	6															
六、持有待售资产减值准备	7															
七、债权投资减值准备	8															
八、长期股权投资减值准备	9															
九、投资性房地产减值准备	10															
十、固定资产减值准备	11	32,209,284.68			32,209,284.68							133,608,125.09				
十一、在建工程减值准备	12															
十二、生产性生物资产减值准备	13															
十三、油气资产减值准备	14															
十四、使用权资产减值准备	15															
十五、无形资产减值准备	16															
十六、商誉减值准备	17	4,266,198.41			4,266,198.41							30,785,358.09				
十七、其他减值准备	18	586,603,810.12		158,149,111.93	744,752,922.05							22,036,755.35				
合 计	19	1,897,441,207.68			744,752,922.05	12,381,032.77						96,833,409.80				2,545,360,719.93

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

徐锦印

徐锦印

徐锦印



公司资产减值准备情况表

2023年12月31日										金额单位：元			
项 目	行次	本期增加额				本期减少额				期末账面余额	项 目	行次	金额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	因资产价值回升转回金额	转销额	合并减少额	其他原因减少额				
一、坏账准备	1	542,632,485.81	3	158,145,111.93	700,781,597.74	12,381,032.77	53,657,018.94	8	9	10	11	20	2,333,898,259.04
其中：应收账款坏账准备	2											21	
二、存货跌价准备	3											22	
三、合同资产减值准备	4												
四、合同取得成本减值准备	5												
五、合同履约成本减值准备	6												
六、持有待售资产减值准备	7												
七、债权投资减值准备	8												
八、长期股权投资减值准备	9												
九、投资性房地产减值准备	10												
十、固定资产减值准备	11	32,209,284.68			32,209,284.68						133,608,125.09		
十一、在建工程减值准备	12												
十二、生产性生物资产减值准备	13												
十三、油气资产减值准备	14												
十四、使用权资产减值准备	15												
十五、无形资产减值准备	16												
十六、商誉减值准备	17												
十七、其他减值准备	18	4,266,198.41			4,266,198.41		30,785,358.09				30,785,358.09		22,036,755.35
合 计	19	579,107,968.90		158,145,111.93	737,257,080.83	12,381,032.77	84,452,377.03				96,833,409.80		2,489,543,139.48

企业负责人：徐辉印

主管会计工作负责人：张明

会计机构负责人：张明

财务报表附注

一、公司基本情况

一汽租赁有限公司（以下简称“本公司”）于 2016 年 2 月 22 日在天津滨海新区市场和质量监督管理局领取了统一社会信用代码为 91120116MA07K2307B 的《企业法人营业执照》；2016 年 7 月 14 日，本公司名列于天津市商务委员会及天津市国家税务局联合下发津商务流通【2016】22 号文件的天津自由贸易试验区第一批内资融资租赁试点企业名单中；2019 年 3 月 1 日统一社会信用代码变更为 91120116MA06M0KE4R；本公司注册资本为人民币 49 亿元，法定代表人为徐锦辉。

本公司经营范围为：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；兼营与主营业务相关的保理业务；设备、工程机械及交通运输工具及其附加产品、技术的销售；展览展示服务；贸易信息咨询；自营和代理货物及技术进出口；网络预约出租汽车经营服务；道路货物运输；汽车销售、维修、租赁；汽车用品、汽车零配件、机械设备销售；汽车信息咨询；软件研发及相关技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；互联网信息服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司设总经理 1 人，下设 29 家分支机构，分别为一汽租赁有限公司上海分公司、一汽租赁有限公司北京分公司、一汽租赁有限公司宁波分公司、一汽租赁有限公司烟台市分公司、一汽租赁有限公司无锡分公司、一汽租赁有限公司唐山分公司、一汽租赁有限公司福建分公司、一汽租赁有限公司河北分公司、一汽租赁有限公司内蒙古分公司、一汽租赁有限公司云南分公司、一汽租赁有限公司安徽分公司、一汽租赁有限公司浙江分公司、一汽租赁有限公司河南省分公司、一汽租赁有限公司江苏省分公司、一汽租赁有限公司广东分公司、一汽租赁有限公司深圳市分公司、一汽租赁有限公司潍坊市分公司、一汽租赁有限公司山东省分公司、一汽租赁有限公司四川省分公司、一汽租赁有限公司黑龙江省分公司、一汽租赁有限公司青岛市分公司、一汽租赁有限公司大连市分公司、一汽租赁有限公司陕西省分公司、一汽租赁有限公司佛山市分公司、一汽租赁有限公司山西分公司、一汽租赁有限公司东莞市分公司、一汽租赁有限公司天津分公司、一汽租赁有限公司吉林省分公司、一汽租赁有限公司辽宁省分公司。

本公司的母公司为一汽资本控股有限公司，最终控制方为中国第一汽车集团有限公司。

二、财务报表编制基础

本公司财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本公司财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现

金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。在合并财务报表中，合并成本为购买

日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

8、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。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时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，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述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金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司

对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、23。

（6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、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。

本公司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，本公司按照未来 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，本公司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，本公司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，本公司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。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司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。

应收账款和合同资产

对于应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具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，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的票据或款项等单项计提减值准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收账款

- 应收账款组合 1：应收关联方客户
- 应收账款组合 2：账龄组合

B、合同资产

- 合同资产组合：应收经营租赁租金

对于划分为组合的、同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄/逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计

算预期信用损失。

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：账龄组合
- 其他应收款组合 2：关联方组合
- 其他应收款组合 3：押金、保证金及备用金组合

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

长期应收款

本公司依据信用风险特征将划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收融资租赁款

- 融资租赁款组合 1：应收乘用车零售
- 融资租赁款组合 2：应收乘用车法人
- 融资租赁款组合 3：应收商用车零售
- 融资租赁款组合 4：应收商用车法人
- 融资租赁款组合 5：应收其他

除应收融资租赁款外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本公司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相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

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

公允价值套期

公允价值套期是指对本公司的已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期，该公允价值变动源于特定风险，且将影响企业的损益或其他综合收益。

对于公允价值套期，套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资进行套期的，套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的利率进行摊销，并计入当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺（或其组成部分）的，其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时，调整该资产或负债的初始确认金额，以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的特定风险，且将影响企业的损益。

套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，作为现金流量套期储备，计入其他综合收益。属于套期无效的部分（即扣除计入其他综合收益后的其他利得或损失），计入当期损益。

对于现金流量套期，被套期项目为预期交易，且该预期交易使本公司随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本公司将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。

对于不属于上述情况的现金流量套期，本公司在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

如果在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分预计在未来会计期间不能弥补的，本公司在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本公司对现金流量套期终止运用套期会计时，若被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备的金额予以保留，直至预期交易实际发生时，再按上述现金流量套期的会计政策处理。如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。被套期的未来现金流量预期不再极可能发生但可能预期仍然会发生，在预期仍然会发生的情况下，累计现金流量套期储备的金额予以保留，直至预期交易实际发生时，再按上述现金流量套期的会计政策处理。

9、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，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。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够

控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、15。

10、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量

时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
动力设备	10 年	3	9.70
电算设备	3 年	--	33.33
运输工具	4-5 年	10	18.00-22.50
办公设备	5 年	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、15。

（4）每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

11、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

- ①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

12、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、15。

13、无形资产

本公司无形资产包括软件。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	7-10 年	直线法	--

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资

产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、15。

14、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：融资租赁手续费、风控数据服务费、其他。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

15、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、无形资产等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供

给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业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，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

17、应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

18、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

19、收入的确认原则

（1）一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

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

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、8、（6））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

（2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

利息收入

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利确立时确认。

服务合同

本公司在提供服务的过程中确认收入。对于合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日即按照各单项服务的单独售价的相对比例将交易价格分摊至各项服务。各项服务的单独售价依据本公司单独销售各项服务的价格得出。

销售商品

当商品运送至客户且客户已接受该商品时，客户取得商品的控制权，本公司确认收入。

对于附有销售退回条款的商品的销售，收入确认以累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额为限。本公司按照预期退还金额确认负债，同时按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，

确认为一项资产。

20、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

21、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司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未来应纳税所得额为限，确

认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注四、12。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

租赁变更

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

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

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（4）转租赁

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。原租赁为短期租赁，且本公司对原租赁进行简化处理的，将该转租赁分类为经营租赁。

（5）售后回租

承租人和出租人按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；出租人根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本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，承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理；出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

23、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和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、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

24、资产证券化业务

本公司将长期应收款资产证券化（长期应收款即“信托财产”），一般将这些资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益（保留权益）的形式保留。保留权益在本公司的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入当期损益。

在应用证券化金融资产的政策时，本公司已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

- ①当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将终止确认该金融资产；
- ②当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将继续确认该金融资产；
- ③如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）（以下简称“解释第 16 号”）。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。上述会计处理规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

本公司对租赁业务确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照解释第 16 号的规定进行调整。

执行上述会计政策对 2023 年 12 月 31 日合并资产负债表和 2023 年度合并利润表的影响如下：

合并资产负债表项目 (2023 年 12 月 31 日)	影响金额
递延所得税资产	2,426,702.83
递延所得税负债	2,090,190.90
盈余公积	33,651.19
未分配利润	302,860.74

合并利润表项目 (2023 年度)	影响金额
所得税费用	-336,511.93

执行上述会计政策对 2023 年 1 月 1 日合并资产负债表和 2022 年度合并利润表的影响如下：

合并资产负债表项目 (2023 年 1 月 1 日)	调整前	调整金额	调整后
递延所得税资产	550,526,599.60	1,866,416.40	552,393,016.00
递延所得税负债	5,965,754.95	1,866,416.40	7,832,171.35

上述会计政策变更对 2022 年度合并利润表无影响。

（二）会计估计变更

本公司本年度未发生会计估计变更。

（三）前期重大差错更正

本公司本年度未发生前期重大差错更正。

（四）其他调整事项

本公司本年度未发生其他调整事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	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）	13、6
企业所得税	应纳税所得额	25
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3
地方教育费附加	实际缴纳的流转税额	2

（二）优惠税负及批文

无。

七、企业合并及合并财务报表

（一）本期纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	一汽智行国际租赁有限公司	4	1	天津自贸试验区	吉林长春	租赁业务

（续）

序号	企业名称	实收资本	持股比例（%）	享有的表决权（%）	投资额	取得方式
1	一汽智行国际租赁有限公司	2,000,000,000.00	75.00	75.00	1,727,689,598.01	2

（注：企业类型：1.境内非金融子企业，2.境内金融子企业，3.境外子企业，4.事业单位，5.基建单位；

取得方式：1.投资设立，2.同一控制下的企业合并，3.非同一控制下的企业合并，4.其他）

（二）纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

一汽租赁有限公司 2022 年度第二期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2022-2 项目”）、

一汽租赁有限公司 2022 年度第三期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2022-3 项目”）、一汽租赁有限公司 2022 年度第四期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2022-4 项目”）、一汽租赁有限公司 2022 年度第五期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2022-5 项目”）、一汽租赁有限公司 2023 年度第一期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2023-1 项目”）、一汽租赁有限公司 2023 年度第二期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2023-2 项目”）、一汽租赁有限公司 2023 年度第三期绿色资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2023-3 项目”）、一汽租赁有限公司 2023 年度第四期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2023-4 项目”）、一汽租赁有限公司 2023 年度第五期资产支持票据信托（简称“一汽租赁 2023-5 项目”）、均为特定目的信托，均以一汽租赁有限公司为委托人、发起机构和资产服务机构，以华能贵诚信托有限公司为受托人、发行机构和特定目的载体管理人，以银行间市场清算所股份有限公司为证券登记托管机构和支付代理机构；

一汽租赁创领未来 2023 年 1 期资产支持专项计划（简称“一汽租赁 2023-6 项目”）、一汽租赁创领未来 2023 年 2 期资产支持专项计划（简称“一汽租赁 2023-7 项目”）为资产支持专项计划，以一汽租赁有限公司为原始权益人和资产服务机构，以中信证券股份有限公司为计划管理人和发行机构，以中国证券登记结算有限责任公司为证券登记托管机构和支付代理机构；

一汽租赁 2022-2 项目、一汽租赁 2022-3 项目、一汽租赁 2022-4 项目、一汽租赁 2022-5 项目、一汽租赁 2023-1 项目、一汽租赁 2023-2 项目、一汽租赁 2023-3 项目、一汽租赁 2023-4 项目、一汽租赁 2023-5 项目、一汽租赁 2023-6 项目、一汽租赁 2023-7 项目的资金保管机构/托管行分别为兴业银行股份有限公司长春分行、兴业银行股份有限公司长春分行、招商银行股份有限公司长春分行、招商银行股份有限公司长春分行、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中信银行股份有限公司长春分行、中信银行股份有限公司长春分行、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中信银行股份有限公司长春分行、北京银行股份有限公司天津分行、及中信银行股份有限公司长春分行。发起机构及资产服务机构、受托机构及发行机构、资金保管机构及证券登记托管机构和支付代理机构等相关主体根据其签署的一汽租赁 2022-2 项目、一汽租赁 2022-3 项目、一汽租赁 2022-4 项目、一汽租赁 2022-5 项目、一汽租赁 2023-1 项目、一汽租赁 2023-2 项目、一汽租赁 2023-3 项目、一汽租赁 2023-4 项目、一汽租赁 2023-5 项目、一汽租赁 2023-6 项目、一汽租赁 2023-7 项目交易文件履行相应职责，承担其在资产证券化相关法律文件中承诺的义务和责任。根据项目交易文件的约定，一汽租赁有限公司将其持有的特定的个人“融资租赁债权”及其“附属担保权益”（简称“资产”）信托给华能贵诚信托有限公司或转让给中信证券股份有限公司，故自初始起算日（包括该日）起对于资产的（现时的和未来的，实际的和或有的）全部所有权和相关收益均已信托予华能贵诚信托有限公司或转让给中信证券股份有限公司。

结构化主体名称	信托设立日	发行时实收信托
一汽租赁有限公司 2022 年度第二期资产支持票据信托	2022 年 8 月 23 日	323,000.00 万元
一汽租赁有限公司 2022 年度第三期资产支持票据信托	2022 年 10 月 18 日	218,800.00 万元
一汽租赁有限公司 2022 年度第四期资产支持票据信托	2022 年 11 月 16 日	206,800.00 万元
一汽租赁有限公司 2022 年度第五期资产支持票据信托	2022 年 12 月 9 日	251,400.00 万元

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

一汽租赁有限公司 2023 年度第一期资产支持票据信托	2023 年 4 月 28 日	245,400.00 万元
一汽租赁有限公司 2023 年度第二期资产支持票据信托	2023 年 8 月 10 日	315,600.00 万元
一汽租赁有限公司 2023 年度第三期绿色资产支持票据信托	2023 年 8 月 25 日	150,600.00 万元
一汽租赁有限公司 2023 年度第四期资产支持票据信托	2023 年 10 月 26 日	147,200.00 万元
一汽租赁有限公司 2023 年度第五期资产支持票据信托	2023 年 11 月 23 日	141,200.00 万元
一汽租赁创领未来 2023 年 1 期资产支持专项计划	2023 年 9 月 7 日	139,500.00 万元
一汽租赁创领未来 2023 年 2 期资产支持专项计划	2023 年 10 月 27 日	139,500.00 万元

八、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	2,421,508,409.15	3,141,780,567.93
其中：财务公司	987,750,613.91	3,102,617,200.49
其他货币资金	--	--
数字货币	163.57	1,182.11
合 计	2,421,508,572.72	3,141,781,750.04

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
司法诉讼冻结款	7,767,238.82	20,000,410.74
账户久悬款项	--	86,101.46
合 计	7,767,238.82	20,086,512.20

说明：银行存款冻结原因为涉诉法院冻结，具体情况说明见附注十四。

2、应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	12,402,871.21	--	25,396,781.28	--

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

种 类	账面余额	期末余额		
		比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合	--	--	--	--
关联方组合	12,402,871.21	100.00	--	--
组合小计	12,402,871.21	100.00	--	--
合 计	12,402,871.21	100.00	--	--

应收账款按种类披露（续）

种 类	账面余额	期初余额		
		比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合	--	--	--	--
关联方组合	25,396,781.28	100.00	--	--
组合小计	25,396,781.28	100.00	--	--
合 计	25,396,781.28	100.00	--	--

3、预付款项

类 别	期末余额	期初余额
待摊费用	17,542,341.38	30,529,452.55

说明：本公司期末预付账款为摊销期限为 12 个月及以内的待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	25,102,175.42	51,586,844.89	61,796,863.95	--	14,892,156.36	--
风控数据服务费	4,149,873.39	160,964.60	4,297,420.31	--	13,417.68	--
车辆使用费	1,158,591.46	334,082.49	1,492,673.95	--	--	--
房屋使用费	103,016.66	653,142.32	604,763.04	--	151,395.94	--
其他	15,795.62	7,890,442.50	5,420,866.72	--	2,485,371.40	--
合 计	30,529,452.55	60,625,476.80	73,612,587.97	--	17,542,341.38	--

4、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	--	--
应收股利	--	--

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他应收款项	10,466,515.85	34,808,413.78
合 计	10,466,515.85	34,808,413.78

其他应收款项

(1) 其他应收款项按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	39,878,146.15	39,332,084.94
1 至 2 年	13,374,914.60	3,006,083.26
2 至 3 年	116,686.22	--
3 至 4 年	--	5,660.00
4 至 5 年	5,660.00	--
小 计	53,375,406.97	42,343,828.20
减：坏账准备	42,908,891.12	7,535,414.42
合 计	10,466,515.85	34,808,413.78

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	44,630,850.32	83.62	42,886,133.71	96.09	1,744,716.61
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	8,744,556.65	16.38	22,757.41	0.26	8,721,799.24
其中：账龄组合	6,161,763.47	11.54	22,757.41	0.41	5,475,875.41
关联方组合	2,130,123.08	3.99	--	--	2,130,123.08
押金、保证金及备用金组合	452,670.10	0.85	--	--	1,115,800.75
合 计	53,375,406.97	100.00	42,908,891.12	80.39	10,466,515.85

续：

类 别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	13,896,109.22	32.82	7,535,414.42	54.23	6,360,694.80
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	28,447,718.98	67.18	--	--	28,447,718.98
其中：账龄组合	22,421,332.46	52.95	--	--	22,421,332.46
关联方组合	4,945,326.34	11.68	--	--	4,945,326.34
押金、保证金及备用金组合	1,081,060.18	2.55	--	--	1,081,060.18

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合 计	42,343,828.20	100.00	7,535,414.42	17.80	34,808,413.78
-----	---------------	--------	--------------	-------	---------------

①单项计提坏账准备的其他应收款情况

债务人名称	期末余额				计提理由
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)		
代垫诉讼费	44,630,850.32	42,886,133.71	96.09		预计无法收回

②按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	5,943,481.00	96.46	1,086.20	22,372,999.88	99.78	--
1 至 2 年	184,631.57	3.00	1,425.28	48,332.58	0.22	--
2 至 3 年	33,650.90	0.54	20,245.93	--	--	--
合 计	6,161,763.47	100.00	22,757.41	22,421,332.46	100.00	--

其他组合

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	2,130,123.08	--	--	4,945,326.34	--	--
押金、保证金及备用金组合	452,670.10	--	--	1,081,060.18	--	--
合计	2,582,793.18	--	--	6,026,386.52	--	--

本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	--	--	7,535,414.42	7,535,414.42
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	22,757.41	1,616,865.73	34,666,633.88	36,306,257.02
本期转回	--	--	-226,971.60	-226,971.60
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-705,808.72	-705,808.72

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	合计
其他变动	--	--	--	--
期末余额	22,757.41	1,616,865.73	41,269,267.98	42,908,891.12

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发生 信用减值）	合计
期初余额	28,447,718.98	--	13,896,109.22	42,343,828.20
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	--	--	--	--
--转入第三阶段	--	--	--	--
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	-19,703,162.33	3,361,582.34	28,078,967.48	11,737,387.49
本期终止确认	--	--	-705,808.72	-705,808.72
其他变动	--	--	--	--
期末余额	8,744,556.65	3,361,582.34	41,269,267.98	53,375,406.97

③收回或转回的坏账准备情况

其他应收款项性质	转回或收回金额	转回或收回前累计已计 提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
代垫诉讼费	226,971.60	226,971.60	清收还款

④本期实际核销的其他应收款项情况

其他应收款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
代垫诉讼费	705,808.72	预计无法收回	董事会决议	否

⑤欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应 收款项目合 计的比例 （%）	坏账准备
中国国际经济贸易仲裁委员会	诉讼费	18,079,471.00	1 年以内、 1-2 年	33.87	18,079,471.00
深园汽车部件科技（常熟）有限公司	诉讼费	4,555,110.28	1 年以内	8.53	4,555,110.28
南京六和普什机械有限公司	诉讼费	4,007,585.43	1 年以内	7.51	4,007,585.43

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应 收款项合 计的比例 (%)	坏账准备
鱼快创领智能科技(南京)有限公司	预付款	2,122,695.00	0-6 个月	3.98	424.54
一汽一大众销售有限责任公司	车辆购置款	1,725,504.00	1-2 年	3.23	--
合 计	—	30,490,365.71	—	57.12	26,642,591.25

5、合同资产

项 目	期末数		期初数		账面价值
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备	
应收电池经营租赁款	60,295,959.65	--	60,295,959.65	31,288,656.21	--
				31,288,656.21	

6、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
暂估进项税	198,732,359.32	127,644,035.46
增值税留抵税额	45,787,214.01	44,512,401.42
暂估销项税抵减	19,427,926.45	15,363,455.26
融资租赁资产-车辆收回	8,536,738.18	41,031,143.18
多缴所得税	1,858,760.93	8,939,423.34
抵债房产	2,064,200.00	--
待认证进项税额	755,086.96	4,325,909.33
合 计	277,162,285.85	241,816,367.99

融资租赁资产-车辆收回账面价值:

项 目	期末余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
融资租赁资产-车辆收回	29,970,803.72	21,434,065.54	8,536,738.18
抵债房产	2,666,889.81	602,689.81	2,064,200.00
合 计	32,637,693.53	22,036,755.35	10,600,938.18

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

续：

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
融资租赁资产-车辆收回	89,587,058.21	48,555,915.03	41,031,143.18

融资租赁资产-车辆收回减值变动：

资产种类	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		计提	其他	转回	转销	其他	
融资租赁资产-车辆收回	48,555,915.03	3,663,508.60	--	--	30,785,358.09	--	21,434,065.54
抵债房产	--	602,689.81	--	--	--	--	602,689.81
合 计	48,555,915.03	4,266,198.41	--	--	30,785,358.09	--	22,036,755.35

7、长期应收款

项 目	期末余额			期末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	76,740,822,360.97	2,346,806,948.37	74,394,015,412.60	0-20.00%
其中：未实现融资收益	6,798,658,754.20	--	6,798,658,754.20	—
小 计	76,740,822,360.97	2,346,806,948.37	74,394,015,412.60	—
减：1 年内到期的长期应收款	--	--	--	--
合 计	76,740,822,360.97	2,346,806,948.37	74,394,015,412.60	—

长期应收款（续）

项 目	期初余额			期初折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	63,630,793,881.84	1,739,951,037.82	61,890,842,844.02	0-20.00%
其中：未实现融资收益	4,531,796,106.89	--	4,531,796,106.89	—
小 计	63,630,793,881.84	1,739,951,037.82	61,890,842,844.02	—
减：1 年内到期的长期应收款	--	--	--	--
合 计	63,630,793,881.84	1,739,951,037.82	61,890,842,844.02	—

(1) 收回的坏账准备情况

项目名称	收回金额	收回前累计	收回原因、方式
		已计提坏账准备金额	
长期应收款	12,154,061.17	12,154,061.17	客户还款

(2) 终止确认的长期应收款情况

项 目	转移方式	终止确认金额	与终止确认相关的利得或损失
融资租赁款	核销	52,961,210.22	—
融资租赁款	资产证券化	2,200,263,000.00	—

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项 目	坏账准备金额
上期期末金额	1,739,951,037.82
调整金额	--
本期期初金额	1,739,951,037.82
本期计提	671,971,181.94
本期收回或转回	-12,154,061.17
本期核销	-52,961,210.22
本期转销	--
其他	--
期末余额	2,346,806,948.37

(4) 坏账准备计提情况

期末，处于第一阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	未来 12 个月 内的预期信 用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理 由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	35,050,008,042.77	0.14	50,081,244.33	34,999,926,798.44	--
应收乘用车法人	983,602,937.95	0.27	2,636,339.22	980,966,598.73	--
应收商用车零售	34,272,843,960.18	0.15	52,070,893.29	34,220,773,066.89	--
应收商用车法人	990,651,705.30	0.05	498,591.89	990,153,113.41	--
应收设备	14,019,318.73	0.04	6,288.65	14,013,030.08	--
合 计	71,311,125,964.93	0.15	105,293,357.38	71,205,832,607.55	--

期末，处于第二阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预 期信用损失率 (%) (未发生信 用减值)	坏账准备	账面价值	理 由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	624,148,690.91	14.98	93,527,396.49	530,621,294.42	--
应收乘用车法人	226,126,185.84	1.48	3,340,133.57	222,786,052.27	--
应收商用车零售	1,862,761,737.83	12.31	229,268,264.22	1,633,493,473.61	--
应收商用车法人	28,803,608.69	99.04	28,527,986.46	275,622.23	--
应收设备	--	--	--	--	--
合 计	2,741,840,223.27	12.94	354,663,780.74	2,387,176,442.53	--

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期末，处于第三阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	整个存续期预期信用损失率 (%) (已发生信用减值)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	298,604,344.08	92.69	276,788,104.85	21,816,239.23	--
应收乘用车法人	12,700,749.35	99.69	12,661,371.43	39,377.92	--
应收商用车零售	751,415,406.59	34.74	261,031,793.56	490,383,613.03	--
应收商用车法人	16,446,148.65	61.03	10,037,531.34	6,408,617.31	--
应收设备	1,608,689,524.10	82.45	1,326,331,009.07	282,358,515.03	--
合 计	2,687,856,172.77	70.20	1,886,849,810.25	801,006,362.52	--

(5) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合 计
期初余额	134,090,659.37	312,287,234.26	1,293,573,144.19	1,739,951,037.82
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	-6,708,384.59	6,708,384.59	--	--
—转入第三阶段	-3,393,447.37	-51,446,997.99	54,840,445.36	--
—转回第二阶段	--	4,400,699.18	-4,400,699.18	--
—转回第一阶段	154,623,069.15	-150,408,243.02	-4,214,826.13	--
本期计提	-173,318,539.18	233,122,703.72	612,167,017.40	671,971,181.94
本期转回	--	--	-12,154,061.17	-12,154,061.17
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-52,961,210.22	-52,961,210.22
其他变动	--	--	--	--
期末余额	105,293,357.38	354,663,780.74	1,886,849,810.25	2,346,806,948.37

(6) 长期应收款账面余额变动如下

账面余额	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合 计
期初余额	59,243,322,026.78	2,621,117,430.74	1,766,354,424.32	63,630,793,881.84
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	-2,198,096,728.70	2,198,096,728.70	--	--
—转入第三阶段	-788,731,112.46	-234,155,589.56	1,022,886,702.02	--
—转回第二阶段	--	8,534,462.89	-8,534,462.89	--
—转回第一阶段	847,685,988.89	-837,803,914.84	-9,882,074.05	--

本期新增	14,206,945,790.42	-1,013,948,894.66	-30,007,206.41	13,162,989,689.35
本期终止确认	--	--	-52,961,210.22	-52,961,210.22
其他变动	--	--	--	--
期末余额	71,311,125,964.93	2,741,840,223.27	2,687,856,172.77	76,740,822,360.97

(7) 以融资租赁资产为标的进行资产证券化的且未终止确认的长期应收款的情况

①于 2022 年 8 月 23 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 3,305,373,842.46 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 75,373,842.46 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2022 年度第二期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2022 年 10 月 18 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 2,243,953,480.11 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 55,953,480.11 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2022 年度第三期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2022 年 11 月 16 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 2,123,303,977.68 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 55,303,977.68 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2022 年度第四期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2022 年 12 月 9 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 2,579,790,727.72 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 65,790,727.72 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2022 年度第五期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 4 月 28 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 2,497,600,310.59 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 43,600,310.59 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2023 年度第一期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 8 月 10 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 3,212,600,897.33 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 56,600,897.33 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2023 年度第二期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 8 月 25 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 1,533,938,377.60 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 27,938,377.60 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2023 年度第三期绿色资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 10 月 26 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 1,498,973,062.26 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 26,973,062.26 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2023 年度第四期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于 2023 年 11 月 23 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 1,434,659,185.07 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 22,659,185.07 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“一汽租赁有限公司 2023 年度第五期资产支持票据信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 9 月 7 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 1,500,018,669.12 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 105,018,669.12 元）信托予受托机构中信证券股份有限公司，设立的“一汽租赁创领未来 2023 年度 1 期资产支持专项计划”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 10 月 27 日，本公司作为发起机构，将面值合计人民币 1,499,963,006.71 元的融资租赁款（其中：超额抵押人民币 104,963,006.71 元）信托予受托机构中信证券股份有限公司，设立的“一汽租赁创领未来 2023 年度 2 期资产支持专项计划”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

上述资产证券化资产，对于从原融资租赁款债务人处收取的还款，在分配顺序上，优先级资产支持证券的分配顺位优先于次级资产支持证券，本公司认为上述租赁资产的风险和报酬并没有从本公司转移，租赁资产不能在本公司的资产负债表中予以终止确认。

本公司将发行的优先级资产支持证券资产记录在其他非流动负债科目，截至 2023 年 12 月 31 日止，尚未到期的优先级资产支持证券为人民币 7,872,780,100.00 元。

②截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司发行不符合终止确认条件的资产支持证券底层资产数据如下：融资租赁款账面余额为 9,593,734,241.11 元，账面价值为 9,561,301,220.38 元，已计提坏账准备 32,433,020.73 元。

8、其他非流动金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
一汽租赁创领未来 2023 年 3 期资产支持专项计划	57,098,000.00	--
一汽租赁创领未来 2023 年 4 期资产支持专项计划	57,165,000.00	--
一汽租赁有限公司 2020 年第一期资产支持票据信托	--	30,456,962.91
一汽租赁有限公司 2020 年第二期资产支持票据信托	--	37,247,247.45
合 计	114,263,000.00	67,704,210.36

9、固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	1,038,767,660.75	712,448,921.81
固定资产清理	--	--
合计	1,038,767,660.75	712,448,921.81

固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	868,503,747.79	458,307,531.45	6,348,216.04	1,320,463,063.20

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：动力设备	849,199,150.80	453,830,937.66	--	1,303,030,088.46
电算设备	12,887,340.19	4,446,841.58	--	17,334,181.77
运输工具	6,348,216.04	--	6,348,216.04	--
办公设备	69,040.76	29,752.21	--	98,792.97
二、累计折旧合计	54,655,985.57	97,968,631.74	4,537,339.95	148,087,277.36
其中：动力设备	43,211,360.78	93,501,354.80	--	136,712,715.58
电算设备	7,239,781.62	4,068,521.73	--	11,308,303.35
运输工具	4,149,376.76	387,963.19	4,537,339.95	--
办公设备	55,466.41	10,792.02	--	66,258.43
三、固定资产账面净值合计	813,847,762.22			1,172,375,785.84
其中：动力设备	805,987,790.02			1,166,317,372.88
电算设备	5,647,558.57			6,025,878.42
运输工具	2,198,839.28			--
办公设备	13,574.35			32,534.54
四、固定资产减值准备合计	101,398,840.41	32,209,284.68	--	133,608,125.09
其中：动力设备	101,398,840.41	32,209,284.68	--	133,608,125.09
电算设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	712,448,921.81			1,038,767,660.75
其中：动力设备	704,588,949.61			1,032,709,247.79
电算设备	5,647,558.57			6,025,878.42
运输工具	2,198,839.28			--
办公设备	13,574.35			32,534.54

10、使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	22,351,401.75	6,080,068.58	4,878,837.85	23,552,632.48
其中：房屋、建筑物	22,351,401.75	6,080,068.58	4,878,837.85	23,552,632.48
二、累计折旧合计	12,041,525.94	5,196,287.10	2,624,683.85	14,613,129.19
其中：房屋、建筑物	12,041,525.94	5,196,287.10	2,624,683.85	14,613,129.19
三、使用权资产账面净值合计	10,309,875.81			8,939,503.29
其中：房屋、建筑物	10,309,875.81			8,939,503.29
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、使用权资产账面价值合计	10,309,875.81			8,939,503.29
其中：房屋、建筑物	10,309,875.81			8,939,503.29

一汽租赁有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	103,600,305.19	35,245,684.29	-2,413,170.44	141,259,159.92
其中：软件	103,600,305.19	35,245,684.29	-2,413,170.44	141,259,159.92
二、累计摊销合计	17,185,673.37	15,351,328.16	-2,413,170.44	34,950,171.97
其中：软件	17,185,673.37	15,351,328.16	-2,413,170.44	34,950,171.97
三、无形资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：软件	--	--	--	--
四、账面价值合计	86,414,631.82			106,308,987.95
其中：软件	86,414,631.82			106,308,987.95

说明：因以前年度软件更新改造导致原值、累计摊销借贷方发生额有误，本年更正该差异，以负数列示于本期减少额中，其中：本年原值更正金额为-2,413,170.44 元，本年累计摊销更正金额为-2,413,170.44 元，上述调整对以前年度损益及各年末无形资产账面价值均无影响。

12、长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
融资租赁手续费	632,803,998.67	1,461,782,827.57	737,304,060.01	--	1,357,282,766.23	--
风控数据服务费	3,567,017.42	3,782,668.14	3,922,046.82	--	3,427,638.74	--
其他	87,914.97	--	49,751.84	--	38,163.13	--
合 计	636,458,931.06	1,465,565,495.71	741,275,858.67	--	1,360,748,568.10	--

13、递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	636,340,179.98	2,545,360,719.93	474,360,301.93	1,897,441,207.68
长期应收款核销产生	34,651,846.12	138,607,384.48	27,347,348.20	109,389,392.81
预计负债	26,427,989.15	105,711,956.60	48,818,949.47	195,275,797.86
租赁负债	2,426,702.83	9,706,811.26	1,866,416.40	7,465,665.60
小 计	699,846,718.08	2,799,386,872.27	552,393,016.00	2,209,572,063.95
二、递延所得税负债				
固定资产加速折旧	1,509,785.15	6,039,140.58	1,928,584.21	7,714,336.85
电池资产减值影响折旧	2,700,476.77	10,801,907.07	--	--
使用权资产	2,090,190.90	8,360,763.60	1,866,416.40	7,465,665.60
交易金融资产公允价值变动	--	--	4,037,170.74	16,148,682.97

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

小 计	6,300,452.82	25,201,811.25	7,832,171.35	31,328,685.42
-----	--------------	---------------	--------------	---------------

14、短期借款

借款类别	期末余额	期初余额
信用借款	48,482,563,084.42	30,125,418,493.33

15、应付账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	116,166,000.00	641,250,000.00

16、合同负债

项 目	期末余额	期初余额
大众经营租赁业务预收款	--	140,176.98

17、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	31,001,265.59	102,192,796.29	100,567,324.11	32,626,737.77
离职后福利-设定提存计划	25,612.18	9,614,807.51	9,614,807.51	25,612.18
辞退福利	--	--	--	--
合 计	31,026,877.77	111,807,603.80	110,182,131.62	32,652,349.95

（2）短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,551,683.19	83,776,587.39	83,002,155.25	26,326,115.33
职工福利费	--	1,704,209.45	1,704,209.45	--
社会保险费	15,832.92	5,306,752.97	5,306,752.97	15,832.92
其中：医疗保险费及生育保险	15,212.08	5,137,966.77	5,137,966.77	15,212.08
工伤保险费	620.84	168,786.20	168,786.20	620.84
其他	--	--	--	--
住房公积金	--	8,259,477.58	8,259,477.58	--
工会经费和职工教育经费	5,433,749.48	2,932,180.87	2,081,140.83	6,284,789.52
其他短期薪酬	--	213,588.03	213,588.03	--
合 计	31,001,265.59	102,192,796.29	100,567,324.11	32,626,737.77

（3）设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	24,836.00	9,264,632.03	9,264,632.03	24,836.00
失业保险费	776.18	350,175.48	350,175.48	776.18

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计	25,612.18	9,614,807.51	9,614,807.51	25,612.18

18、应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	119,252,409.81	640,828,702.08	510,546,187.20	249,534,924.69
增值税	38,238,050.17	115,115,318.15	153,067,457.69	285,910.63
城市维护建设税	2,788,802.73	7,757,719.81	10,535,987.96	10,534.58
个人所得税	2,640,333.64	5,368,897.63	7,082,834.71	926,396.56
印花税	1,801,081.88	9,466,312.18	8,827,954.16	2,439,439.90
教育费附加（含地方教育费附加）	1,991,957.89	5,540,334.26	7,524,876.60	7,415.55
水利建设基金	72.30	490,432.85	490,505.15	--
其他税费	229.67	24,110.22	24,110.22	229.67
合 计	166,712,938.09	784,591,827.18	698,099,913.69	253,204,851.58

19、其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息	--	--
应付股利	--	--
其他应付款项	710,904,276.22	763,323,171.82
合 计	710,904,276.22	763,323,171.82

其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
押金、质保金	154,271,511.56	497,613,558.50
应付往来款	453,315,289.19	155,815,260.99
收款挂账	88,191,109.64	90,543,398.86
消费信贷手续费	1,627,185.47	8,997,814.66
其他	13,499,180.36	10,353,138.81
合 计	710,904,276.22	763,323,171.82

20、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债	5,506,634.91	--
1 年内到期的长期借款	--	15,011,870,833.34
合 计	5,506,634.91	15,011,870,833.34

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

21、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
存入保证金	867,332,535.59	1,395,497,931.57
待转销项税额	96,682,048.03	84,557,650.88
短期融资债券	7,080,708,496.90	--
合 计	8,044,723,080.52	1,480,055,582.45

22、长期借款

借款类别	期末余额	期初余额	期末利率期间
信用借款	--	14,011,045,833.34	--
质押借款	--	1,000,825,000.00	--
小 计	--	15,011,870,833.34	--
减：一年内到期的长期借款	--	15,011,870,833.34	--
合 计	--	--	--

23、应付债券

项 目	期末余额	期初余额
中期票据	4,025,669,315.06	--
短期债券融资	--	3,038,432,876.77
合计	4,025,669,315.06	3,038,432,876.77

24、租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	10,317,682.43	10,910,976.91
减：未确认的融资费用	610,871.17	1,154,829.29
重分类至一年内到期的非流动负债	5,506,634.91	--
租赁负债净额	4,200,176.35	9,756,147.62

25、预计负债

项 目	期末余额	期初余额
预计赔偿款	105,711,956.60	195,275,797.86

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

26、其他非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
优先级资产支持票据	6,082,806,100.00	5,986,221,800.00
资产支持计划	1,789,974,000.00	--
合计	7,872,780,100.00	5,986,221,800.00

27、实收资本

投资者 名称	期初余额		本期 增加	本期 减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
一汽资本控股 有限公司	4,900,000,000.00	100.00	--	--	4,900,000,000.00	100.00

28、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	1,482,017,231.95	--	--	1,482,017,231.95
合 计	1,482,017,231.95	--	--	1,482,017,231.95
其中：国有独享资本公积	1,482,017,231.95	--	--	1,482,017,231.95

29、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	378,601,257.05	148,760,415.20	--	527,361,672.25

30、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	731,762,502.03	133,691,042.06	--	865,453,544.09

说明：本公司一般准备余额按照长期应收款期末余额的 1.00% 计提。

31、未分配利润

项 目	本期金额	上年金额
上期期末余额	1,932,480,063.50	1,080,778,304.66
加：会计政策变更	--	--
同一控制下的企业合并	--	--
本期期初余额	1,932,480,063.50	1,080,778,304.66
本期增加额	1,396,294,497.90	1,252,197,325.10
其中：本期净利润转入	1,396,294,497.90	1,252,197,325.10
本期减少额	790,911,117.96	400,495,566.26
其中：本期提取盈余公积数	148,760,415.20	127,090,151.92
本期分配现金股利数	508,459,660.70	273,405,414.34
本期提取一般风险准备	133,691,042.06	--

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本期期末余额	2,537,863,443.44	1,932,480,063.50
--------	------------------	------------------

32、营业收入、营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务				
融资租赁收入	4,763,010,355.32	1,449,388,603.37	4,022,338,167.29	1,460,964,208.94
手续费收入	--	--	1,079,761.74	--
经营租赁收入	123,299,089.42	93,501,354.80	50,992,024.39	43,211,360.78
主营业务小计	4,886,309,444.74	1,542,889,958.17	4,074,409,953.42	1,504,175,569.72
2、其他业务				
服务费收入	207,562.35	406,235.61	15,734,100.38	--
罚息及违约金收入	75,547,904.33	--	60,010,231.61	--
房屋租赁收入	192,895.57	--	387,787.85	--
平台化业务收入	--	--	8,834.99	--
其他业务小计	75,948,362.25	406,235.61	76,140,954.83	--
合 计	4,962,257,806.99	1,543,296,193.78	4,150,550,908.25	1,504,175,569.72

33、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
服务费	867,428,549.33	467,298,988.25
职工薪酬	58,668,430.12	75,762,576.82
业务宣传费	27,070,501.76	19,029,036.11
差旅费	4,318,169.85	2,526,010.46
折旧与摊销	252,647.30	642,540.23
运输费	99,335.98	242,625.69
其他	10,308,936.52	1,121,365.53
合 计	968,146,570.86	566,623,143.09

34、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
聘请中介机构费	53,542,295.61	38,233,700.56
职工薪酬	53,139,173.68	61,017,629.22
折旧与摊销	19,494,248.94	12,962,012.50
服务费	14,366,048.11	1,910,127.85
财产保险费	8,014,093.39	--
使用权资产折旧	6,025,965.49	5,721,833.74
办公费	1,965,028.23	1,991,587.01
咨询费	1,911,188.68	5,037,924.54
宣传费	1,201,172.84	2,177,331.94

一汽租赁有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

差旅费	1,200,585.51	606,757.41
其他	1,858,713.47	8,289,660.08
合 计	162,718,513.95	137,948,564.85

35、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,675,464.57	--
减：利息收入	62,731,953.60	37,216,069.20
手续费及其他	5,412,148.46	1,810,930.69
合 计	-55,644,340.57	-35,405,138.51

36、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
扶持企业发展资金	194,000,000.00	244,012,200.00
税收优惠政策-加计扣除	590,764.80	5,068,734.33
个税手续费	162,193.28	152,945.05
稳岗补贴	--	169,681.08
退教育费附加	--	697.08
合 计	194,752,958.08	249,404,257.54

37、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
其他非流动金融资产持有期间取得的投资收益	17,607,092.59	12,363,930.95

38、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
其他非流动金融资产	-16,148,682.97	15,617,443.83

39、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
长期应收款坏账损失	-501,894,980.44	-395,156,974.64
其他应收款坏账损失	-35,852,313.82	-2,490,241.30
合 计	-537,747,294.26	-397,647,215.94

40、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失	-32,209,284.68	-101,398,840.41
融资租赁资产-车辆收回资产减值损失	-4,266,198.41	5,992,424.07
合 计	-36,475,483.09	-95,406,416.34

41、资产处置收益（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
回收融资租赁资产处置利得	8,459,215.01	16,190,159.92	8,459,215.01
固定资产处置利得	649,425.69	--	649,425.69
零废资产处置利得	56.95	--	56.95
租赁终止确认	-63,062.38	--	-63,062.38
合 计	9,045,635.27	16,190,159.92	9,045,635.27

42、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
赔偿金、违约金及罚款收入	--	--	--
其他	0.03	6,190.63	0.03
合 计	0.03	6,190.63	0.03

43、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
未决诉讼预计负债	56,204,237.90	13,302,818.97	56,204,237.90
其他	2,874.86	2,695.93	2,874.86
合 计	56,207,112.76	13,305,514.90	56,207,112.76

44、所得税费用

（1）所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	636,674,903.65	559,390,599.11
递延所得税调整	-148,985,420.61	-117,683,942.46
合 计	487,689,483.04	441,706,656.65

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	1,894,696,261.64
按适用/适用税率计算的所得税费用	473,674,065.41
调整以前期间所得税的影响	4,870,894.77
非应税收入的影响	--
不可抵扣的成本、费用和损失	9,144,522.86
合 计	487,689,483.04

一汽租赁有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

45、租赁

（1）作为承租人

① 承租人信息

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	1,675,464.57
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	--
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	704,304.33
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	--
其中：售后租回交易产生部分	--
转租使用权资产取得的收入	--
与租赁相关的总现金流出	6,084,373.86
售后租回交易产生的相关损益	--
售后租回交易现金流入	--
售后租回交易现金流出	--
其他	--

（2）作为出租人

① 融资租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
销售损益	
租赁投资净额的融资收益	4,763,010,355.32
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	83,539,481,115.17
第 1 年	47,640,647,237.28
第 2 年	24,222,882,503.50
第 3 年	7,756,662,160.71
第 4 年	2,393,142,595.91
第 5 年	1,509,215,182.74
5 年以上	16,931,435.03
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	--
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	83,539,481,115.17
减：未实现融资收益	6,798,658,754.20
加：未担保余值的现值	--
租赁投资净额	76,740,822,360.97

一汽租赁有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

② 经营租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
租赁收入	122,383,685.38
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	1,045,539,578.49
第 1 年	156,362,387.94
第 2 年	184,589,098.80
第 3 年	184,589,098.80
第 4 年	184,589,098.80
第 5 年	181,651,292.22
5 年以上	153,758,601.93

46、合并现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,407,006,778.60	1,299,284,480.18
加：资产减值损失	36,475,483.09	95,406,416.34
信用减值损失	537,747,294.26	397,647,215.94
固定资产折旧	97,968,631.74	47,245,823.28
使用权资产折旧	5,196,287.10	6,180,447.78
无形资产摊销	15,351,328.16	9,919,802.07
长期待摊费用摊销	741,275,858.67	397,950,231.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-9,045,635.27	-16,190,159.92
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	--	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	16,148,682.97	-15,617,443.83
财务费用（收益以“-”号填列）	1,429,243,377.41	1,445,790,140.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-17,607,092.59	-12,363,930.95
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-147,453,702.08	-121,464,491.21
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,531,718.53	3,780,548.75
存货的减少（增加以“-”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-16,101,733,269.48	5,121,312,437.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,173,290,378.95	-2,024,647,404.61
其他	--	-20,000,410.74
经营活动产生的现金流量净额	-13,164,248,074.90	6,614,233,701.97
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	—	—
当期新增的使用权资产	6,080,068.58	2,623,110.68
3. 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	2,405,321,024.40	3,121,695,237.84
减: 现金的期初余额	3,121,695,237.84	1,183,276,354.51
加: 现金等价物的期末余额	--	--
减: 现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	-716,374,213.44	1,938,418,883.33

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	2,405,321,024.40	3,121,695,237.84
其中: 库存现金	--	--
可随时用于支付的银行存款	2,405,321,024.40	3,121,695,237.84
二、现金等价物	--	--
其中: 三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	2,405,321,024.40	3,121,695,237.84
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	--	--

47、所有权和使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
长期应收款	9,593,734,241.11	现金流优先偿还资产证券化受托资产
银行存款	7,767,238.82	司法诉讼冻结款
合 计	9,601,501,479.93	—

九、金融工具风险管理

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、长期应收款、应付票据、应付账款、其他应付款、短期借款、长期借款及长期应付款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1、风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内

部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和商品价格风险）。

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。风险管理委员会就风险管理控制及程序进行定期的自查，并将审核结果上报本公司的董事会。

本公司通过适当的多样化的业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（1）信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行及集团财务公司，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款和长期应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司应收账款的债务人为分布于不同行业和地区的客户。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

（2）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

（3）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。本公司目前并未采取利率对冲政策。但管理层负责监控利率风险，并将于需要时考虑对冲重大利率风险。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息费用，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。

本公司持有的计息金融工具如下（单位：人民币）：

项 目	期末余额	期初余额
固定利率金融工具		
金融资产		
长期应收款	76,740,822,360.97	63,630,793,881.84
小 计	76,740,822,360.97	63,630,793,881.84
金融负债		
其中：短期借款	48,482,563,084.42	30,125,418,493.33
一年以内到期的长期借款	--	15,011,870,833.34
长期借款	--	--
同业短期融资	7,080,708,496.90	--
应付债券	4,025,669,315.06	3,038,432,876.77
小 计	59,588,940,896.38	48,175,722,203.44
净资产	17,151,881,464.59	15,455,071,678.40

汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

2、资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，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。

为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整融资方式、调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

十、或有事项

预计负债未决诉讼

截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司根据中国国际经济贸易仲裁委员会出具的《一汽租赁有限公司与南京知行电动汽车有限公司融资租赁合同纠纷案裁决书》以及 2023 年诉讼案件的赔付情况，本年计提拜腾项目未决诉讼预计负债余额为 105,711,956.60 元。

截至 2023 年 12 月 31 日止，除上述事项外，本公司不存在其他应披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至 2024 年 3 月 31 日止，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
一汽资本控股有限公司	长春	投资与资产管理	101.10 亿元	100.00	100.00

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七、（一）。

3、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	同一母公司
信达一汽商业保理有限公司	母公司之合营公司
中国第一汽车集团有限公司	最终控制方
一汽财务有限公司	受同一最终控制方控制
一汽汽车金融有限公司	受同一最终控制方控制
一汽股权投资（天津）有限公司	受同一最终控制方控制
鑫安汽车保险股份有限公司	受同一最终控制方控制
一汽物流有限公司	受同一最终控制方控制
一汽铸造有限公司	受同一最终控制方控制

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	与本公司关系
一汽资产经营管理有限公司	受同一最终控制方控制
启明信息技术股份有限公司	受同一最终控制方控制
长春第一汽车服务贸易有限公司汽车销售中心	受同一最终控制方控制
长春一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
长春一汽通信科技有限公司	受同一最终控制方控制
中国第一汽车股份有限公司	受同一最终控制方控制
长春一汽汽车文化传播有限公司	受同一最终控制方控制
一汽智行科技（长春）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽智行科技（天津）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽智行科技（南京）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽智行（南京）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽惠迪汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
一汽华梦科技有限公司	受同一最终控制方控制
一汽红旗汽车销售有限公司	受同一最终控制方控制
一汽浩物科技有限公司	受同一最终控制方控制
一汽国际贸易（天津）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽丰田汽车销售有限公司	受同一最终控制方控制
一汽出行科技有限公司	受同一最终控制方控制
一汽出行科技（海南）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽出行科技（成都）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽出行科技（广州）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽出行（广州）有限公司	受同一最终控制方控制
芜湖一汽惠迪汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
宁波一汽惠迪汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
杭州一汽惠迪汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
北京一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
安徽赋界翼隆汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
长春第一汽车服务贸易有限公司	受同一最终控制方控制
一汽物流（佛山）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽一大众销售有限责任公司	受同一最终控制方控制
红旗智行科技（北京）有限公司	受同一最终控制方控制
长春承信二手车经销有限公司	受同一最终控制方控制
一汽吉旅智行科技有限公司	受同一最终控制方控制
一汽国际（香港）有限公司	受同一最终控制方控制
一汽浩物科技有限公司	受同一最终控制方控制
赋界吉瑞（天津）融资租赁有限公司	受同一方重大影响
长春一汽汽车商贸服务有限公司	受同一方重大影响

一汽租赁有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、关联交易情况

（1）关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
中国第一汽车股份有限公司	采购商品	市场价	390,603,937.17	25.31	849,199,150.80	99.62
启明信息技术股份有限公司	采购商品	市场价	1,239,584.24	0.08	--	--
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	接受劳务	市场价	31,468,347.81	2.05	26,112,815.87	1.74
一汽物流有限公司	接受劳务	市场价	3,544,326.98	0.23	--	--
启明信息技术股份有限公司	接受劳务	市场价	903,099.49	0.06	3,346,860.33	0.22
长春一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	接受劳务	市场价	189,362.10	0.01	508,025.39	0.03
长春第一汽车服务贸易有限公司	接受劳务	市场价	171,119.89	0.01	1,289,528.11	0.09
北京一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	接受劳务	市场价	102,869.60	0.01	3,936.91	--
吉林省启明安信信息安全技术有限公司	接受劳务	市场价	127,875.47	0.01	--	--
摩捷智行有限责任公司	接受劳务	市场价	1,428.00	--	--	--
一汽资本控股有限公司	接受劳务	市场价	--	--	9,919,565.73	0.66
一汽物流有限公司（本部）	接受劳务	市场价	--	--	2,929,952.51	0.19
长春一汽通信科技有限公司	接受劳务	市场价	--	--	33,464.40	--
长春一汽汽车商贸服务有限公司	接受劳务	市场价	--	--	23,689.67	--
一汽物流（佛山）有限公司	接受劳务	市场价	--	--	9,347.38	--
一汽—大众销售有限责任公司	接受劳务	市场价	--	--	826,260.68	0.05
红旗智行科技（北京）有限公司	接受劳务	市场价	--	--	82,886.97	0.01

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
一汽资产经营管理有限公司	接受劳务	市场价	--	--	9,257.11	--
长春承信二手车经销有限公司	接受劳务	市场价	--	--	3,380.24	--
鑫安汽车保险股份有限公司	保险服务	市场价	7,316,883.95	0.48	4,142.24	--

B、出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
长春一汽汽车商贸服务有限公司	融资服务	市场价	123,403,279.27	2.49	853,496.81	--
一汽出行科技(成都)有限公司	融资服务	市场价	9,665,974.47	0.20	13,319,826.74	0.27
一汽出行科技(广州)有限公司	融资服务	市场价	4,357,112.16	0.09	22,419,978.01	0.32
一汽智行科技(天津)有限公司	融资服务	市场价	3,932,084.92	0.08	10,396,814.10	0.07
一汽智行科技(南京)有限公司	融资服务	市场价	1,608,712.65	0.03	11,342,296.75	0.25
一汽惠迪汽车科技有限公司	融资服务	市场价	1,149,336.62	0.02	9,324,940.79	0.05
杭州一汽惠迪汽车科技有限公司	融资服务	市场价	166,445.28	--	1,120,020.44	0.02
宁波一汽惠迪汽车科技有限公司	融资服务	市场价	136,149.75	--	873,244.30	--
一汽浩物科技有限公司	融资服务	市场价	5,708.60	--	2,223,694.01	0.03
安徽赋界翼隆汽车销售服务有限公司	融资服务	市场价	2,342.49	--	148,729.15	--
芜湖一汽惠迪汽车科技有限公司	融资服务	市场价	36.24	--	33,808.35	0.32
一汽智行科技(长春)有限公司	融资服务	市场价	--	--	3,049,217.12	0.03
一汽出行科技(海南)有限公司	融资服务	市场价	--	--	1,204,746.09	0.02

一汽租赁有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
一汽丰田汽车销售有限公司	贴息收入	市场价	33,263,684.00	0.67	26,928,967.83	0.01
一汽财务有限公司	租赁服务	市场价	393,486.26	0.01	547,520.23	--
一汽汽车金融有限公司	租赁服务	市场价	256,204.00	--	--	--
长春承信二手车经销有限公司	出售商品	市场价	4,939,762.00	0.10	--	0.65
一汽资产经营管理有限公司	出售商品	市场价	64.36	--	--	--

(2) 其他关联交易

A、租赁

本公司作为出租方当年确认的租赁收入:

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入金额	上期确认的租赁收入金额
一汽汽车金融有限公司	房屋	256,204.00	--
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	房屋	87,973.33	--
一汽财务有限公司	房屋	393,486.26	--
一汽智行科技(长春)有限公司	房屋	--	95,675.11
一汽吉旅智行科技有限公司	房屋	--	71,286.00
一汽富华生态有限公司	动力设备	14,611,884.87	50,164,103.97

本公司作为承租方:

出租方名称	租赁资产种类	本期应支付的租赁款项金额	上期应支付的租赁款项金额
一汽财务有限公司	房屋	1,683,811.85	1,797,882.69
一汽资产经营管理有限公司	房屋	761,853.67	434,976.51
一汽汽车金融有限公司	房屋	332,063.71	263,771.65
鑫安汽车保险股份有限公司	房屋	171,294.48	148,083.85

本公司作为承租方当年新增的使用权资产:

出租方名称	租赁资产种类	本期增加	上期增加
一汽财务有限公司	房屋	975,534.08	1,430,960.85
鑫安汽车保险股份有限公司	房屋	101,769.91	11,295.64
一汽资产经营管理有限公司	房屋	--	48,810.02

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

B、提供资金情况

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
一汽财务有限公司	活期利息	市场价	30,615,884.05	48.80	4,756,876.27	94.96

C、接受资金情况

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例 %	金额	占同类交易金额的比例 %
中国第一汽车集团有限公司	利息支出	市场价	224,295,833.32	14.65	393,895,833.34	28.78
中国第一汽车股份有限公司	利息支出	市场价	6,783,962.27	0.44	184,341,666.67	12.26
信达一汽商业保理有限公司	利息支出	市场价	1,100,750.00	0.07	--	--
一汽资本控股有限公司	利息支出	市场价	--	--	13,345,727.67	0.89
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	利息支出	市场价	--	--	203,668.76	0.01

5、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	一汽富华生态有限公司	12,402,871.21	--	25,396,781.28	--
合同资产	一汽富华生态有限公司	60,295,959.65	--	31,288,656.21	--
长期应收款	一汽出行科技(成都)有限公司	127,743,722.46	1,975,432.56	203,299,662.60	3,458,778.98
长期应收款	一汽出行科技(广州)有限公司	50,619,965.79	698,742.92	300,698,780.71	4,836,683.98
长期应收款	一汽智行科技(天津)有限公司	41,083,145.62	572,538.93	178,912,991.86	2,950,067.87
长期应收款	一汽智行科技(南京)有限公司	4,062,984.21	55,501.65	142,404,034.97	2,237,974.00
长期应收款	赋界吉瑞(天津)融资租赁有限公司	--	--	128,803,932.76	235,105.93
长期应收款	一汽惠迪汽车科技有限公司	--	--	64,326,979.92	112,538.53
长期应收款	一汽浩物科技有限公司	--	--	35,295,653.11	16,410,493.90

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
长期应收款	杭州一汽惠迪汽车科技有限公司	--	--	12,069,252.88	19,717.97
长期应收款	长春一汽汽车商贸服务有限公司	--	--	10,306,820.17	19,538.13
长期应收款	宁波一汽惠迪汽车科技有限公司	--	--	9,484,376.31	15,791.85
长期应收款	安徽赋界翼隆汽车销售服务有限责任公司	--	--	686,657.06	93.25
长期应收款	芜湖一汽惠迪汽车科技有限公司	--	--	26,120.10	39.22
其他应收款	中国第一汽车股份有限公司	--	--	--	--
其他应收款	一汽丰田汽车销售有限公司	5,105,000.00	--	--	--
其他应收款	一汽—大众销售有限责任公司	1,725,504.00	--	2,013,088.00	--
其他应收款	启明信息技术股份有限公司	308,273.92	--	4,800.00	--

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	中国第一汽车股份有限公司	116,166,000.00	641,250,000.00
一年内到期的非流动负债	中国第一汽车集团有限公司	--	15,011,045,833.34
其他应付款	一汽出行科技（广州）有限公司	13,649,443.39	26,625,433.12
其他应付款	一汽智行科技（天津）有限公司	11,750,037.00	13,911,775.87
其他应付款	一汽智行科技（南京）有限公司	1,587,000.00	29,139,745.62
其他应付款	启明信息技术股份有限公司	985,895.22	682,421.30
其他应付款	一汽惠迪汽车科技有限公司	--	14,758,253.71
其他应付款	一汽出行科技(成都)有限公司	--	7,606,716.45
其他应付款	长春承信二手车经销有限公司	--	3,333,130.00
其他应付款	吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	--	1,194,731.87
其他应付款	长春一汽汽车商贸服务有限公司	--	1,070,128.00
其他应付款	一汽浩物科技有限公司	--	61,350.40

十三、母公司财务报表的主要项目附注

1、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	--	--
应收股利	--	--
其他应收款项	9,575,122.21	34,027,197.60

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合 计	9,575,122.21	34,027,197.60
-----	--------------	---------------

其他应收款项

(1) 其他应收款项按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	38,957,111.91	38,382,008.01
1 至 2 年	12,901,233.60	3,006,083.26
2 至 3 年	116,686.22	--
小 计	51,975,031.73	41,388,091.27
减：坏账准备	42,399,909.52	7,360,893.67
合 计	9,575,122.21	34,027,197.60

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他 应收款项	43,923,308.32	84.51	42,377,152.11	96.48	1,546,262.21
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款项	8,051,723.41	15.49	22,757.41	0.28	8,028,966.00
其中：账龄组合	5,498,632.82	10.58	22,757.41	0.28	5,475,875.41
关联方组合	2,130,123.08	4.10	--	--	2,130,123.08
押金、保证金及备用 金组合	422,967.51	0.81	--	--	422,967.51
合 计	51,975,031.73	100.00	42,399,909.52	81.58	9,575,228.21

续：

类 别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他 应收款项	13,721,588.47	33.15	7,360,893.67	53.64	6,360,694.80
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款项	27,666,502.80	66.85	--	--	27,666,502.80
其中：账龄组合	22,346,615.44	53.99	--	--	22,346,615.44
关联方组合	4,945,326.34	11.95	--	--	4,945,326.34
押金、保证金及备用 金组合	374,561.02	0.91	--	--	374,561.02
合 计	41,388,091.27	100.00	7,360,893.67	17.79	34,027,197.60

一汽租赁有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①单项计提坏账准备的其他应收款情况

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
代垫诉讼费	43,923,308.32	42,377,152.11	96.48	预计无法收回

②按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	5,430,973.35	98.77	1,086.20	22,298,282.86	99.78	--
1 至 2 年	34,008.57	0.62	1,425.28	48,332.58	0.22	--
2 年以上	33,650.90	0.61	20,245.93	--	--	--
合 计	5,498,632.82	100.00	22,757.41	22,346,615.44	100.00	--

其他组合

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	2,130,123.08	--	--	4,945,326.34	--	--
押金、保证金及备用金组合	422,967.51	--	--	374,561.02	--	--
合 计	2,553,090.59	--	--	5,319,887.36	--	--

本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	--	--	7,360,893.67	7,360,893.67
期初余额在本期	--	--	--	--
一转入第二阶段	--	--	--	--
一转入第三阶段	--	--	--	--
一转回第二阶段	--	--	--	--
一转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	22,757.41	1,204,358.13	34,744,680.63	35,971,796.17
本期转回	--	--	-226,971.60	-226,971.60
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-705,808.72	-705,808.72
其他变动	--	--	--	--

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	合计
期末余额	22,757.41	1,204,358.13	41,172,793.98	42,399,909.52

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发生 信用减值）	合计
期初余额	27,666,502.80	--	13,721,588.47	41,388,091.27
期初余额在本期	--	--	--	--
——转入第二阶段	--	--	--	--
——转入第三阶段	--	--	--	--
——转回第二阶段	--	--	--	--
——转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	-19,614,779.39	2,750,514.34	28,157,014.23	11,292,749.18
本期终止确认	--	--	-705,808.72	-705,808.72
其他变动	--	--	--	--
期末余额	8,051,723.41	2,750,514.34	41,172,793.98	51,975,031.73

③收回或转回的坏账准备情况

其他应收款项性质	转回或收回金额	转回或收回前累计已计 提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
代垫诉讼费	226,971.60	226,971.60	清收还款

④本期实际核销的其他应收款项情况

其他应收款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
代垫诉讼费	705,808.72	预计无法收回	董事会决议	否

⑤欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例（%）	坏账准备
中国国际经济贸易仲 裁委员会	诉讼费	18,079,471.00	1 年以内、 1-2 年	34.78	18,079,471.00
深园汽车部件科技（常 熟）有限公司	诉讼费	4,555,110.28	1 年以内	8.76	4,555,110.28
南京六和普什机械有 限公司	诉讼费	4,007,585.43	1 年以内	7.71	4,007,585.43
鱼快创领智能科技（南 京）有限公司	诉讼费	2,122,695.00	0-6 个月	4.08	424.54

一汽租赁有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例（%）	坏账准备
一汽—大众销售有限 责任公司	车辆购置款	1,725,504.00	1-2 年	3.32	--
合 计	—	30,490,365.71	—	58.65	26,642,591.25

2、长期股权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	1,727,689,598.01	--	--	1,727,689,598.01
小 计	1,727,689,598.01	--	--	1,727,689,598.01
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合 计	1,727,689,598.01	--	--	1,727,689,598.01

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
一汽智行国 际租赁有限 公司	1,727,689,598.01	--	--	1,727,689,598.01	--	--

3、营业收入与营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务				
租赁收入	4,802,962,118.94	1,573,034,304.25	3,800,908,070.90	1,461,462,930.99
2、其他业务				--
服务费收入	35,251,922.35	--	27,047,356.49	--
罚息及违约金收入	74,777,897.47	--	52,148,979.99	--
租赁收入	--	--	220,826.74	--
平台化业务收入	192,895.57	--	8,834.99	--
小 计	110,222,715.39	--	79,425,998.21	--
合 计	4,913,184,834.33	1,573,034,304.25	3,880,334,069.11	1,461,462,930.99

4、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
其他非流动金融资产持有期间取得的投资收益	17,607,092.59	12,363,930.95
成本法下确认的长期股权投资收益	124,613,952.77	161,385,107.02
合计	142,221,045.36	173,749,037.97

5、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	1,487,604,151.97	1,270,901,519.17
加: 资产减值损失	36,475,483.09	95,406,416.34
信用减值损失	530,251,453.04	433,955,650.25
固定资产折旧	97,796,331.53	46,932,485.81
使用权资产折旧	4,314,457.28	4,841,329.26
无形资产摊销	11,818,231.92	7,342,430.48
长期待摊费用摊销	736,432,139.26	388,705,050.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-9,140,508.22	-16,190,159.92
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	--	--
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	16,148,682.97	-15,617,443.83
财务费用(收益以“-”号填列)	1,422,316,200.14	1,379,879,585.12
投资损失(收益以“-”号填列)	-142,221,045.36	-173,749,037.97
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-145,346,202.53	-130,541,599.79
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-1,780,035.94	3,774,056.25
存货的减少(增加以“-”号填列)	--	--
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-17,931,781,642.10	1,919,046,034.06
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,058,983,765.46	-1,760,750,463.64
其他	--	-20,000,410.74
经营活动产生的现金流量净额	-14,946,096,068.41	3,434,094,134.09
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
当期新增的使用权资产	4,737,360.65	--
3.现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	1,035,545,346.63	2,354,107,518.16
减: 现金的期初余额	2,354,107,518.16	793,299,607.46
加: 现金等价物的期末余额	--	--
减: 现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	-1,318,562,171.53	1,560,807,910.70

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	1,035,545,346.63	2,354,107,518.16
其中: 库存现金	--	--
可随时用于支付的银行存款	1,035,545,346.63	2,354,107,518.16

二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	1,035,545,346.63	2,354,107,518.16
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	--	--

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司司法冻结银行存款 7,767,238.82 元，具体情况说明如下：

- 1、案件（2023）津 0114 执保 618 号之一为融资租赁合同纠纷案，原告起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 15,504.06 元，2023 年 10 月 13 日本公司胜诉，法院裁决天津益利佰成汽车销售有限公司承担相应责任，该案件已结案。
- 2、案件（2023）津 0114 执保 2466 号之一为融资租赁合同纠纷案，原告起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 16,120.00 元，2023 年 8 月 10 日本公司胜诉，法院裁决天津益利佰成汽车销售有限公司承担相应责任，该案件已结案。
- 3、案件（2023）津 0114 执保 791 号之一为融资租赁合同纠纷案，原告起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 22,091.00 元，2023 年 8 月 28 日本公司胜诉，法院裁决天津益利佰成汽车销售有限公司承担相应责任，该案件已结案。
- 4、案件（2023）津 0114 执保 4587 号之一为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 18533 号，原告侯玉安起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 134,530.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 10 月 31 日结案。
- 5、案件（2023）津 0114 执保 4614 号之二为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 18642 号，原告袁树雷起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 64,500.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 10 月 31 日结案。
- 6、案件（2023）津 0114 执保 5410 号之一为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 20126 号，原告李壮起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 24,980.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 12 月 13 日结案。
- 7、案件（2023）津 0114 执保 5409 号为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 20123 号，原告孟昭春起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 74,940.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 12 月 11 日结案。
- 8、案件（2023）津 0114 执保 5455 号之一为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 20122 号，原告吴强起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 99,920.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 12 月 11 日结案。
- 9、案件（2023）津 0114 执保 4614 号之三为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 18642 号，原告袁树雷起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 54,500.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 11 月 9 日结案。

10、案件(2023)津 0114 执保 4857 号之一为融资租赁合同纠纷案，案号（2023）津 0114 民初 19131 号，原告肖骏起诉天津益利佰成汽车销售有限公司及本公司，要求法院冻结本公司银行存款 64,500.00 元。我公司已胜诉，于 2023 年 11 月 9 日结案。

11、案件(2023)皖 1125 执保 461 号为融资租赁合同纠纷案，客户章龙称其融租车辆（二手牵引车）被我司扣收，申请诉前保全，冻结银行存款 165,000.00 元，目前仍未正式立案。区域核实，该车辆并非我司收取，通过与经销商沟通了解到，因客户长期欠款拒绝还款，运输公司及经销商将车辆及挂车收走，目前正在与章龙协调解决中。

12、案件（2023）鲁 0114 执保 1918 号之二为确认合同无效纠纷，原告马淑芳起诉本公司，要求法院冻结本公司银行存款 70,000.00 元，2023 年 10 月 18 日本公司胜诉，法院驳回原告的诉讼请求，该案件已结案。

13、案件(2023)津 0116 执保 5531 号之一为买卖合同纠纷案，应仲裁申请人要求，法院保全冻结本公司银行存款 6,710,853.76 元，2023 年 11 月 24 日贸仲委作出仲裁裁决后，我司已依裁决完成付款，该案件已结案，2024 年冻结已解除。

14、（2023）津 0114 执保 4588，为融资租赁合同纠纷案，对应案号（2023）津 0114 民初 18535，原告高永来，被告一汽租赁、天津益利佰成、吴培利。原告进行了诉前保全，冻结了一汽租赁公司 99,920.00 元。该案已于 2023 年 11 月 16 日判决，一汽租赁公司不承担责任，保全也已解除。当前该诉讼案件正在执行阶段，被执行人为天津益利佰成和吴培利，一汽租赁公司未被执行。

15、（2023）津 0114 执保 4586，为融资租赁合同纠纷案，对应案号（2023）津 0114 民初 18521，原告时文雨，被告一汽租赁、天津益利佰成、吴培利。原告进行了诉前保全，冻结了一汽租赁公司 149,880.00 元。该案已于 2023 年 11 月 16 日判决，一汽租赁公司不承担责任，保全也已解除。当前该诉讼案件正在执行阶段，被执行人为天津益利佰成和吴培利，一汽租赁公司未被执行。

十五、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司批准报出。





年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



姓名: 盖大江
Full name: 盖大江
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1979-06-02
Date of birth: 1979-06-02
工作单位: 京都天华会计师事务所有限公司
Working unit: 京都天华会计师事务所有限公司
身份证号码: 110106197906023331
Identity card No: 110106197906023331

年 月 日

年 月 日



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

盖大江

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年6月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年6月29日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

证书编号: 110000152389
No. of Certificate: 110000152389
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 二〇一〇年四月
Date of issuance: 2010/4



年 月 日

10

11



姓名: 盖大江
证书编号: 110000152389



2012年3月1日



年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

注意事项

- 注册会计师执行业务，必须同时向委托方出示本证书。
- 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改、
- 注册会计师停止执业或吊销证书，应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 本证书遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，办理补办手续。

NOTES

- When performing the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall surrender certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA should report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of release after making an announcement of loss on the newspaper.

6

7

12



姓名 周国
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1991-12-15
Date of birth
工作单位 被阿会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 452625199112150043
Identity card No.

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
Year Month Day

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101561327
No. of Certificate

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

发证日期: 2022 年 11 月 18 日
Date of Issuance

年 月 日
Year Month Day



同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
Year Month Day

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
Year Month Day

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
Year Month Day

注意事项

- 注册会计师执行业务, 必须向客户出示本证书。
- 本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执行法定业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 并登报声明作废, 否则无效。

NOTES

- When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement of loss on the newspaper.

此件仅用于业务报告使用，复印无效

证书序号: 0014469

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:

北京市财政局

二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 北京惠琦会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010156

批准执业文号: 京财会许可[2011]0130号

批准执业日期: 2011年12月13日



此件仅供业务报告使用，复印无效

营业执照

统一社会信用代码

9111010592343655N



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

(副本) (20-1)

名

称

致同会计师事务所(特殊普通合伙)

类

型

特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

李惠琦

经营范围

审计企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 5340 万元

成立日期 2011 年 12 月 22 日

主要经营场所

北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层

登记机关



2024 年 03 月 08 日

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制