

海发宝诚融资租赁有限公司

2023 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并所有者权益变动表	9-10
— 母公司所有者权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-73



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288

传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

审计报告

XYZH/2024SHAA3B0105

海发宝诚融资租赁有限公司

海发宝诚融资租赁有限公司:

一、 审计意见

我们审计了海发宝诚融资租赁有限公司(以下简称“海发宝诚公司”)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了海发宝诚公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于海发宝诚公司,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

海发宝诚公司管理层(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,管理层负责评估海发宝诚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海发宝诚公司、终



止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海发宝诚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，根据获取的审计证据，就可能导致对海发宝诚公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致海发宝诚公司不能持续经营。

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

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



中国注册会计师：  

中国注册会计师：  

中国 北京

二〇二四年三月二十日





合并资产负债表
2023年12月31日

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	4,905,645,286.27	4,210,824,928.14
结算备付金	3		
拆出资金	4		
交易性金融资产	5	2,026,323,401.64	388,169,742.49
衍生金融资产	6		
应收票据	7	137,270,041.18	679,349,290.73
应收账款	8	136,514.67	91,505.58
应收款项融资	9		
预付款项	10	24,964.61	8,845,911.10
应收保费	11		
应收分保账款	12		
应收分保合同准备金	13		
其他应收款	14	33,986,907.64	51,151,817.32
买入返售金融资产	15		
存货	16		
合同资产	17		
保险合同资产	18		
分出再保险合同资产	19		
持有待售资产	20		
一年内到期的非流动资产	21	30,877,884,639.07	26,723,446,560.54
其他流动资产	22	102,120,157.66	
流动资产合计	23	38,083,391,912.74	32,061,879,755.90
非流动资产：	24		
发放贷款和垫款	25		
债权投资	26		
其他债权投资	27		22,000,000.00
长期应收款	28	24,153,166,238.90	30,839,128,846.07
长期股权投资	29		
其他权益工具投资	30		
其他非流动金融资产	31		
投资性房地产	32		
固定资产	33	16,137,278.77	17,952,340.21
在建工程	34	20,072,359.21	37,769,253.04
生产性生物资产	35		
油气资产	36		
使用权资产	37	14,416,990.91	30,006,437.08
无形资产	38	119,389,938.47	58,150,682.31
开发支出	39	48,931,661.40	12,357,938.49
商誉	40		
长期待摊费用	41	333,899,276.98	145,372,015.99
递延所得税资产	42	372,360,970.62	343,471,815.03
其他非流动资产	43	1,307,429,000.00	113,719,000.00
非流动资产合计	44	26,385,803,715.26	31,619,928,328.22
资产总计	45	64,469,195,628.00	63,681,808,084.12





合并资产负债表 (续)
2023年12月31日

编制单位: 海发宝诚融资租赁有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	46		
短期借款	47	6,518,522,837.52	5,444,822,078.69
向中央银行借款	48		
拆入资金	49		
交易性金融负债	50		
衍生金融负债	51		
应付票据	52	1,178,950,468.87	812,889,520.00
应付账款	53	102,072,791.31	265,301,606.78
预收款项	54		
合同负债	55		206,703,933.43
卖出回购金融资产款	56		
吸收存款及同业存放	57		
代理买卖证券款	58		
代理承销证券款	59		
预收保费	60		
应付职工薪酬	61	202,376,925.62	149,432,386.50
应交税费	62	84,531,883.05	187,454,756.50
其他应付款	63	1,779,282,800.67	1,005,655,785.31
应付手续费及佣金	64		
应付分保账款	65		
持有待售负债	66		
一年内到期的非流动负债	67	22,903,355,971.31	24,570,884,731.69
其他流动负债	68		
流动负债合计	69	32,769,093,678.35	32,643,144,798.90
非流动负债:	70		
保险合同准备金	71		
长期借款	72	9,385,093,347.35	7,743,896,796.12
应付债券	73	8,977,480,798.69	11,276,425,209.03
其中: 优先股	74		
永续债	75		
保险合同负债	76		
分出再保险合同负债	77		
租赁负债	78	8,453,801.81	17,043,046.67
长期应付款	79	2,126,654,493.41	2,401,684,770.91
长期应付职工薪酬	80		
预计负债	81		
递延收益	82		
递延所得税负债	83	60,249,353.45	7,501,609.27
其他非流动负债	84	1,307,429,000.00	113,719,000.00
非流动负债合计	85	21,865,360,794.71	21,560,270,432.00
负债合计	86	54,634,454,473.06	54,203,415,230.90
所有者权益:	87		
实收资本	88	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具	89		
其中: 优先股	90		
永续债	91		
资本公积	92	945,753,698.50	945,753,698.50
减: 库存股	93		
其他综合收益	94		
专项储备	95		
盈余公积	96	608,176,644.21	587,218,468.42
一般风险准备	97		
未分配利润	98	2,725,833,676.20	2,390,443,550.27
归属于母公司所有者权益合计	99	9,834,741,154.94	9,478,392,853.22
少数股东权益	100		
所有者权益合计	101	9,834,741,154.94	9,478,392,853.22
负债和所有者权益总计	102	64,469,195,628.00	63,681,808,084.12

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

张明明

王璐

宋





母公司资产负债表
2023年12月31日

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	4,467,375,488.29	3,625,041,849.88
结算备付金	3		
拆出资金	4		
交易性金融资产	5	1,571,603,950.55	380,620,096.96
衍生金融资产	6		
应收票据	7	112,381,133.95	679,349,290.73
应收账款	8	8,090.37	785,081.52
应收款项融资	9		
预付款项	10		3,379,597.35
应收保费	11		
应收分保账款	12		
应收分保合同准备金	13		
其他应收款	14	5,703,914,139.47	3,976,906,634.91
买入返售金融资产	15		
存货	16		
合同资产	17		
保险合同资产	18		
分出再保险合同资产	19		
持有待售资产	20		
一年内到期的非流动资产	21	23,044,322,642.40	21,764,056,954.21
其他流动资产	22	85,333,334.10	
流动资产合计	23	34,984,938,779.13	30,430,139,505.56
非流动资产：	24		
发放贷款和垫款	25		
债权投资	26		
其他债权投资	27		22,000,000.00
长期应收款	28	19,740,802,860.75	26,264,465,736.22
长期股权投资	29	2,300,000,000.00	2,300,000,000.00
其他权益工具投资	30		
其他非流动金融资产	31		
投资性房地产	32		
固定资产	33	11,660,672.91	14,419,311.94
在建工程	34	19,108,492.11	37,769,253.04
生产性生物资产	35		
油气资产	36		
使用权资产	37	14,416,990.91	30,006,437.08
无形资产	38	113,135,583.99	58,150,682.31
开发支出	39	697,169.52	8,351,486.90
商誉	40		
长期待摊费用	41	333,899,276.98	145,372,015.99
递延所得税资产	42	327,211,019.09	305,292,862.85
其他非流动资产	43	937,781,300.00	112,508,300.00
非流动资产合计	44	23,798,713,366.26	29,298,336,086.33
资产总计	45	58,783,652,145.39	59,728,475,591.89





母公司资产负债表 (续)
2023年12月31日

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债：	46		
短期借款	47	5,983,615,235.02	5,434,822,078.69
向中央银行借款	48		
拆入资金	49		
交易性金融负债	50		
衍生金融负债	51		
应付票据	52	1,123,950,468.87	724,929,520.00
应付账款	53	90,463,087.30	198,157,316.17
预收款项	54		
合同负债	55		123,202,854.83
卖出回购金融资产款	56		
吸收存款及同业存放	57		
代理买卖证券款	58		
代理承销证券款	59		
预收保费	60		
应付职工薪酬	61	194,349,678.73	133,908,326.79
应交税费	62	47,178,262.76	119,030,230.61
其他应付款	63	1,754,923,705.51	1,684,464,543.76
应付手续费及佣金	64		
应付分保账款	65		
持有待售负债	66		
一年内到期的非流动负债	67	20,584,063,554.61	22,405,230,638.46
其他流动负债	68		
流动负债合计	69	29,778,543,992.80	30,823,745,509.31
非流动负债：	70		
保险合同准备金	71		
长期借款	72	8,527,736,209.40	6,721,259,475.18
应付债券	73	8,964,170,972.36	10,966,878,128.98
其中：优先股	74		
永续债	75		
保险合同负债	76		
分出再保险合同负债	77		
租赁负债	78	8,453,801.81	17,043,046.67
长期应付款	79	1,780,758,219.17	2,097,260,178.16
长期应付职工薪酬	80		
预计负债	81		
递延收益	82		
递延所得税负债	83	40,244,562.35	7,501,609.27
其他非流动负债	84	937,781,300.00	112,508,300.00
非流动负债合计	85	20,259,145,065.09	19,922,450,738.26
负 债 合 计	86	50,037,689,057.89	50,746,196,247.57
所有者权益	87		
实收资本	88	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具	89		
其中：优先股	90		
永续债	91		
资本公积	92	945,753,698.50	945,753,698.50
减：库存股	93		
其他综合收益	94		
专项储备	95		
盈余公积	96	608,176,644.21	587,218,468.42
一般风险准备	97		
未分配利润	98	1,637,055,608.76	1,894,330,041.37
所有者权益合计	99	8,745,963,087.50	8,982,279,344.32
负债和所有者权益总计	100	58,783,652,145.39	59,728,475,591.89

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张明明

王璐

宋





合并利润表

2023年度

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	3,880,411,684.32	4,059,564,545.72
其中：营业收入	2	3,880,411,684.32	4,059,564,545.72
二、营业总成本	3	2,992,916,981.66	2,582,294,892.04
其中：营业成本	4	2,213,698,478.41	2,014,288,999.04
税金及附加	5	22,626,879.89	20,340,138.61
销售费用	6		
管理费用	7	794,371,843.09	600,710,220.83
研发费用	8	3,748,858.74	1,848,160.92
财务费用	9	-41,529,078.47	-54,892,627.36
其中：利息费用	10	1,065,271.90	558,958.74
利息收入	11	75,868,775.68	66,024,800.38
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	12		
其他	13		
加：其他收益	14	110,280,529.02	49,028,499.67
投资收益（损失以“-”号填列）	15	219,913,053.34	40,223,762.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	16		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	17	178,433,861.98	14,899,322.12
汇兑收益（损失以“-”号填列）	18		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	19		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	20	225,182,267.10	1,650,742.49
信用减值损失（损失以“-”号填列）	21	-389,726,457.68	-416,151,539.84
资产减值损失（损失以“-”号填列）	22		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	23	-253,747.17	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	1,052,890,347.27	1,152,021,118.73
加：营业外收入	25	25,603.64	19,836.22
减：营业外支出	26	11,388.24	57,146.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	1,052,904,562.67	1,151,983,808.11
减：所得税费用	28	250,658,246.24	301,288,770.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	29	802,246,316.43	850,695,037.92
（一）按所有权归属分类	30		
归属于母公司所有者的净利润	31	802,246,316.43	850,695,037.92
少数股东损益	32		
（二）按经营持续性分类	33		
持续经营净利润	34	802,246,316.43	850,695,037.92
终止经营净利润	35		
六、其他综合收益的税后净额	36		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	38		
1. 重新计量设定受益计划变动额	39		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	40		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	41		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	42		
5. 其他	43		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	44		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	45		
2. 其他债权投资公允价值变动	46		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	47		
4. 其他债权投资信用减值准备	48		
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	49		
6. 外币财务报表折算差额	50		
7. 其他	51		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	52		
七、综合收益总额	53	802,246,316.43	850,695,037.92
归属于母公司所有者的综合收益总额	54	802,246,316.43	850,695,037.92
归属于少数股东的综合收益总额	55		

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张明明

王璐

宋





母公司利润表
2023年度

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	3,070,786,753.77	3,486,127,290.78
减：营业成本	2	2,108,068,900.35	1,861,327,133.81
税金及附加	3	11,667,785.28	16,229,905.46
销售费用	4		
管理费用	5	834,153,802.30	578,210,038.87
研发费用	6		1,133,836.72
财务费用	7	-94,574,891.89	-84,127,804.16
其中：利息费用	8	1,065,271.90	558,958.74
利息收入	9	121,352,784.83	95,138,749.25
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	10		
其他	11		
加：其他收益	12	38,530,083.35	35,766,246.95
投资收益（损失以“-”号填列）	13	151,860,174.39	40,025,380.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	15	118,649,262.86	14,700,939.99
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	16		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	17	146,449,461.54	111,796.96
信用减值损失（损失以“-”号填列）	18	-278,079,490.80	-308,561,496.42
资产减值损失（损失以“-”号填列）	19		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20	-253,747.17	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	269,977,639.04	880,696,108.17
加：营业外收入	22	25,592.17	19,835.59
减：营业外支出	23	11,188.19	57,146.84
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	24	269,992,043.02	880,658,796.92
减：所得税费用	25	60,410,285.13	232,491,602.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	26	209,581,757.89	648,167,194.10
（一）持续经营净利润	27		
（二）终止经营净利润	28		
五、其他综合收益的税后净额	29		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	30		
1. 重新计量设定受益计划变动额	31		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	32		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	33		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	34		
5. 其他	35		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
2. 其他债权投资公允价值变动	38		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
4. 其他债权投资信用减值准备	40		
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	41		
6. 外币报表折算差额	42		
7. 其他	43		
六、综合收益总额	44	209,581,757.89	648,167,194.10

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张明明

王璐

宋





合并现金流量表

2023年度

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	4,473,454,484.16	4,034,659,059.77
客户存款和同业存放款项净增加额	3		
向中央银行借款净增加额	4		
向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
收到签发保险合同保费取得的现金	6		
收到分入再保险合同的现金净额	7		
收到原保险合同保费取得的现金	8		
收到再保业务现金净额	9		
保户储金及投资款净增加额	10		
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	11		
收取利息、手续费及佣金的现金	12		
拆入资金净增加额	13		
回购业务资金净增加额	14		
代理买卖证券收到的现金净额	15		
收到的税费返还	16	3,032,055.79	587,674.77
收到其他与经营活动有关的现金	17	8,145,941,583.59	1,430,420,983.14
经营活动现金流入小计	18	12,622,428,123.54	5,465,667,717.68
购买商品、接受劳务支付的现金	19		
客户贷款及垫款净增加额	20		
存放中央银行和同业款项净增加额	21		
支付签发保险合同赔款的现金	22		
支付分出再保险合同的现金净额	23		
保单质押贷款净增加额	24		
支付原保险合同赔付款项的现金	25		
拆出资金净增加额	26		
支付利息、手续费及佣金的现金	27		
支付保单红利的现金	28		
支付给职工及为职工支付的现金	29	551,525,077.65	419,500,546.83
支付的各项税费	30	593,018,108.16	438,214,278.14
支付其他与经营活动有关的现金	31	7,260,077,324.88	1,034,677,390.71
经营活动现金流出小计	32	8,404,620,510.69	1,892,392,215.68
经营活动产生的现金流量净额	33	4,217,807,612.85	3,573,275,502.00
二、投资活动产生的现金流量：	34		
收回投资收到的现金	35	40,099,909,690.75	32,278,783,875.67
取得投资收益收到的现金	36	41,479,191.36	40,223,762.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37	14,985,548,451.90	1,455,910,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
收到其他与投资活动有关的现金	39		
投资活动现金流入小计	40	55,126,937,334.01	33,774,917,638.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	68,668,472.98	45,846,173.35
投资支付的现金	42	54,251,474,328.11	49,234,345,368.26
质押贷款净增加额	43		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
支付其他与投资活动有关的现金	45		
投资活动现金流出小计	46	54,320,142,801.09	49,280,191,541.61
投资活动产生的现金流量净额	47	806,794,532.92	-15,505,273,903.21
三、筹资活动产生的现金流量：	48		
吸收投资收到的现金	49		1,450,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
取得借款收到的现金	51	45,965,100,148.63	54,173,249,790.76
收到其他与筹资活动有关的现金	52		
筹资活动现金流入小计	53	45,965,100,148.63	55,623,249,790.76
偿还债务支付的现金	54	47,825,430,327.16	40,786,853,174.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55	2,346,598,176.50	1,866,987,942.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
支付其他与筹资活动有关的现金	57	221,769,736.90	21,116,229.44
筹资活动现金流出小计	58	50,393,798,240.56	42,674,957,346.40
筹资活动产生的现金流量净额	59	-4,428,698,091.93	12,948,292,444.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60		
五、现金及现金等价物净增加额	61	595,904,053.84	1,016,294,043.15
加：期初现金及现金等价物余额	62	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54
六、期末现金及现金等价物余额	63	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张明明

王璐

宋





母公司现金流量表
2023年度

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	3,431,645,942.28	3,363,081,922.58
收到的税费返还	3	619,039.66	527,422.05
收到其他与经营活动有关的现金	4	12,078,450,131.27	4,154,300,116.71
经营活动现金流入小计	5	15,510,715,113.21	7,517,909,461.34
购买商品、接受劳务支付的现金	6		
支付给职工及为职工支付的现金	7	494,876,607.53	392,567,433.99
支付的各项税费	8	272,492,243.42	345,371,742.36
支付其他与经营活动有关的现金	9	13,930,945,668.51	5,899,245,249.84
经营活动现金流出小计	10	14,698,314,519.46	6,637,184,426.19
经营活动产生的现金流量净额	11	812,400,593.75	880,725,035.15
二、投资活动产生的现金流量：	12		
收回投资收到的现金	13	33,217,488,482.40	29,535,175,391.69
取得投资收益收到的现金	14	33,210,911.53	40,025,380.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15	9,832,785,307.74	1,436,691,988.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	16		
收到其他与投资活动有关的现金	17		
投资活动现金流入小计	18	43,083,484,701.67	31,011,892,760.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19	37,933,342.88	42,470,973.35
投资支付的现金	20	38,736,761,567.31	41,303,423,499.72
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21		1,000,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流出小计	23	38,774,694,910.19	42,345,894,473.07
投资活动产生的现金流量净额	24	4,308,789,791.48	-11,334,001,712.78
三、筹资活动产生的现金流量：	25		
吸收投资收到的现金	26		1,450,000,000.00
取得借款收到的现金	27	42,100,794,639.93	50,777,053,865.26
收到其他与筹资活动有关的现金	28		
筹资活动现金流入小计	29	42,100,794,639.93	52,227,053,865.26
偿还债务支付的现金	30	44,106,941,227.39	38,864,379,966.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	2,253,049,611.00	1,760,541,699.83
支付其他与筹资活动有关的现金	32	154,215,814.58	21,116,229.44
筹资活动现金流出小计	33	46,514,206,652.97	40,646,037,896.07
筹资活动产生的现金流量净额	34	-4,413,412,013.04	11,581,015,969.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35		
五、现金及现金等价物净增加额	36	707,778,372.19	1,127,739,291.56
加：期初现金及现金等价物余额	37	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11
六、期末现金及现金等价物余额	38	3,167,685,335.86	2,459,906,963.67

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张明明

王璐

宋

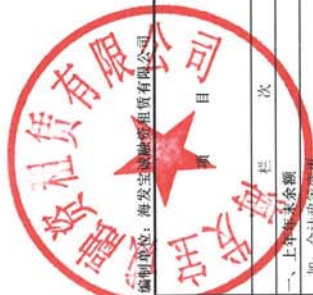


合并所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

行次	本年金额											所有者 权益合计	
	归属于母公司所有者权益												
	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	5,554,977,136.03				945,753,698.50			587,218,468.42		2,389,846,829.47	9,477,796,132.42		9,477,796,132.42
2										596,720.80	596,720.80		596,720.80
3													
4													
5	5,554,977,136.03				945,753,698.50			587,218,468.42		2,390,443,550.27	9,478,392,853.22		9,478,392,853.22
6								20,958,175.79		335,390,125.93	356,348,301.72		356,348,301.72
7										802,246,316.43	802,246,316.43		802,246,316.43
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17								20,958,175.79		-466,856,190.50	-445,898,014.71		-445,898,014.71
18								20,958,175.79		-20,958,175.79			
19								20,958,175.79		-20,958,175.79			
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
27													
28													
29													
30													
31													
32													
33	5,554,977,136.03				945,753,698.50			608,176,644.21		2,725,833,676.20	9,834,741,154.94		9,834,741,154.94



合并所有者权益变动表(续)

2023年度

单位:人民币元

行次	上年金额										归属于母公司所有者权益	少数股东权益	所有者权益合计		
	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
	15	16	17	18											
1	4,551,738,186.96				488,992,647.57				522,452,802.80		1,828,819,896.50	7,402,003,533.83	27	7,402,003,533.83	
2											86,182.89	86,182.89		86,182.89	
3															
4															
5	4,561,738,186.96				488,992,647.57				522,452,802.80		1,828,906,079.39	7,402,089,716.72		7,402,089,716.72	
6	993,238,949.07				456,761,050.93				64,765,665.62		561,537,470.88	2,076,303,136.50		2,076,303,136.50	
7											850,695,037.92	850,695,037.92		850,695,037.92	
8	993,238,949.07				456,761,050.93						1,450,000,000.00	1,450,000,000.00		1,450,000,000.00	
9	993,238,949.07				456,761,050.93						1,450,000,000.00	1,450,000,000.00		1,450,000,000.00	
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33	5,554,977,136.03				945,753,698.50				567,218,468.42		2,390,443,550.27	9,478,392,853.22		9,478,392,853.22	

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人:

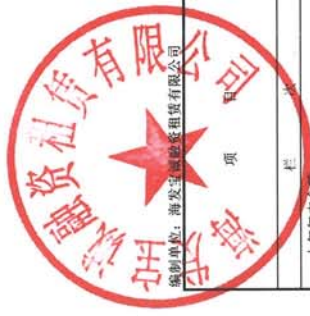
主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

张明成

王磊

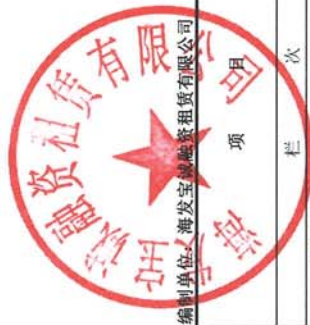
宇



母公司所有者权益变动表
2023年度

单位：人民币元

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	未分配利润	所有者权益合计
		1	2	3	4	5	6	7	8							
一、上年年末余额	1	5,554,977,136.03				945,753,698.50								1,893,733,320.57	8,981,682,623.52	
加：会计政策变更	2													596,720.80	596,720.80	
前期差错更正	3															
其他	4															
二、本年年年初余额	5	5,554,977,136.03				945,753,698.50								1,894,330,041.37	8,982,279,344.32	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6													-257,274,432.61	-236,316,256.82	
（一）综合收益总额	7													209,581,757.89	209,581,757.89	
（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													-466,856,190.50	-445,898,014.71	
1.提取盈余公积	17													-20,958,175.79	-20,958,175.79	
其中：法定公积金	18													-20,958,175.79	-20,958,175.79	
任意公积金	19															
#储备基金	20															
#企业发展基金	21															
#利润归还投资	22															
△2.提取一般风险准备	23															
3.对所有者的分配	24													-445,898,014.71	-445,898,014.71	
4.其他	25															
（五）所有者权益内部结转	26															
1.资本公积转增资本	27															
2.盈余公积转增资本	28															
3.盈余公积弥补亏损	29															
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30															
5.其他综合收益结转留存收益	31															
6.其他	32															
四、本年年末余额	33	5,554,977,136.03				945,753,698.50							608,176,644.21	1,637,055,608.76	8,745,963,087.50	



母公司所有者权益变动表（续）
2023年度

单位：人民币元

项 目	行次	上年金额						上年金额					
		实收资本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计			
一、上年年末余额	1	4,561,738,186.96	13 14 15	488,992,647.57	16	17	18	19	20	21	22		
加：会计政策变更	2								522,452,802.80	1,535,234,231.42	7,108,417,868.75		
前期差错更正	3									86,182.89	86,182.89		
其他	4												
二、本年年初余额	5	4,561,738,186.96		488,992,647.57					522,452,802.80	1,535,320,414.31	7,108,504,051.64		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	993,238,949.07		456,761,050.93					64,765,665.62	359,009,627.06	1,873,775,292.68		
（一）综合收益总额	7									648,167,194.10	648,167,194.10		
（二）所有者投入和减少资本	8	993,238,949.07		456,761,050.93							1,450,000,000.00		
1.所有者投入的普通股	9	993,238,949.07		456,761,050.93							1,450,000,000.00		
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								64,765,665.62	-289,157,567.04	-224,391,901.42		
其中：法定公积金	18								64,765,665.62	-64,765,665.62			
任意公积金	19								64,765,665.62	-64,765,665.62			
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
△2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者的分配	24												
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本	27												
2.盈余公积转增资本	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	5,554,977,136.03		945,753,698.50					587,218,468.42	1,894,330,041.37	8,982,279,344.32		

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



张明明

王磊

字

一、 公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

海发宝诚融资租赁有限公司(以下简称“本公司”或“公司”),曾用名中海集团租赁有限公司、中远海运租赁有限公司,系经上海市工商行政管理局自由贸易试验区分局批准,由中国海运(集团)总公司全额出资,于2013年8月29日在上海成立的一人有限责任公司(法人独资)。

根据2015年12月10日中国海运(集团)总公司第一届董事会第七十四次会议决议,会议审议通过了《中海集装箱运输股份有限公司与中国海运(集团)总公司关于中海集团租赁有限公司之资产购买协议》。协议约定中国海运(集团)总公司向中海集装箱运输股份有限公司(现更名为“中远海运发展股份有限公司”,以下简称“中远海发”)出售其持有的中海集团租赁有限公司100%的股权。2016年3月24日,本公司完成工商变更。

根据中远海发第五届董事会第十四次会议决议,股东中远海发向本公司增资10.00亿元人民币,于2016年12月23日完成增资。2017年1月22日,本公司完成工商变更登记。

根据中远海发2017年第35次总经理办公会决议,股东中远海发向本公司增资10.00亿元人民币,于2017年10月23日完成增资。2017年10月23日,本公司完成工商变更登记。

2020年12月10日及2020年12月28日,中远海发分别召开第六届董事会第二十九次会议和2020年第六次临时股东大会,审议通过了《关于转让中远海运租赁有限公司35.22%股权的议案》,中远海发通过非公开协议转让方式以18.00亿元人民币的价格向中国国有企业混合所有制改革基金有限公司转让本公司35.22%股权。2021年7月20日,本公司完成工商变更登记。

2020年12月30日,本公司向上海联合产权交易所递交申请并挂牌征集战略投资者。经征集,本公司共征集到一名合格投资者即中保投资有限责任公司(以下简称“中保投”),中保投同意出资30.00亿元认购本公司新增注册资本2,054,977,136.03元,并于2021年度及2022年度分次履行出资义务。于2022年6月29日,中保投完成增资。2022年6月28日,本公司完成工商变更登记,公司名称由“中远海运租赁有限公司”变更为“海发宝诚融资租赁有限公司”。

截至2023年12月31日,本公司股东及股东出资比例如下:

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

出资人	注册资本	实收资本	持股比例 (%)
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38	2,267,013,718.38	40.81
中保投资有限责任公司	2,054,977,136.03	2,054,977,136.03	36.99
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62	1,232,986,281.62	22.20
合计	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03	100.00

本公司统一信用代码: 91310000076478553L;

法定代表人: 张明明;

本公司类型: 有限责任公司(外商投资企业与内资合资);

本公司注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区福山路450号3E室。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司属租赁业。本公司经营范围: 融资租赁, 向国内外购买租赁财产, 租赁财产的残值处理及维修, 租赁交易咨询和担保, 租赁业务, 与主营业务有关的商业保理业务, 医疗器械经营。(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)。

(三) 营业期限

本公司营业期限: 自2013年8月29日至无固定期限。

二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定, 并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

本公司自本报告期末起至少12个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

三、 遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司会计期间为公历1月1日至12月31日。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础,除部分金融工具以公允价值计量外,以历史成本为计价原则。

(四) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本公司将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如:通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本公司在达

到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如:通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,在丧失控制权时转为当期投资损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 金融资产和金融负债

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产的分类、确认依据和计量方法

本公司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类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：**A.**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。**B.**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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：**A.**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。**B.**该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述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金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认依据和计量方法

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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 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(含属于金融负债的衍生工具)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。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,公允价值变动计入当期损益。

被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,该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益,且终止确认该负债时,计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的,本公司将该金融负债的全部利得或损失(包括公司自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除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金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,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。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若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,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使公司面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产,或将持有的金融资产背书转让,需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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;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,则继续判断公司是否对该资产保留了控制,并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

4. 金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方签订协议,以承担新金融负债的方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款作出实质性修改的,终止确认原金融负债,同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,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净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。

6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时,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,选择与市场参与者在相

关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可输入值。

7. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理,与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的金融工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

(七) 应收票据

本公司考虑不同票据的违约风险,将应收票据划分为银行承兑汇票组合和商业承兑汇票组合。并确定预期信用损失会计估计政策:

组合分类	预期信用损失会计估计政策
1、银行承兑汇票组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险,一般不计提减值
2、商业承兑汇票组合	按照与应收账款相同的政策

本公司在资产负债表日计算应收票据预期信用损失,如果该预期信用损失大于当前应收票据减值准备的账面金额,本公司将其差额确认为应收票据减值损失,借记“信用减值损失”,贷记“坏账准备”。相反,本公司将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失,认定相关应收票据无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“坏账准备”,贷记“应收票据”。若核销金额大于已计提的损失准备,按其差额借记“信用减值损失”。

(八) 应收账款

本公司对于应收账款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。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险,如:与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项;已有明显迹象(如:债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等)表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等,本公司单项评估其信用风险,并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的应收账款外,本公司计量预期信用损失时运用简便方法。

本公司在资产负债表日计算应收账款预期信用损失,如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额,本公司将其差额确认为应收账款减值损失,借记“信用减值损失”,贷记“坏账准备”。相反,本公司将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失,认定相关应收账款无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“坏账准备”,贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备,按其差额借记“信用减值损失”。

(九) 其他应收款

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备:①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产,本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备;②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产,本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;③购买或源生已发生信用减值的金融资产,本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险,如:与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项;已有明显迹象(如:债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等)表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等,本公司单项评估其信用风险,并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的金融资产外,本公司基于其他应收款项性质等共同风险特征将其他应收款划分为不同的组合,并确定预期信用损失会计估计政策:

组合分类	预期信用损失会计估计政策
组合1: 保证金、押金及关联方组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险,一般不计提减值准备
组合2: 账龄组合	按照预期损失率计提减值准备

本公司在资产负债表日计算其他应收款预期信用损失,如果该预期信用损失大于当前其他应收款减值准备的账面金额,本公司将其差额确认为其他应收款减值损失,借记“信用减值损失”,贷记“坏账准备”。相反,本公司将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失,认定相关其他应收款无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“坏账准备”,贷记“应收利息”、“应收股利”或“其他应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备,按期差额借记“信用减值损失”。

(十) 长期应收款

本公司开展商业保理、融资租赁业务过程中形成的应收款项,按流动性分别在长期

应收款和一年内到期的非流动资产中核算。本公司采用预期损失模型对商业保理、融资租赁业务的应收款项计提减值准备。

应收商业保理、融资租赁款的价值以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量,当应收保理、融资租赁款在摊销、出现减值或被终止确认时产生的利得或损失,均计入当期损益。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率额、该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率,来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是,如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的,可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下,如果逾期超过30日,则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息,证明即使逾期超过30日,信用风险自初始确认后仍未显著增加。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。

本公司按照下列情形计量长期应收款损失准备:1.信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产,本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备;2.信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产,本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;3.购买或源生已发生信用减值的金融资产,本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司在资产负债表日计算长期应收款预期信用损失,如果该预期信用损失大于当前长期应收款减值准备的账面金额,本公司将其差额确认为长期应收款减值损失,借记“信用减值损失”,贷记“坏账准备”。相反,本公司将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失,认定相关长期应收款无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“坏账准备”,贷记“长期应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备,按期差额借记“信用减值损失”。

(十一) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的,合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积(资本溢价或股本溢价);资本公积不足冲减的,调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的,应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足冲减的,冲减留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;投资者投入的,按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

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,在本公司个别财务报表中采用成本法核算;对具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,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,按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益,并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,归入长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时,取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制,是指拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,

并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额;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。

4. 长期股权投资的处置

(1) 部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权时,应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

(2) 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的,对于处置的股权,应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值,出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额,确认为投资收益(损失);同时,对于剩余股权,应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的,应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

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,在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的,按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值超过5,000.00元的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账,并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	运输设备	5.00-20.00	4.00	4.80-19.20
2	机器机械设备及专用设备	3.00-50.00	4.00	1.92-32.00
3	家具与办公设备	3.00-8.00	4.00	12.00-32.00

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日,有迹象表明固定资产发生减值的,按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

本公司在在建工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产,应当按估计价值确认为固定资产,并计提折旧;待办理了竣工决算手续后,再按实际成本调整原来的暂估价值,但不需要调整原已计提的折旧额。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额。

在建工程在达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或工程实际成本等,按估计的价值结转固定资产,次月起开始计提折旧,待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

(十四) 借款费用

发生的可直接归属于需要经过1年以上的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时,停止资本化,其后发生的借款费用计入当期损益。如果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,暂停借款费用的资本化,直至资产的购建或生产活动重新开始。

专门借款当期实际发生的利息费用,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化;一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内,外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化;外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

(十五) 使用权资产

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债,应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

1.租赁负债的初始计量金额;

2.在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;

3.发生的初始直接费用;

4.为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的,适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用,是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若公司不取得该租赁,则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定,对使用权资产计提折旧。对于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。

(十六) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司无形资产主要为软件,按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了,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,必要时进行调整。经复核本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

无法预见无形资产为本公司带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产。每期末,对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。本公司无使用寿命不确定的无形资产。

(十七) 研究与开发

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性,分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出,于发生时计入当期损益;开发阶段的支出,同时满足下列条件的,确认为无形资产:

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
3. 运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场;
4. 拥有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;
5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出,于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出,自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

(十八) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用,按预计受益期间分期平均摊销,并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(十九) 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产,本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的,则估计其可收回金额,进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额按资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认,如果在以后期间价值得以恢复,也不予转回。

(二十) 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿,包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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。

1. 短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益,其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的,在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬:

(1) 本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务;

(2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内,不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬,该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本公司根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金,属于奖金计划,比照短期利润分享计划进行处理。

2. 离职后福利

(1) 设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间,将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。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的,按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时,本公司按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本公司第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时,不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末,本公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

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。

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，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

(1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本公司决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

(2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

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：

(1) 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；

(2) 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。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

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设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 应付债券

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

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

(二十二) 收入

收入,是指公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司营业收入主要包括商业保理、融资租赁业务取得的相关收入。融资租赁业务收入的计量和确认见附注四、(二十五)、租赁。商业保理业务收入按照保理合同约定的利率或依据本公司投放资金计划和保理合同规定的还款安排测算的内含报酬率确认保理期内各个期间的利息收入。

1. 收入的确认

公司应当在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时,公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入:

- (1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务;
- (2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务;
- (3) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款;
- (4) 该合同具有商业实质,即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额;
- (5) 公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”,分别按以下原则进行收入确认。

(1) 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,但是,履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质,采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

(2) 对于在某一时点履行的履约义务,公司应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

3. 收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时,本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

(1) 可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数,但包含可变对价的交易价格,应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转

回的金额。公司在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时,应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

(2) 重大融资成分

合同中存在重大融资成分的,本公司应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

(3) 非现金对价

客户支付非现金对价的,本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的,本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

(4) 应付客户对价

针对应付客户对价的,应当将该应付对价冲减交易价格,并在确认相关收入与支付(或承诺支付)客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入,但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

公司应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的,应当采用与本公司其他采购相一致的方式确认所购买的商品。公司应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的,超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的,公司应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

(二十三) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助;其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。与资产相关的政府补助,确认为递延收益,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用;将与本公司日常活动无关的政府补助,应当计入营业外收支。

本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理:

1.财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的,本公司选择按照下列方法进行会计处理:以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2.财政将贴息资金直接拨付给本公司的,本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,在确认相关费用的期间,计入当期损益;用于补偿已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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,确认递延所得税资产。

(二十五) 租赁

在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁,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,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的,使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁:

- 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利;
- 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司作为出租人和承租人时,将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 作为承租人

本公司租赁资产的类别主要是房屋及建筑物。

(1) 初始计量

在租赁期开始日,本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产,将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债,短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时,本公司采用租赁内含利率作为折现率;无法确定租赁内含利率的,采用增量借款利率作为折现率。

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权,即有权选择续租该资产,且合理确定将行使该选择权的,租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权,即有权选择终止租赁该资产,但合理确定将不会行使该选择权的,租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化,且影响本公司合理确定是否行使相应选择权的,本公司对是否合理行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

(2) 后续计量

本公司采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司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,本公司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。

本公司按照租赁合同的折现率计算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于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本公司将剩余金额计入当期损益。

(3) 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更,包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权,延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁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：

- 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；
- 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，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本公司增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

—租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本公司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，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

2. 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照租赁合同的折现率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益。

(2) 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益,或有租金在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回交易

本公司按照“四、(二十二)收入”评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的,本公司作为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;售后租回交易中的资产转让不属于销售的,本公司作为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,按照“四、(六)金融资产和金融负债”对该金融负债进行会计处理。

(2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的,本公司作为出租人对资产购买进行会计处理,并根据前述规定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,本公司作为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“四、(六)金融资产和金融负债”对该金融资产进行会计处理。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

财政部于2022年11月30日颁布《企业会计准则解释第16号》,规定承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易,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。相关解释自2023年1月1日起施行。

因首次执行《企业会计准则解释第16号》,本公司调整本年年初留存收益及其他相关财务报表项目情况如下:

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2023年1月1日 会计政策变更前	调整数	2023年1月1日 会计政策变更后
递延所得税资产	335,373,484.96	8,098,330.07	343,471,815.03
递延所得税负债		7,501,609.27	7,501,609.27
未分配利润	2,389,846,829.47	596,720.80	2,390,443,550.27

调整上年同期所得税费用:

项目	2022年 会计政策变更前	调整数	2022年 会计政策变更后
所得税费用	301,799,308.10	-510,537.91	301,288,770.19
净利润合计	301,799,308.10	-510,537.91	301,288,770.19

(二) 会计估计变更及影响

本公司2023年度无重要会计估计变更事项。

(三) 重要前期差错更正及影响

本公司2023年度无重要前期差错更正事项。

六、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%、13%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%、7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

(二) 税收优惠及批文

1. 高新技术企业

根据2007年3月16日公布的《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定:国家需要重点扶植的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。根据《高新技术企业认定管理办法》(国科发火〔2016〕32号)和《高新技术企业认定管理工作指引》(国科发火〔2016〕195号)相关规定,子公司朗沃格科技(上海)有限公司通过了高新技术企业认定,适用企业所得税税率为15%。

2. 研发费用加计扣除

根据《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》《财政部 税务总局公告2023年第7号》规定,企业开展研发活动中实际发生的研发费用,未形成无形资产计入当期损益的,在按规定据实扣除的基础上,自2023年1月1日起,再按照实际发生额的100%在税前加计扣除;形成无形资产的,自2023年1月1日起,按照无形资产成本的200%在税前摊销。

七、 企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	远海融资租赁(天津)有限公司	1级子公司	有限公司	中国天津	中国天津	融资租赁
2	朗沃格科技(上海)有限公司	1级子公司	有限公司	中国上海	中国上海	软件和信息技术服务
3	远海商业保理(上海)有限公司	1级子公司	有限公司	中国上海	中国上海	商业保理
4	海泓汽车服务(天津)有限公司	2级子公司	有限公司	中国天津	中国天津	汽车销售

(续)

序号	企业名称	实收资本(万)	持股比例(%)	享有表决权(%)	投资额(万)	取得方式
1	远海融资租赁(天津)有限公司	100,000.00	100.00	100.00	100,000.00	投资设立
2	朗沃格科技(上海)有限公司	30,000.00	100.00	100.00	30,000.00	投资设立
3	远海商业保理(上海)有限公司	100,000.00	100.00	100.00	100,000.00	投资设立
4	海泓汽车服务(天津)有限公司	5,000.00	100.00	100.00	5,000.00	投资设立

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“年初”系指2023年1月1日,“年末”系指2023年12月31日,“本年”系指2023年1-12月,“上年”系指2022年1-12月,除另有注明外,货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
银行存款	4,497,694,245.96	4,044,562,531.24
其他货币资金	407,951,040.31	166,262,396.90
合计	4,905,645,286.27	4,210,824,928.14

2. 受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
银行存款	1,317,477,680.34	1,168,798,839.79
其他货币资金	115,821,175.40	165,583,711.66
合计	1,433,298,855.74	1,334,382,551.45

注:2023年12月31日受限货币资金余额为1,433,298,855.74元,2022年12月31日余额为1,334,382,551.45元,主要为保证金户、监管账户、质押借款专户等,具体详见附注八、(五十)。

(二) 交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
结构化主体投资	1,833,630,542.92	381,830,796.96
债务工具投资	187,261,392.05	
权益工具投资	5,431,466.67	6,338,945.53
合计	2,026,323,401.64	388,169,742.49

(三) 应收票据

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	137,270,041.18	679,349,290.73
合计	137,270,041.18	679,349,290.73

注:于2023年12月31日,本公司无因出票人未履约而将其转应收账款的票据(2022年12月31日:无)。

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四) 应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收经营租赁款	8,090.37	70,081.52
应收汽车销售款	128,424.30	21,424.06
合计	136,514.67	91,505.58

(五) 预付款项

项目	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	24,964.61	6,851,491.88
1-2年		1,994,419.22
合计	24,964.61	8,845,911.10

(六) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款项	33,986,907.64	51,151,817.32
合计	33,986,907.64	51,151,817.32

1. 其他应收款项

(1) 按坏账准备计提方法分类其他应收款项

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	34,134,424.40	100.00	147,516.76	0.43	33,986,907.64
其中：账龄组合及其他组合	4,917,225.56	14.41	147,516.76	3.00	4,769,708.80
保证金及押金组合	29,217,198.84	85.59			29,217,198.84
合计	34,134,424.40	—	147,516.76	0.43	33,986,907.64

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	51,276,298.00	100.00	124,480.68	0.24	51,151,817.32
其中：账龄组合及其他组合	4,149,356.00	8.09	124,480.68	3.00	4,024,875.32

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
保证金及押金组合	47,126,942.00	91.91			47,126,942.00
合计	51,276,298.00	—	124,480.68	0.24	51,151,817.32

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

① 账龄组合及其他组合

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	4,917,225.56	100.00	147,516.76	4,149,356.00	100.00	124,480.68
合计	4,917,225.56	—	147,516.76	4,149,356.00	—	124,480.68

② 保证金及押金组合

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
保证金及押金组合	29,217,198.84			47,126,942.00		
合计	29,217,198.84	—		47,126,942.00	—	

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	转销或核销	其他	
信用减值损失	124,480.68	23,036.08			147,516.76
合计	124,480.68	23,036.08			147,516.76

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款项合计的比例 (%)	坏账准备
债务人一	保证金及押金	10,000,000.00	1年以内	29.30	
债务人二	保证金及押金	5,234,534.31	1-2年	15.34	
债务人三	保证金及押金	3,700,000.00	1年以内/1-2年	10.84	
债务人四	保证金及押金	3,537,013.20	1年以内	10.36	
债务人五	保证金及押金	1,925,000.00	1年以内	5.63	
合计	—	24,396,547.51	—	71.47	

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期应收款	30,877,884,639.07	26,723,446,560.54
合计	30,877,884,639.07	26,723,446,560.54

(八) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预缴企业所得税	87,287,767.65	
其他	14,832,390.01	
合计	102,120,157.66	

(九) 其他债权投资

项目	年末余额	年初余额
资产支持证券		22,000,000.00
合计		22,000,000.00

(十) 长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
长期应收款总额	61,053,506,712.58	1,313,464,972.45	59,740,041,740.13
其中: 未实现融资收益	4,708,990,862.16		4,708,990,862.16
减: 一年内到期的部分	31,549,066,231.43	671,181,592.36	30,877,884,639.07
合计	24,795,449,618.99	642,283,380.09	24,153,166,238.90

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
长期应收款总额	64,334,933,013.27	1,340,200,025.28	62,994,732,987.99
其中: 未实现融资收益	5,432,157,581.38		5,432,157,581.38
减: 一年内到期的部分	27,340,701,021.74	617,254,461.20	26,723,446,560.54
合计	31,562,074,410.15	722,945,564.08	30,839,128,846.07

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 坏账准备计提情况

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)	
年初余额	742,409,506.73	116,072,019.09	481,718,499.46	1,340,200,025.28
年初余额在本年				
--第一阶段	6,642,080.97	-4,557,576.95	-2,084,504.02	
--第二阶段	-13,651,542.93	15,581,247.24	-1,929,704.31	
--第三阶段	-3,261,623.59	-10,321,605.85	13,583,229.44	
本年计提	185,428,374.07	69,675,294.22	134,599,753.31	389,703,421.60
本年转销及核销	-201,805,128.79	-36,687,219.79	-177,946,125.85	-416,438,474.43
年末余额	715,761,666.46	149,762,157.96	447,941,148.03	1,313,464,972.45

(十一) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	16,137,278.77	17,952,340.21
合计	16,137,278.77	17,952,340.21

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	30,628,674.70	3,728,499.84	6,002,774.30	28,354,400.24
其中: 机器机械设备及专业设备	3,448,497.33			3,448,497.33
运输工具	7,009,931.44	146,900.00		7,156,831.44
家具与办公设备	20,170,245.93	3,581,599.84	6,002,774.30	17,749,071.47
累计折旧合计	12,676,334.49	4,750,872.16	5,210,085.18	12,217,121.47
其中: 机器机械设备及专业设备	739,568.49	309,630.60		1,049,199.09
运输工具	954,780.95	669,585.62		1,624,366.57
家具与办公设备	10,981,985.05	3,771,655.94	5,210,085.18	9,543,555.81
固定资产净值合计	17,952,340.21			16,137,278.77
其中: 机器机械设备及专业设备	2,708,928.84	—	—	2,399,298.24
运输工具	6,055,150.49	—	—	5,532,464.87
家具与办公设备	9,188,260.88	—	—	8,205,515.66
固定资产减值合计				
其中: 机器机械设备及专业设备				

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具				
家具与办公设备				
固定资产账面价值	17,952,340.21	—	—	16,137,278.77
其中: 机器机械设备及专用设备	2,708,928.84	—	—	2,399,298.24
运输工具	6,055,150.49	—	—	5,532,464.87
家具与办公设备	9,188,260.88	—	—	8,205,515.66

(十二) 在建工程

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统	18,134,989.49		18,134,989.49	36,820,429.24		36,820,429.24
办公家具设备	1,937,369.72		1,937,369.72			
电子信息设备				948,823.80		948,823.80
合计	20,072,359.21		20,072,359.21	37,769,253.04		37,769,253.04

1. 重要在建工程本年变动情况

工程名称	预算数	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
信息系统	85,011,099.78	36,820,429.24	32,364,287.89		51,049,727.64	18,134,989.49
办公家具设备	7,856,368.83		4,277,543.06	2,340,173.34		1,937,369.72
电子信息设备	1,241,426.50	948,823.80	292,602.70	1,241,426.50		
运输工具	146,900.00		146,900.00	146,900.00		
合计	94,255,795.11	37,769,253.04	37,081,333.65	3,728,499.84	51,049,727.64	20,072,359.21

(续)

工程名称	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度 (%)	利息资本化累计金额	其中: 本年利息资本化金额	本年利息资本化率 (%)	资金来源
信息系统	81.38	81.38				自筹
办公家具设备	54.45	54.45				自筹
电子信息设备	100.00	100.00				自筹
运输工具	100.00	100.00				自筹
合计	—	—			—	—

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(十三) 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	106,751,368.17		84,366,190.79	22,385,177.38
其中: 房屋及建筑物	106,751,368.17		84,366,190.79	22,385,177.38
累计折旧合计	76,744,931.09	15,589,446.17	84,366,190.79	7,968,186.47
其中: 房屋及建筑物	76,744,931.09	15,589,446.17	84,366,190.79	7,968,186.47
账面净值合计	30,006,437.08	—	—	14,416,990.91
其中: 房屋及建筑物	30,006,437.08	—	—	14,416,990.91
减值准备合计				
其中: 房屋及建筑物				
账面价值合计	30,006,437.08	—	—	14,416,990.91
其中: 房屋及建筑物	30,006,437.08	—	—	14,416,990.91

(十四) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	78,194,737.11	74,004,513.21		152,199,250.32
其中: 软件	78,194,737.11	74,004,513.21		152,199,250.32
累计摊销合计	20,044,054.80	12,765,257.05		32,809,311.85
其中: 软件	20,044,054.80	12,765,257.05		32,809,311.85
减值准备合计				
其中: 软件				
账面价值合计	58,150,682.31	—	—	119,389,938.47
其中: 软件	58,150,682.31	—	—	119,389,938.47

(十五) 开发支出

项目	年初余额	本年增加		本年减少			年末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
软件系统开发	12,357,938.49	30,568,617.43	28,959,891.05	22,954,785.57			48,931,661.40
合计	12,357,938.49	30,568,617.43	28,959,891.05	22,954,785.57			48,931,661.40

(十六) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少的原因
佣金手续费	143,835,342.16	312,262,209.50	122,198,274.68		333,899,276.98	

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少的原因
房屋装修费	1,536,673.83		639,023.89	897,649.94		办公室搬迁租赁合同结束
合计	145,372,015.99	312,262,209.50	122,837,298.57	897,649.94	333,899,276.98	

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	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
递延所得税资产				
资产减值准备	358,538,799.98	1,434,155,199.92	335,050,006.32	1,340,200,025.28
应付职工薪酬	9,533,833.46	38,135,333.83		
可抵扣亏损	323,478.64	1,293,914.57	323,478.64	1,293,914.57
租赁负债	3,964,858.54	15,859,434.17	8,098,330.07	32,393,320.27
合计	372,360,970.62	1,489,443,882.49	343,471,815.03	1,373,887,260.12
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	56,645,105.72	226,833,009.59		
使用权资产	3,604,247.73	14,416,990.91	7,501,609.27	30,006,437.08
合计	60,249,353.45	241,250,000.50	7,501,609.27	30,006,437.08

(十八) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
继续涉入资产	1,307,429,000.00	113,719,000.00
合计	1,307,429,000.00	113,719,000.00

(十九) 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	3,747,231,500.00	3,483,380,000.00
质押借款	2,466,614,298.58	1,951,442,078.69
保证借款	288,970,000.00	10,000,000.00
应付利息	15,707,038.94	
合计	6,518,522,837.52	5,444,822,078.69

(二十) 应付票据

类别	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	756,950,468.87	812,889,520.00
商业承兑汇票	422,000,000.00	
合计	1,178,950,468.87	812,889,520.00

注：年末无已到期未支付的应付票据。

(二十一) 应付账款

项目	年末余额	年初余额
应付租赁设备款项	102,072,791.31	264,881,960.76
应付固定资产款项		419,646.02
合计	102,072,791.31	265,301,606.78

(二十二) 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收业务款项		206,703,933.43
合计		206,703,933.43

(二十三) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	148,438,718.77	639,997,529.69	588,895,944.87	199,540,303.59
离职后福利-设定提存计划	993,667.73	62,696,386.73	60,853,432.43	2,836,622.03
辞退福利		4,042,531.69	4,042,531.69	
合计	149,432,386.50	706,736,448.11	653,791,908.99	202,376,925.62

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		321,641,325.79	321,641,325.79	
职工福利费	10,785,301.61	1,449,550.40	12,234,852.01	
社会保险费	233,145.50	30,157,314.25	29,712,983.42	677,476.33
其中：医疗保险费	233,145.50	28,488,155.52	28,043,824.69	677,476.33

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工伤保险费		647,607.67	647,607.67	
生育保险费		115,838.56	115,838.56	
其他		905,712.50	905,712.50	
住房公积金	466,062.69	63,962,959.31	62,038,904.00	2,390,118.00
工会经费和职工教育经费	375,353.99	12,908,644.58	10,685,251.64	2,598,746.93
其他短期薪酬	136,578,854.98	209,877,735.36	152,582,628.01	193,873,962.33
合计	148,438,718.77	639,997,529.69	588,895,944.87	199,540,303.59

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	938,969.91	59,334,148.93	57,580,303.96	2,692,814.88
失业保险费	54,697.82	2,461,519.00	2,372,921.47	143,295.35
企业年金缴费		900,718.80	900,207.00	511.80
合计	993,667.73	62,696,386.73	60,853,432.43	2,836,622.03

(二十四) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	70,594,441.95	151,013,026.70
增值税	9,787,779.26	32,513,100.71
个人所得税	2,119,199.54	1,779,509.57
城市维护建设税	1,256,475.37	1,341,563.68
教育费附加(含地方教育费附加)	773,986.93	807,555.84
合计	84,531,883.05	187,454,756.50

(二十五) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		341,010,340.92
其他应付款项	1,779,282,800.67	664,645,444.39
合计	1,779,282,800.67	1,005,655,785.31

1. 应付利息

项目	年末余额	年初余额
应付债券利息		279,280,952.64

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
短期借款利息		19,698,320.20
长期借款利息		42,031,068.08
合计		341,010,340.92

2.其他应付款项

款项性质	年末余额	年初余额
应付代收款	1,773,271,099.10	657,272,694.65
其他	6,011,701.57	7,372,749.74
合计	1,779,282,800.67	664,645,444.39

(二十六) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	12,835,269,996.25	9,800,112,045.90
一年内到期的应付债券	8,627,995,235.50	13,911,219,586.72
一年内到期的长期应付款	1,039,236,734.13	844,202,825.47
一年内到期的租赁负债	7,405,632.36	15,350,273.60
一年内到期支付的应付利息	393,448,373.07	
合计	22,903,355,971.31	24,570,884,731.69

(二十七) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	14,717,694,753.49	9,605,765,044.50
信用借款	6,100,271,250.89	6,964,224,536.43
保证借款	1,402,397,339.22	974,019,261.09
减: 一年内到期的长期借款	12,835,269,996.25	9,800,112,045.90
合计	9,385,093,347.35	7,743,896,796.12

(二十八) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
面值	17,621,405,400.00	25,216,083,800.00
减: 一年内到期的应付债券	8,627,995,235.50	13,911,219,586.72
小计	8,993,410,164.50	11,304,864,213.28

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
加：利息调整	-15,929,365.81	-28,439,004.25
合计	8,977,480,798.69	11,276,425,209.03

2. 按项目列示应付债券（含一年内到期的应付债券）的增减变动（不含利息调整）

项目	年末余额	年初余额
公司债券	6,500,000,000.00	5,300,000,000.00
资产支持证券	4,421,405,400.00	13,856,083,800.00
固定期限中期票据	3,900,000,000.00	3,300,000,000.00
超短期融资券	1,800,000,000.00	1,500,000,000.00
定向债务融资工具	1,000,000,000.00	500,000,000.00
资产支持票据		760,000,000.00
合计	17,621,405,400.00	25,216,083,800.00

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 按明细列示应付债券(含一年内到期的应付债券)的增减变动(不含利息调整)

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额	年初余额	本期发行(增加)	本期偿还(减少)	年末余额
中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	100.00	2022-2-15	3.00	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00			1,200,000,000.00
海发宝诚融资租赁远航2号第3期资产支持专项计划	100.00	2023-10-18	1.86	1,550,000,000.00		1,550,000,000.00	403,749,000.00	1,146,251,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第二期中期票据	100.00	2022-8-10	3.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年度第一期中期票据	100.00	2022-6-14	2.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年非公开发行公司债券(第二期)	100.00	2022-4-14	2.01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	100.00	2022-3-17	3.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(低碳转型挂钩)	100.00	2023-7-6	3.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2023年度第七期超短期融资券	100.00	2023-9-22	0.67	800,000,000.00		800,000,000.00		800,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)	100.00	2022-11-3	3.00	700,000,000.00	700,000,000.00			700,000,000.00
中远海运租赁有限公司2021年度第一期中期票据	100.00	2021-12-17	3.00	700,000,000.00	700,000,000.00			700,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2023年度第一期中期票据	100.00	2023-3-3	2.00	700,000,000.00		700,000,000.00		700,000,000.00
平安-海发宝诚融资租赁2023年第一期资产支持专项计划	100.00	2023-4-28	1.75	1,275,000,000.00		1,275,000,000.00	644,193,000.00	630,807,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	100.00	2022-9-26	3.00	600,000,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
海发宝诚融资租赁引航2期资产支持专项计划	100.00	2022-11-25	2.50	1,347,000,000.00	1,347,000,000.00		845,933,900.00	501,066,100.00

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	年初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	年末余额
中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	100.00	2022-5-19	2.00	500,000,000.00	500,000,000.00			500,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年非公开发行公司债券（第一期）	100.00	2022-1-10	2.00	500,000,000.00	500,000,000.00			500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	100.00	2023-1-11	3.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	100.00	2023-1-17	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据	100.00	2023-9-6	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第五期超短期融资券	100.00	2023-8-4	0.71	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第八期超短期融资券	100.00	2023-11-8	0.70	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁远航 2 号第 1 期资产支持专项计划	100.00	2022-10-18	2.36	1,310,000,000.00	1,096,672,000.00		751,264,000.00	345,408,000.00
中远海运租赁引航 1 期资产支持专项计划	100.00	2022-6-17	2.45	790,000,000.00	649,775,000.00		346,020,000.00	303,755,000.00
中远海运租赁远航第 2 期资产支持专项计划	100.00	2022-3-31	2.91	1,390,000,000.00	813,640,000.00		545,238,000.00	268,402,000.00
华鑫-中远海运租赁 2022 年第三期资产支持专项计划	100.00	2022-6-23	2.35	830,000,000.00	697,864,000.00		449,611,000.00	248,253,000.00
海发宝诚融资租赁领航 2 号第 2 期资产支持专项计划	100.00	2022-12-13	1.79	925,000,000.00	925,000,000.00		679,547,000.00	245,453,000.00
招商-中远海运租赁 2021 年第八期资产支持专项计划	100.00	2022-1-14	2.33	1,230,000,000.00	583,526,000.00		425,170,000.00	158,356,000.00
中远海运租赁远航第 5 期资产支持专项计划	100.00	2022-9-8	2.05	1,462,000,000.00	1,169,400,000.00		1,023,454,200.00	145,945,800.00
中远海运租赁远航第 1 期资产支持专项计划	100.00	2022-3-2	2.15	1,210,000,000.00	671,790,000.00		532,840,000.00	138,950,000.00
西部证券-中远海运租赁 2022 年第二期资产支持专项计划	100.00	2022-5-31	1.91	1,245,000,000.00	863,404,000.00		742,445,000.00	120,959,000.00

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	年初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	年末余额
中远海运租赁远航第3期资产支持专项计划	100.00	2022-4-28	1.91	1,326,000,000.00	939,553,000.00		855,945,000.00	83,608,000.00
光证资管-中远海运租赁2022年第一期资产支持专项计划（疫情防控）	100.00	2022-5-24	2.01	1,172,000,000.00	483,182,000.00		426,263,600.00	56,918,400.00
中远海运租赁领航2号第1期汽车资产支持专项计划	100.00	2022-6-21	1.68	633,000,000.00	312,779,000.00		289,048,300.00	23,730,700.00
中远海运租赁远航第4期资产支持专项计划	100.00	2022-6-28	1.75	1,472,000,000.00	671,536,000.00		667,993,600.00	3,542,400.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度启航1号第一期定向资产支持商业票据	100.00	2022-8-31	0.48	760,000,000.00	760,000,000.00		760,000,000.00	
中远海运租赁有限公司2020年度第一期中期票据	100.00	2020-5-12	3.00	600,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第五期超短期融资券	100.00	2022-11-14	0.50	500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第六期超短期融资券	100.00	2022-12-20	0.30	500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第四期超短期融资券	100.00	2022-09-30	3.00	500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00	
申万宏源-中远海运租赁2021年第六期资产支持专项计划	100.00	2021-10-27	2.08	1,590,000,000.00	494,680,000.00		494,680,000.00	
光大-中远海运租赁2021年第七期资产支持专项计划	100.00	2021-11-26	1.66	1,650,000,000.00	439,185,000.00		439,185,000.00	
招商-中远海运租赁2021年第四期资产支持专项计划	100.00	2021-8-27	2.16	1,320,000,000.00	365,960,000.00		365,960,000.00	
中金-中远海运租赁2021年第五期资产支持专项计划	100.00	2021-9-17	2.44	1,320,000,000.00	359,460,000.00		359,460,000.00	
中远海运租赁领航第五期汽车资产支持专项计划	100.00	2021-12-21	2.26	836,000,000.00	320,568,000.00		320,568,000.00	
中远海运租赁有限公司2020年公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）	100.00	2020-3-20	3.00	300,000,000.00	300,000,000.00		300,000,000.00	
中远海运租赁领航第四期汽车资产支持专项计划	100.00	2021-7-27	2.34	906,000,000.00	234,708,600.00		234,708,600.00	

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	年初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	年末余额
中金-中远海运租赁 2021 年第二期资产支持专项计划	100.00	2021-6-17	2.02	1,280,000,000.00	188,732,000.00		188,732,000.00	
兴业-中远海运租赁 2020 年第三期资产支持专项计划	100.00	2020-12-8	2.38	1,384,000,000.00	124,057,200.00		124,057,200.00	
国君-中远海运租赁 2021 年第一期资产支持专项计划	100.00	2021-4-27	1.91	1,200,000,000.00	95,030,000.00		95,030,000.00	
申万宏源-中远海运租赁 2021 年第三期资产支持专项计划	100.00	2021-7-20	1.68	1,000,000,000.00	8,582,000.00		8,582,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期超短期融资券	100.00	2023-1-16	0.39	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期超短期融资券	100.00	2023-4-10	0.33	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第三期超短期融资券	100.00	2023-6-2	0.32	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第四期超短期融资券	100.00	2023-7-13	0.33	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第六期超短期融资券	100.00	2023-8-10	0.27	800,000,000.00		800,000,000.00	800,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度启航 1 号第一期定向资产支持商业票据	100.00	2023-5-4	0.49	760,000,000.00		760,000,000.00	760,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度启航 2 号第一期定向资产支持商业票据	100.00	2023-1-19	0.49	1,211,000,000.00		1,211,000,000.00	1,211,000,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度启航 2 号第二期定向资产支持商业票据	100.00	2023-7-13	0.49	1,211,000,000.00		1,211,000,000.00	1,211,000,000.00	
合计	-	-	-	53,995,000,000.00	25,216,083,800.00	13,807,000,000.00	21,401,678,400.00	17,621,405,400.00

(二十九) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	16,609,667.26	34,208,825.26
减: 未确认的融资费用	750,233.09	1,815,504.99
重分类至一年内到期的部分	7,405,632.36	15,350,273.60
租赁负债净额	8,453,801.81	17,043,046.67

(三十) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
保证金	3,165,891,227.54	3,245,887,596.38
减: 一年内到期的长期应付款	1,039,236,734.13	844,202,825.47
合计	2,126,654,493.41	2,401,684,770.91

(三十一) 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
继续涉入负债	1,307,429,000.00	113,719,000.00
合计	1,307,429,000.00	113,719,000.00

(三十二) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38	40.81			2,267,013,718.38	40.81
中保投资有限责任公司	2,054,977,136.03	36.99			2,054,977,136.03	36.99
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62	22.20			1,232,986,281.62	22.20
合计	5,554,977,136.03	100.00			5,554,977,136.03	100.00

注: 截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司股东累计实缴注册资本为人民币 5,554,977,136.03 元, 实收资本为人民币 5,554,977,136.03 元, 占已登记注册资本总额的 100.00%。

(三十三) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	945,022,863.97			945,022,863.97
其他资本公积	730,834.53			730,834.53
合计	945,753,698.50			945,753,698.50

(三十四) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	277,195,310.64	20,958,175.79		298,153,486.43
任意盈余公积金	310,023,157.78			310,023,157.78
合计	587,218,468.42	20,958,175.79		608,176,644.21

注: 根据《中华人民共和国公司法》及公司章程规定, 本公司按照税后净利润的10.00%提取法定盈余公积金。

(三十五) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	2,389,846,829.47	1,828,819,896.50
期初调整金额	596,720.80	86,182.89
本年年初余额	2,390,443,550.27	1,828,906,079.39
本年增加	802,246,316.43	850,695,037.92
其中: 本年净利润转入	802,246,316.43	850,695,037.92
其他调整因素		
本年减少	466,856,190.50	289,157,567.04
其中: 本年提取盈余公积	20,958,175.79	64,765,665.62
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利	445,898,014.71	224,391,901.42
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	2,725,833,676.20	2,390,443,550.27

注 1: 根据《企业会计准则解释第 16 号》, 承租人在租赁交易发生时对使用权资产和租赁负债分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。按照上述解释和《企业会计准则第 18 号—所得税》的规定, 本公司调增上年年初未分配利润 86,182.89 元、上年净利润 510,537.91 元。具体见附注五(一) 会计政策变更及影响。

注 2: 本公司于 2023 年 4 月 20 日召开股东会第一次会议, 股东会审议并通过了《海发宝诚融资租赁有限公司关于 2022 年度利润分配方案的议案》, 以 2022 年 12 月 31 日股东的实缴资本为基数派发现金股利 445,898,014.71 元, 即平均每 1,000.00 元实缴资本派发现金股利 80.27 元。截至 2023 年 12 月 31 日止, 上述股利全部发放完毕。

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(三十六) 营业收入、营业成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,868,874,712.66	2,207,487,310.69	4,023,062,268.11	1,980,370,178.07
其他业务	11,536,971.66	6,211,167.72	36,502,277.61	33,918,820.97
合计	3,880,411,684.32	2,213,698,478.41	4,059,564,545.72	2,014,288,999.04

(三十七) 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	10,217,776.84	9,875,027.44
教育费附加及地方教育附加	7,605,498.69	6,919,932.95
印花税	4,803,604.36	3,545,178.22
合计	22,626,879.89	20,340,138.61

(三十八) 管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	577,847,336.01	414,408,786.50
办公费及其他行政费用	168,032,725.68	92,533,269.58
中介机构费	6,575,181.69	56,035,706.56
折旧与摊销	34,258,983.93	33,085,986.62
其他	7,657,615.78	4,646,471.57
合计	794,371,843.09	600,710,220.83

(三十九) 研发费用

项目	本年金额	上年金额
内部开发支出	3,748,858.74	1,848,160.92
合计	3,748,858.74	1,848,160.92

(四十) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	1,065,271.90	558,958.74
减: 利息收入	75,868,775.68	66,024,800.38
金融机构手续费及其他	33,274,425.31	10,573,214.28
合计	-41,529,078.47	-54,892,627.36

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(四十一) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
财政补贴	107,011,800.00	48,393,000.00
税收返还	3,068,602.81	587,108.73
稳岗补贴	167,043.69	47,824.90
其他	33,082.52	566.04
合计	110,280,529.02	49,028,499.67

(四十二) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	178,433,861.98	14,899,322.12
交易性金融资产持有期间的投资收益	41,479,191.36	25,324,440.61
合计	219,913,053.34	40,223,762.73

(四十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年金额	上年金额
交易性金融资产	225,182,267.10	1,650,742.49
合计	225,182,267.10	1,650,742.49

(四十四) 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
其他应收款信用减值损失	-23,036.08	-92,743.08
长期应收款(含一年内到期部分)信用减值损失	-389,703,421.60	-416,058,796.76
合计	-389,726,457.68	-416,151,539.84

(四十五) 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
非流动资产处置收益	-253,747.17	
合计	-253,747.17	

(四十六) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额
违约金	20,000.00	19,433.96
其他	5,603.64	402.26
合计	25,603.64	19,836.22

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四十七) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额
捐赠支出	299.97	
赔偿金	200.00	57,146.84
其他	10,888.27	
合计	11,388.24	57,146.84

(四十八) 所得税费用

1. 所得税费用明细表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	226,799,657.65	380,600,869.89
递延所得税调整	23,858,588.59	-79,312,099.70
合计	250,658,246.24	301,288,770.19

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	1,052,904,562.67
按法定/适用税率计算的所得税费用	263,226,140.67
子公司适用不同税率的影响	-8,204,761.05
调整以前期间所得税的影响	3,195,612.37
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,337,378.70
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-9,538,727.28
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,561,955.21
归属于合营企业和联营企业的损益	
其他	-1,919,352.38
所得税费用	250,658,246.24

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(四十九) 现金流量表

1. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	802,246,316.43	850,695,037.92
加: 资产减值准备		
信用减值损失	389,726,457.68	416,151,539.84
固定资产折旧、投资性房地产折旧	4,750,872.16	3,621,187.66
使用权资产折旧	15,589,446.17	20,305,787.26
无形资产摊销	12,765,257.05	8,104,364.19
长期待摊费用摊销	122,837,298.57	59,007,255.83
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)	253,747.17	
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)	-225,182,267.10	-1,650,742.49
财务费用(收益以“—”号填列)	2,046,540,651.36	1,846,597,345.66
投资损失(收益以“—”号填列)	-219,913,053.34	-40,223,762.73
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-28,889,155.59	-82,380,088.10
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	52,747,744.18	3,067,988.40
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)	375,445,171.63	-16,835,120.14
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	868,889,126.48	506,814,708.70
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,217,807,612.85	3,573,275,502.00
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况	—	—
现金的期末余额	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69
减: 现金的期初余额	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54
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	595,904,053.84	1,016,294,043.15

注: 财务费用(收益以“—”号填列)包括计入营业成本的利息支出、融资费用,以及计入财务费用的利息支出。

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,094,455,390.22	2,875,763,691.45
可随时用于支付的其他货币资金	377,891,040.31	678,685.24
现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69
其中: 母公司或公司内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		

(五十) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	115,821,175.40	保证金
货币资金	253,590,995.11	监管账户
货币资金	1,063,886,685.23	用于质押借款
长期应收款	29,992,555,081.14	用于质押借款或资产支持证券化
合计	31,425,853,936.88	

九、或有事项

截至2023年12月31日, 本公司无重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表报出之日, 本公司无重大资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 其他关联方

关联方名称	与本公司关系
中远海运发展股份有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
中保投资有限责任公司	对本公司实施重大影响的投资方

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	与本公司关系
中国远洋海运集团有限公司(以下简称“中远海运集团”)	中远海发的实际控制方
中远海发(天津)租赁有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
中远海运财产保险自保有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
中远海运集团财务有限责任公司	受中远海运集团实际控制的企业
青岛远洋船员职业学院	受中远海运集团实际控制的企业
深圳一海通全球供应链管理有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
海汇商业保理(天津)有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
中远海运科技股份有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
中远海运资产管理(宁波)有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
佛罗伦(中国)有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
青岛远洋船舶供应有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
上海远洋国际贸易有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
天津远洋船舶供应有限公司	受中远海运集团实际控制的企业
中海电信有限公司	受中远海运集团实际控制的企业

(二) 关联交易

1. 接受劳务/提供劳务

项目	关联方名称	本年金额	上年金额
接受劳务	受中远海运集团实际控制的企业	7,403,383.71	41,617,384.77
提供劳务	受中远海运集团实际控制的企业	7,845,784.28	1,895,230.59

(三) 关联方往来余额

1. 应收关联方款项

关联方关系	应收项目	年末余额	年初余额
受中远海运集团实际控制的企业	预付账款		9,802.53
受中远海运集团实际控制的企业	应收账款	8,090.37	70,081.52
受中远海运集团实际控制的企业	长期应收款(包括一年内到期部分)	99,876,105.87	
合计		99,884,196.24	79,884.05

2. 应付关联方款项

关联方关系	应收项目	年末余额	年初余额
受中远海运集团实际控制的企业	其他应付款	368,089.43	

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方关系	应收项目	年末余额	年初余额
受中远海运集团实际控制的企业	应付账款		10,000,000.00
受中远海运集团实际控制的企业	预收账款		754,716.98
合计		368,089.43	10,754,716.98

3. 接受关联方担保

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
海发宝诚融资租赁有限公司	远海商业保理(上海)有限公司	234,905,585.00	2023-12-27	2024-6-14	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	200,000,000.00	2023-9-27	2024-9-27	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	164,800,000.00	2023-1-9	2025-3-24	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	158,500,000.00	2023-6-26	2025-3-24	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海商业保理(上海)有限公司	120,800,000.00	2023-3-31	2025-12-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	101,000,000.00	2022-09-29	2024-03-02	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	97,000,000.00	2022-03-31	2024-03-20	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	80,000,000.00	2023-6-21	2024-5-24	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	72,600,000.00	2022-09-29	2025-02-24	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海商业保理(上海)有限公司	70,000,000.00	2023-3-31	2024-12-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	67,500,000.00	2023-6-13	2025-12-29	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	64,000,000.00	2023-7-14	2025-4-2	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	60,000,000.00	2023-5-30	2025-3-25	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	57,000,000.00	2022-11-28	2025-10-07	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	56,000,000.00	2023-9-26	2024-8-23	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	56,000,000.00	2023-10-26	2024-10-25	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	53,600,000.00	2023-11-10	2025-9-20	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	48,800,000.00	2023-9-8	2026-7-16	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	42,375,000.00	2023-6-30	2025-6-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	40,800,000.00	2022-12-12	2025-10-25	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	39,525,000.00	2023-6-30	2025-6-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	39,500,000.00	2023-4-20	2025-4-19	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	39,500,000.00	2023-8-9	2024-8-9	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	38,000,000.00	2022-03-30	2024-01-18	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	38,000,000.00	2022-03-30	2024-01-18	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	37,650,000.00	2023-6-30	2025-6-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	37,299,840.00	2023-2-27	2025-5-6	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	35,500,000.00	2023-8-4	2026-8-4	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	35,200,000.00	2023-6-26	2026-1-10	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	30,000,000.00	2023-5-5	2024-8-17	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	28,000,000.00	2023-6-30	2024-12-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	27,733,333.34	2023-6-30	2024-12-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	27,200,000.00	2023-2-20	2025-12-23	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	26,400,000.00	2023-1-9	2025-6-29	否

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	25,800,000.00	2022-08-31	2025-08-09	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	23,500,000.00	2023-1-30	2025-8-20	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	22,400,000.00	2023-2-20	2025-11-25	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	21,800,000.00	2023-6-26	2025-5-30	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	21,720,000.00	2023-11-29	2026-11-28	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	21,200,000.00	2023-8-8	2026-7-17	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	21,000,000.00	2023-6-26	2025-6-9	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	21,000,000.00	2023-11-23	2024-11-22	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	20,000,000.00	2023-8-9	2024-8-9	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	18,895,566.00	2023-11-15	2026-8-21	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	18,568,750.00	2023-3-31	2025-9-4	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	17,862,402.62	2023-3-31	2025-12-5	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	17,500,000.00	2023-7-12	2025-7-12	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	16,668,323.72	2022-06-30	2024-06-22	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	16,000,000.00	2023-11-29	2025-10-31	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	15,650,000.00	2022-12-15	2025-01-24	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	13,563,811.13	2022-03-31	2024-12-15	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	13,134,310.12	2022-03-31	2024-10-31	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	12,425,576.70	2022-06-30	2024-06-16	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	11,250,000.00	2021-09-29	2024-09-06	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	10,940,341.33	2022-03-31	2024-11-09	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	10,000,000.00	2022-03-25	2024-03-06	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	9,764,208.80	2022-03-31	2024-12-26	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	9,764,208.80	2022-03-31	2024-12-26	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	6,800,000.00	2021-11-09	2024-05-28	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	5,000,000.00	2023-11-10	2024-11-8	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	3,500,000.00	2021-06-03	2024-05-06	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	3,470,000.00	2023-11-16	2024-11-15	否
海发宝诚融资租赁有限公司	远海融资租赁(天津)有限公司	2,240,000.00	2021-12-02	2024-04-09	否

十二、金融工具及其风险

(一) 金融工具风险管理概述

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险,主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、权益工具投资、长期应收款、借款、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款等。与这些金融工具相关的风险,以本公司为降低这些风险所采取的风险管理策略如下所述。

(二) 信用风险

本公司的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本公司蒙受财务损失的风险。信用风险是本公司业务经营所面临最重大的风险之一。

1. 最大信用风险敞口

信用风险敞口主要来源于融资租赁业务和商业保理业务。本公司所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

2. 预期信用损失模型

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段,并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的债务工具金融资产减值准备。

金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加,将各笔业务划分入三个风险阶段,计提预期信用损失。金融工具三阶段的主要定义如下:

第一阶段:自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具,计量该金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段:自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段:在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

本公司至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。

本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本公司通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过30天、风险分类下调等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值,本公司一般主要考虑以下因素:(1)发行方或债务人发生重大财务困难;(2)债务人违反合约,如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;(3)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;(4)债务人很可能破产或进行其他财务重组;(5)因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;(6)以大幅折扣购买或源生

一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;(7)债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天;(8)其他表明金融资产发生减值的客观证据。金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本公司对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

-违约概率(PD):指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部模型结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;

-违约损失率(LGD):指潜在损失金额占违约时风险敞口的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同,违约损失率也有所不同。由于本公司逾期数据较少,暂无法采用历史回收率法进行统计,目前根据穆迪公司发布的2023最新报告,获取行业的违约损失率数据;

-违约风险敞口(EAD):指预期违约时的表内和表外风险暴露总额,敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素,不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析,识别出与预期信用损失相关的关键经济指标,对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测,并选取最相关因素进行估算。本公司主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系,所使用的外部信息包括宏观经济数据,政府或监管机构发布的预测信息,比如:国内生产总值(GDP)、消费价格指数(CPI)、广义货币供应量(M2)等宏观指标。

本公司结合宏观数据分析及专家判定结果,设置相应经济预测情景(乐观、中性、悲观)及对应计量系数,从而计算本公司在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内,预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

项目	账面原值			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				
-货币资金	4,905,645,286.27			4,905,645,286.27

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	账面原值			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计
-应收票据	137,270,041.18			137,270,041.18
-应收账款	136,514.67			136,514.67
-长期应收款(含一年内到期部分)	54,124,967,283.36	1,610,790,660.67	608,757,906.39	56,344,515,850.42
-其他应收款	34,134,424.40			34,134,424.40
合计	59,202,153,549.88	1,610,790,660.67	608,757,906.39	61,421,702,116.94

(续)

项目	预期信用损失准备			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				
-货币资金				
-应收票据				
-应收账款				
-长期应收款(含一年内到期部分)	715,761,666.46	149,762,157.96	447,941,148.03	1,313,464,972.45
-其他应收款	147,516.76			147,516.76
合计	715,909,183.22	149,762,157.96	447,941,148.03	1,313,612,489.21

(三) 流动性风险

本公司的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本公司设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测手段管理其流动性风险并旨在:优化资产负债结构、保持稳定的租赁签约率及预计现金流量和评估流动资产水平,确保日常支付及监控资产负债比例情况,此外,公司致力于建设形成稳健、高效的流动性风险管理体系,持续提升流动性日常管理、压力测试和危机管理等模块的管理水平。公司参照同业设置流动性系列风险指标,并配备专职团队进行滚动监控,包括但不限于账面可动资金充裕、负债期限结构合理、融资计划和资源储备等有序、有效。

剩余到期日结构分析

下表列示于各资产负债表日相关负债根据相关剩余到期日的分析:

项目	期末余额			
	1年以内	1到5年	5年以上	合计
短期借款	6,518,522,837.52			6,518,522,837.52
应付票据	1,178,950,468.87			1,178,950,468.87
应付账款	102,072,791.31			102,072,791.31
其他应付款	1,779,282,800.67			1,779,282,800.67
一年内到期的非流	22,903,355,971.31			22,903,355,971.31

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	期末余额			
	1年以内	1到5年	5年以上	合计
动负债				
长期借款		9,385,093,347.35		9,385,093,347.35
应付债券		8,977,480,798.69		8,977,480,798.69
长期应付款		2,118,179,419.82	8,475,073.59	2,126,654,493.41
租赁负债		8,453,801.81		8,453,801.81
合计	32,482,184,869.68	20,489,207,367.67	8,475,073.59	52,979,867,310.94

(四) 利率风险

本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的长、短期负债有关。

本公司主要通过监测预计利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行管理。本公司致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响,同时权衡上述风险规避措施的成本。

本公司利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

下表为利率风险的敏感性分析,反映了在其他变量不变的假设下,利率发生合理、可能的变动时,将对净利润(通过对浮动利率带息负债的影响)和股东权益产生的影响。

单位:元 币种:人民币

项目	本期		
	基准点增加/(减少)	净利润减少/(增加)	股东权益减少/(增加)
人民币	100BP	130,205,675.26	130,205,675.26

(五) 结构化主体投资

本公司在正常经营过程中会进行资产证券化交易,本公司向特殊目的实体转让贷款及应收款项,这些特殊目的实体为结构化实体,专门为投资者投资该贷款及应收款项提供机会。这些结构化主体通常以发行证券募集资金以购买资产。本公司通过证券化交易而在结构化主体有利益,但由于本公司评估并确定对这些结构化主体无控制权,故不合并这些主体。

本公司在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券或提供流动性支持,从而对所转让贷款及应收款项保留了部分风险和报酬。本公司会按照风险和报酬的转移程度,分析判断是否终止确认相关贷款及应收款项。

2023年度,本公司存在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的情况,本公司向结构化主体转让符合终止确认条件的长期应收款

余额为人民币 14,854,440,000.00 元 (2022 年: 1,455,913,673.26 元)。

截至 2023 年 12 月 31 日, 上述继续涉入已转移资产余额为人民币 11,039,210,163.18 元 (2022 年 12 月 31 日: 1,455,913,673.26 元) 的长期应收款。截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司持有未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券金额为人民币 1,105,429,000.00 元 (2022 年 12 月 31 日: 91,719,000.00 元), 于交易性金融资产科目核算, 且本公司确认的继续涉入资产和继续涉入负债金额均为人民币 1,307,429,000.00 元 (2022 年 12 月 31 日: 113,719,000.00 元), 于其他非流动资产及其他非流动负债科目核算该等金额表示本公司因参与该等资产证券化安排和未合并结构化主体而面临的最大损失敞口。通过以上资产证券化交易, 本公司转让长期应收款确认了金额为人民币 171,609,536.07 元 (2022 年: 14,899,322.12 元) 的收益。

十三、 公允价值的披露

(一) 公允价值计量的层次

下表列示了在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债与本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值, 三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 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: 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: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本公司以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值:

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产				
-结构化主体投资			1,833,630,542.92	1,833,630,542.92
-债务工具投资			187,261,392.05	187,261,392.05
-权益工具投资			5,431,466.67	5,431,466.67
持续以公允价值计量的资产总额			2,026,323,401.64	2,026,323,401.64

(二) 第三层次的公允价值计量

制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值,并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产主要包括货币资金、长期应收款及应收款项等,这些金融资产均按市场利率定价,除少数中长期应收款外,其余金融资产均于一年之内到期,其账面价值接近公允价值。

不以公允价值计量的金融负债主要包括短期借款、长期借款及应付款项等。于资产负债表日,这些金融负债的账面价值接近公允价值。

十四、 资本管理

本公司资本管理的目标是能够保障本公司业务发展的资本需求,追求股东价值最大化。本公司根据中国银保监会于二〇二〇年五月发布的《融资租赁公司监督管理暂行办法》等相关法规制定了未来几年的业务发展规划和资本管理办法,建立以经济增加值为核心的综合考评体系,强化资本约束机制,实现集约化发展。

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力,并保持健康的资本比率,以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。本公司不受外部强制性资本要求的约束。2023年度本公司资本管理的目标、政策或程序未发生变化。

项目	本年金额	上年金额
总资产	64,469,195,628.00	63,681,808,084.12
减: 货币资金	4,905,645,286.27	4,210,824,928.14
风险资产总计	59,563,550,341.73	59,470,983,155.98
净资产	9,834,741,154.94	9,478,392,853.22
风险资产对净资产倍数	6.06	6.27

十五、 母公司主要财务报表项目注释

1. 应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收经营租赁款	8,090.37	785,081.52
合计	8,090.37	785,081.52

2. 其他应收款

(1) 其他应收款项

① 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	5,704,061,435.42	100.00	147,295.95	0.003	5,703,914,139.47
其中: 账龄组合及其他组合	4,909,865.10	0.09	147,295.95	3.00	4,762,569.15
保证金及押金组合	27,692,178.59	0.49			27,692,178.59
关联方往来	5,671,459,391.73	99.42			5,671,459,391.73
合计	5,704,061,435.42	—	147,295.95	0.003	5,703,914,139.47

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	3,977,031,115.59	100.00	124,480.68	0.003	3,976,906,634.91
其中: 账龄组合及其他组合	4,149,356.00	0.11	124,480.68	3.00	4,024,875.32
保证金及押金组合	50,246,106.69	1.26			50,246,106.69
关联方往来	3,922,635,652.90	98.63			3,922,635,652.90
合计	3,977,031,115.59	100.00	124,480.68	0.003	3,976,906,634.91

② 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

A. 账龄组合及其他组合

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内	4,909,865.10	100.00	147,295.95	4,149,356.00	100.00	124,480.68
合计	4,909,865.10	—	147,295.95	4,149,356.00	—	124,480.68

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

B.其他组合

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
保证金及押金组合	27,692,178.59			50,246,106.69		
关联方往来	5,671,459,391.73			3,922,635,652.90		
合计	5,699,151,570.32	—		3,972,881,759.59	—	

③ 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	转销或核销	其他	
信用减值损失	124,480.68	22,815.27			147,295.95
合计	124,480.68	22,815.27			147,295.95

④ 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款项合计的比例 (%)	坏账准备
债务人一	内部往来	3,731,787,010.05	1年以内	65.42	
债务人二	内部往来	1,939,043,796.39	1年以内	33.99	
债务人三	押金保证金	10,000,000.00	1年以内	0.18	
债务人四	押金保证金	5,234,534.31	1-2年	0.09	
债务人五	押金保证金	3,700,000.00	1年以内/1-2年	0.07	
合计	—	5,689,765,340.75	—	99.75	

3. 长期股权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司的投资:				
其中: 远海融资租赁(天津)有限公司	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
朗沃格科技(上海)有限公司	300,000,000.00			300,000,000.00
远海商业保理(上海)有限公司	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
合计	2,300,000,000.00			2,300,000,000.00

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

4. 营业收入及成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,067,472,004.08	2,108,068,900.35	3,483,268,634.08	1,861,327,133.81
其他业务	3,314,749.69		2,858,656.70	
合计	3,070,786,753.77	2,108,068,900.35	3,486,127,290.78	1,861,327,133.81

5. 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	118,649,262.86	14,700,939.99
交易性金融资产持有期间的投资收益	33,210,911.53	25,324,440.61
合计	151,860,174.39	40,025,380.60

海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十六、 财务报表的批准

本公司 2023 年度财务报表已经本公司董事会批准。



证书序号：0014624



会计师事务所 执业证书

名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日



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



中华人民共和国财政部制



统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副本)(3-1)



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李晓英, 宋朝学, 谭小青

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

出资额 6000万元

成立日期 2012年03月02日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关



2024年01月26日



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓名 Full name 王友娟

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1978-09-20

工作单位 Working unit 中瑞岳华会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No. 230702780920004



证书编号: 230000261859
北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009年3月20日



2014 2015 2016 2017

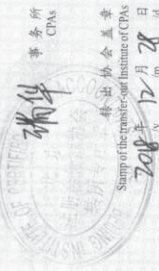
注册事项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、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。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

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 reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

同意调出
Agree the holder to be transferred from



2008年12月28日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



2008年12月28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.



2010 2011



姓名: 王友娟
证书编号: 230000261859



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会





姓名 **王圣会**
Full name _____
性别 **男**
Sex _____
出生日期 **1983-07-06**
Date of birth _____
工作单位 **中瑞岳华会计师事务所有限公司**
Working unit _____
身份证号码 **372925198307062731**
Identity card No. _____

年 月 日

年 月 日

110 010059573



证书编号: **110001590338**
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: **二〇〇九年十月九日**
Date of issuance _____

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.



年 月 日

注 意 事 项

- 注册会计师执业业务，必要时须向委托单位出示本证书。
- 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，应将本证书报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，登报声明作废后，办理补发手续。

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 reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

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: **王圣会**
证书编号: **110001590338**



年 月 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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



年 月 日



年 月 日