

华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司

2024 年度审计报告

目 录

一、 审计报告.....	第 1—3 页
二、 财务报表.....	第 4—7 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7 页
三、 财务报表附注.....	第 8—57 页
四、 附件.....	第 58—61 页
(一) 本所营业执照复印件.....	第 58 页
(二) 本所执业证书复印件.....	第 59 页
(三) 注册会计师执业资格证书复印件.....	第 60—61 页

审 计 报 告

天健审〔2025〕6-155 号

华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司：

一、审计意见

我们审计了华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司（以下简称华宝租赁公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了华宝租赁公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2024 年度的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，我们独立于华宝租赁公司，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、其他信息

华宝租赁公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表

任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估华宝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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

华宝租赁公司治理层（以下简称治理层）负责监督华宝租赁公司的财务报告过程。

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

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

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

之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华宝租赁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华宝租赁公司不能持续经营。

(五) 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。

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州

中国注册会计师：

二〇二五年三月二十六日

资产负债表

2024年12月31日

会企01表
单位:人民币元

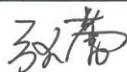
编制单位: 华金都浦(上海)融资租赁有限公司

资产	注释号	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
流动资产:			流动负债:			
货币资金	1	3,996,762,679.00	短期借款	16	3,230,097,363.12	3,358,420,305.69
交易性金融资产			交易性金融负债			
衍生金融资产			衍生金融负债			
应收票据	2		应付票据	17	306,493,000.00	595,422,049.00
应收账款			应付账款	18	470,130.15	862,888.42
应收款项融资	3		预收款项			
预付款项	4	59,393,429.59	合同负债			
其他应收款	5	180,239.70	应付职工薪酬	19	36,444,575.87	32,529,482.01
存货			应交税费	20	63,291,401.36	46,352,934.95
其中: 数据资源			其他应付款	21	118,872,567.62	203,795,406.22
合同资产			持有待售负债			
持有待售资产			一年内到期的非流动负债	22	12,170,521,990.39	10,125,972,343.34
一年内到期的非流动资产	6	15,813,128,604.31	其他流动负债	23	605,622,948.88	1,004,735,783.06
其他流动资产	7		流动负债合计		16,531,813,977.39	15,368,091,192.69
流动资产合计		19,869,464,952.60	非流动负债:			
			长期借款	24	5,074,862,835.21	5,991,919,702.80
			应付债券	25	4,304,453,493.17	2,574,981,908.64
			其中: 优先股			
			永续债			
非流动资产:			租赁负债	26	255,545.41	
债权投资			长期应付款	27	136,238,827.09	524,452,916.14
其他债权投资			长期应付职工薪酬			
长期应收款	8	10,546,824,772.19	预计负债			
长期股权投资			递延收益			
其他权益工具投资			递延所得税负债			
其他非流动金融资产			其他非流动负债			
投资性房地产			非流动负债合计		9,515,810,700.88	9,091,354,527.58
固定资产	9	507,256.71	负债合计		26,047,624,678.27	24,459,445,720.27
在建工程	10	1,788,188.68	所有者权益(或股东权益):			
生产性生物资产			实收资本(或股本)	28	3,325,456,209.01	3,325,456,209.01
油气资产			其他权益工具			
使用权资产	11	557,035.96	其中: 优先股			
无形资产	12	4,916,233.62	永续债			
其中: 数据资源			资本公积	29	659,508,954.89	659,508,954.89
开发支出			减: 库存股			
其中: 数据资源			其他综合收益			
商誉			专项储备			
长期待摊费用	13	4,543,420.81	盈余公积	30	175,323,058.32	130,126,582.08
递延所得税资产	14	85,928,213.38	未分配利润	31	553,760,879.25	467,371,406.15
其他非流动资产	15	247,143,705.79	所有者权益合计		4,714,049,101.47	4,582,463,152.13
非流动资产合计		10,892,208,827.14	负债和所有者权益总计		30,761,673,779.74	29,041,908,872.40
资产总计		30,761,673,779.74				

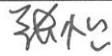
法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



利 润 表

2024年度

会企02表

单位：人民币元

编制单位：华宝都勤（上海）融资租赁有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入	1	1,562,797,877.58	1,440,762,467.79
减：营业成本	1	834,894,247.86	812,863,001.97
税金及附加		9,348,058.23	8,452,388.95
销售费用	2	49,537,637.77	50,889,053.11
管理费用	3	51,816,883.67	49,316,830.52
研发费用			
财务费用	4	-26,743,604.60	-18,063,199.62
其中：利息费用	4	148.17	947.42
利息收入	4	29,665,994.28	21,826,695.82
加：其他收益	5	36,874,612.65	4,802,476.83
投资收益（损失以“-”号填列）	6	-1,386,000.00	-2,110,619.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	7	-70,434,231.58	-31,586,287.92
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		608,999,035.72	508,409,962.09
加：营业外收入			
减：营业外支出	8		12,297.17
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		608,999,035.72	508,397,664.92
减：所得税费用	9	157,034,273.31	124,374,574.10
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		451,964,762.41	384,023,090.82
(一)持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		451,964,762.41	384,023,090.82
(二)终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
(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			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		451,964,762.41	384,023,090.82
七、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

晓枫

主管会计工作的负责人：

张春

会计机构负责人：

张小凡

现金流量表

2024年度

会企03表

编制单位：华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
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		19,200,542,425.22	14,560,467,398.57
收到的税费返还		2,860,264.49	4,689,004.86
收到其他与经营活动有关的现金		122,407,117.72	22,095,331.12
经营活动现金流入小计		19,325,809,807.43	14,587,251,734.55
购买商品、接受劳务支付的现金		18,969,972,333.97	17,489,145,336.43
支付给职工以及为职工支付的现金		68,613,207.30	66,813,726.17
支付的各项税费		231,081,403.84	209,181,418.99
支付其他与经营活动有关的现金		26,569,178.36	41,136,182.44
经营活动现金流出小计		19,296,236,123.47	17,806,276,664.03
经营活动产生的现金流量净额	1	29,573,683.96	-3,219,024,929.48
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			594,420.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			594,420.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,974,210.79	85,354,113.15
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		6,974,210.79	85,354,113.15
投资活动产生的现金流量净额		-6,974,210.79	-84,759,692.84
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,500,000,000.00
取得借款收到的现金		19,236,809,470.00	15,524,137,849.32
收到其他与筹资活动有关的现金		48,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		19,284,809,470.00	17,024,137,849.32
偿还债务支付的现金		17,456,096,885.33	11,093,668,889.78
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,044,001,114.92	1,027,410,222.79
支付其他与筹资活动有关的现金		61,098,864.22	13,657,893.23
筹资活动现金流出小计		18,561,196,864.47	12,134,737,005.80
筹资活动产生的现金流量净额		723,612,605.53	4,889,400,843.52
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	1	746,212,078.70	1,585,616,221.20
加：期初现金及现金等价物余额		2,378,916,048.52	793,299,827.32
六、期末现金及现金等价物余额	2	3,125,128,127.22	2,378,916,048.52

法定代表人：

晓枫管

主管会计工作的负责人：

张海

会计机构负责人：

张松

第 6 页 共 61 页



所有者权益变动表

2024年度

会企04表

单位：人民币元

编制单位：华宝都盈(上海)融资租赁有限公司

项 目	本期数									上年同期数																		
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 (或股本)	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	实收资本 (或股本)	其他权益工具 (或股本)	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	3,325,456,209.01					659,508,954.89				130,126,582.08	467,371,406.15	4,582,463,152.13	2,222,851,365.01						262,113,798.89				91,724,273.00	405,750,624.41	2,982,440,061.31			
加：会计政策变更																												
前期差错更正																												
其他																												
二、本年年初余额	3,325,456,209.01					659,508,954.89				130,126,582.08	467,371,406.15	4,582,463,152.13	2,222,851,365.01						262,113,798.89				91,724,273.00	405,750,624.41	2,982,440,061.31			
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										45,196,476.24	86,389,473.10	131,585,949.34	1,102,604,844.00						397,395,156.00				38,402,309.08	61,620,781.74	1,600,023,090.82			
(一)综合收益总额										451,964,762.41	451,964,762.41													384,023,090.82	384,023,090.82			
(二)所有者投入和减少资本													1,102,604,844.00						397,395,156.00						1,500,000,000.00			
1. 所有者投入的普通股													1,102,604,844.00						397,395,156.00						1,500,000,000.00			
2. 其他权益工具持有者投入资本																												
3. 股份支付计入所有者权益的金额																												
4. 其他																												
(三)利润分配										45,196,476.24	-365,575,289.31	-320,378,813.07												38,402,309.08	-322,402,309.08	-284,000,000.00		
1. 提取盈余公积										45,196,476.24	-45,196,476.24													38,402,309.08	-38,402,309.08			
2. 对所有者（或股东）的分配											-320,378,813.07	-320,378,813.07													-284,000,000.00	-284,000,000.00		
3. 其他																												
(四)所有者权益内部结转																												
1. 资本公积转增资本（或股本）																												
2. 盈余公积转增资本（或股本）																												
3. 盈余公积弥补亏损																												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																												
5. 其他综合收益结转留存收益																												
6. 其他																												
(五)专项储备																												
1. 本期提取																												
2. 本期使用																												
(六)其他																												
四、本期期末余额	3,325,456,209.01					659,508,954.89				175,323,058.32	553,760,879.25	4,714,049,101.47	3,325,456,209.01						659,508,954.89				130,126,582.08	467,371,406.15	4,582,463,152.13			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 7 页 共 61 页

华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、公司的基本情况

华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司（以下简称公司或本公司）系经上海市工商行政管理局批准，由华宝投资有限公司、宝钢香港投资有限公司和上海都鼎企业管理中心（有限合伙）发起设立，于 2017 年 2 月 28 日在上海市工商行政管理局登记注册，公司位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310115MA1K3MNG0F 的营业执照，注册资本人民币 332,545.6209 万元。

本公司经营范围：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；从事与主营业务有关的商业保理业务。

本财务报表业经公司 2025 年 3 月 25 日股东会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司所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

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(四) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 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；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用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。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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。

2) 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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：A. 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；B. 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

- 1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：
 - ① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；
 - ② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。
- 2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

- (1) 第一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；
- (2) 第二次输入值是除第一次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入

值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限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）。

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（若金融工具的预期存续期少于 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。

本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具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：

- (1) 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- (2) 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同

现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

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。

在确认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。本公司考虑的信息报告：

- (1) 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- (2) 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级（如有）的严重恶化；
- (3) 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- (4) 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境恶化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响；
- (5) 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

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。

通常情况下，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：

- (1) 借款人不大可能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
- (2) 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：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 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；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(5) 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日中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资，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认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，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

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。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债与权益工具的区分

1) 如果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。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，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公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，

以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

（五）应收款项预期信用损失的确认标准和计提方法

按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
长期应收款-应收融资租赁款	风险特征	根据初始确认后信用风险是否显著增加或是否已发生信用减值，按照未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；通过风险敞口、违约率、违约损失率和前瞻性信息，计算预期信用损失
其他应收款——押金、保证金和关联方应收款项	款项性质	经测试未发生减值的，不计提坏账准备
应收银行承兑汇票	票据类型	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

（六）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价方法和后续支出的会计处理方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	平均年限法	5	4.00	19.20
办公设备	平均年限法	5	4.00	19.20

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，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（七）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(八) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若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，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者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，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(九) 无形资产

1. 无形资产包括软件，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	5

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明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，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）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。

（十）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十一）职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务

成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十二) 应付债券

公司发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

(十三) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时间点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时间点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用

途，且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，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，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，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控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 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) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 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；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，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，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。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务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，在合同期内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

3. 收入确认的具体方法

(1) 利息收入

详见本财务报表附注四(十六)租赁之说明。

(2) 使用费收入

按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(3) 经营租赁收入

详见本财务报表附注四(十六)租赁之说明。

(十四) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认: (1) 公司能够满足政府补助所附的条件; (2) 公司能够收到政府补助。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。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的, 以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断, 以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的, 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。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的, 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。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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, 难以区分与资产相关或与收益相关的, 整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本; 用于补偿已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助, 按照经济业务实质, 计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助, 计入营业外收支。

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的, 该计税基础与其账面数之间的差额), 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日, 有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的, 确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日, 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，则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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十六）租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 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。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。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

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) 承租人发生的初始直接费用；4) 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。

公司按照直线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，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，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。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（2）租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，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，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，如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，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。公司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。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（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）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司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。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《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，公司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，公司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。

(2) 公司作为出租人

公司按照《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，公司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《企业会计准则第 21 号——租赁》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，公司不确认被转让资产，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。

(十七) 公允价值计量

公允价值计量详见本财务报表附注四(四)金融工具之说明。

(十八) 资产证券化业务的会计处理方法

公司将应收款融资租赁款资产证券化（应收款项即基础资产），一般将这些资产出售给特定目的的实体，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，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. 当公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，则公司将终止确认该金融资产；
2. 当公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，则公司将继续确认该金融资产；
3. 如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，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、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

1. 企业会计准则变化引起的会计政策变更

(1) 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

(3) 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(4) 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(二) 会计估计变更

本公司 2024 年度无应披露的会计估计变更。

(三) 前期会计差错更正

本公司 2024 年度无应披露的重要前期差错更正等事项。

六、税项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、财务报表重要项目的说明

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	3,986,362,679.00	2,629,337,937.65
其他货币资金	10,400,000.00	69,084,409.80
合 计	3,996,762,679.00	2,698,422,347.45

注：公司作为“货币资金”列示、存入财务公司的资金共 800,974,500.67 元，该部分资金使用不受限制

(2) 其他说明

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末数	期初数
借款监管户	394,161,474.00	250,421,889.13
ABN 监管户	467,073,077.78	
保证金	10,400,000.00	69,084,409.80
小 计	871,634,551.78	319,506,298.93

2. 应收票据

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票				30,000.00		30,000.00
合 计				30,000.00		30,000.00

3. 应收款项融资

项 目	期末数	期初数
应收票据		59,135,075.00
合 计		59,135,075.00

4. 预付款项

(1) 按账龄列示

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)	59,303,151.20	99.85		3,554,088.01	94.82	
1至2年				71,207.02	1.90	
2至3年	48,382.25	0.08		41,749.62	1.12	
3年以上	41,896.14	0.07		81,066.88	2.16	
合 计	59,393,429.59	100.00		3,748,111.53	100.00	

(2) 按欠款方归集的期末余额较大的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
2023年第一期资产支持证券	58,935,184.88	99.23	
小 计	58,935,184.88	99.23	

5. 其他应收款

(1) 按账龄披露其他应收款项

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)	180,239.70		702.70	
合 计	180,239.70		702.70	

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款项	180,239.70	100.00			180,239.70
合 计	180,239.70	—		—	180,239.70

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备的其	702.70	100.00			702.70

他应收款项					
合 计	702.70	—	—	—	702.70

(3) 按组合计提坏账准备的其他应收款项

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
押金、保证金和关联方应收款项组合	180,239.70			702.70		
小 计	180,239.70			702.70		

(4) 按欠款方归集的期末余额较大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
索贝瑞(上海)商务服务有限公司	食堂押金	104,000.00	1 年以内	58.00	
上海环球金融中心有限公司	车位押金	65,600.00	1 年以内	36.00	
小 计	—	169,600.00	—	94.00	

6. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期应收款余额	15,997,326,538.61	12,863,109,432.43
减：坏账准备	184,197,934.30	119,987,946.85
合 计	15,813,128,604.31	12,743,121,485.58

7. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣增值税进项税额		1,833,022.04
合 计		1,833,022.04

8. 长期应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
应收融资租赁款	28,077,290,214.12	343,695,233.35	27,733,594,980.77
减：未实现融资收益	1,626,743,433.85		1,626,743,433.85
应收融资租赁款余额	26,450,546,780.27	343,695,233.35	26,106,851,546.92
应计利息	253,101,829.58		253,101,829.58
减：一年内到期部分	15,997,326,538.61	184,197,934.30	15,813,128,604.31
合 计	10,706,322,071.24	159,497,299.05	10,546,824,772.19

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
应收融资租赁款	27,875,252,016.62	273,261,001.77	27,601,991,014.85
减：未实现融资收益	1,971,431,220.54		1,971,431,220.54
应收融资租赁款余额	25,903,820,796.08	273,261,001.77	25,630,559,794.31
应计利息	285,088,341.52		285,088,341.52
减：一年内到期部分	12,863,109,432.43	119,987,946.85	12,743,121,485.58
合 计	13,325,799,705.17	153,273,054.92	13,172,526,650.25

(2) 坏账准备变动情况(包含一年内到期部分)

项 目	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)	
期初数	236,144,475.39		37,116,526.38	273,261,001.77
期初数在本期				
本期计提	72,968,560.54			72,968,560.54
本期转回			2,534,328.96	2,534,328.96
期末数	309,113,035.93		34,582,197.42	343,695,233.35

9. 固定资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计	1,882,086.87	94,297.53		1,976,384.40
其中：电子设备	1,850,872.16	86,626.19		1,937,498.35
办公设备	31,214.71	7,671.34		38,886.05
累计折旧小计	1,286,596.17	182,531.52		1,469,127.69
其中：电子设备	1,267,962.71	177,836.18		1,445,798.89
办公设备	18,633.46	4,695.34		23,328.80
固定资产账面净值小计	595,490.70	—	—	507,256.71
其中：电子设备	582,909.45	—	—	491,699.46
办公设备	12,581.25	—	—	15,557.25
减值准备小计		—	—	
其中：电子设备		—	—	
办公设备		—	—	
固定资产账面价值小计	595,490.70	—	—	507,256.71
其中：电子设备	582,909.45	—	—	491,699.46
办公设备	12,581.25	—	—	15,557.25

期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为 1,070,754.76 元。

10. 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
数据应用项目				330,188.68		330,188.68
智能风控项目	1,451,886.79		1,451,886.79	356,603.77		356,603.77
司库对接项目	336,301.89		336,301.89			
合 计	1,788,188.68		1,788,188.68	686,792.45		686,792.45

11. 使用权资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值合计		742,714.60		742,714.60
其中：房屋及建筑物		742,714.60		742,714.60
累计折旧合计		185,678.64		185,678.64
其中：房屋及建筑物		185,678.64		185,678.64
使用权资产账面净值合计		——	——	557,035.96
其中：房屋及建筑物		——	——	557,035.96
减值准备合计		——	——	
其中：房屋及建筑物		——	——	
使用权资产账面价值合计		——	——	557,035.96
其中：房屋及建筑物		——	——	557,035.96

12. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
原价合计	4,469,406.06	3,410,283.02		7,879,689.08
其中：软件	4,469,406.06	3,410,283.02		7,879,689.08
累计摊销额合计	2,000,145.06	963,310.40		2,963,455.46
其中：软件	2,000,145.06	963,310.40		2,963,455.46
无形资产减值准备金额合计		——	——	
其中：软件		——	——	
账面价值合计	2,469,261.00	——	——	4,916,233.62
其中：软件	2,469,261.00	——	——	4,916,233.62

13. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他 减少	期末数	其他减少 的原因
融资手续费	22,880,991.44	624,811.67	18,962,382.30		4,543,420.81	
合 计	22,880,991.44	624,811.67	18,962,382.30		4,543,420.81	

14. 递延所得税资产

(1) 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税资产负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债
递延所得税资产	344,269,889.50	86,067,472.37	273,261,001.77	68,315,250.43
资产减值准备	343,695,233.35	85,923,808.33	273,261,001.77	68,315,250.43
租赁负债	574,656.15	143,664.04		
递延所得税负债	557,035.96	139,258.99		
使用权资产	557,035.96	139,258.99		

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税 资产和负债 互抵金额	抵销后递延所 得税资产余额	递延所得 税资产和 负债互抵 金额	抵销后递延所 得税资产余额
递延所得税资产	139,258.99	85,928,213.38		68,315,250.43
递延所得税负债	139,258.99			

15. 其他非流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
经营租赁资产	182,088,494.80	207,900,758.93
融资保证金	51,000,000.00	51,000,000.00
待清算	8,966,102.84	4,244,380.15
其他长期保证金	3,000,000.00	3,000,000.00
房屋押金	2,089,108.15	1,998,552.75
合 计	247,143,705.79	268,143,691.83

(2) 经营租赁资产明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计：	249,578,619.84			249,578,619.84
其中：机器设备	176,569,770.30			176,569,770.30

船舶	73,008,849.54			73,008,849.54
累计折旧小计：	41,677,860.91	25,812,264.13		67,490,125.04
其中：机器设备	40,136,562.99	21,188,370.37		61,324,933.36
船舶	1,541,297.92	4,623,893.76		6,165,191.68
经营租赁资产账面净值小计	207,900,758.93	—	—	182,088,494.80
其中：机器设备	136,433,207.31	—	—	115,244,836.94
船舶	71,467,551.62	—	—	66,843,657.86
减值准备小计		—	—	
其中：机器设备		—	—	
船舶		—	—	
经营租赁资产账面价值合计	207,900,758.93	—	—	182,088,494.80
其中：机器设备	136,433,207.31	—	—	115,244,836.94
船舶	71,467,551.62	—	—	66,843,657.86

16. 短期借款

项 目	期末数	期初数
信用借款	3,230,097,363.12	3,358,420,305.69
合 计	3,230,097,363.12	3,358,420,305.69

17. 应付票据

种 类	期末数	期初数
银行承兑汇票	106,493,000.00	595,422,049.00
商业承兑汇票	200,000,000.00	
合 计	306,493,000.00	595,422,049.00

18. 应付账款

账 龄	期末数	期初数
1年以内（含）	467,276.15	862,888.42
1年以上	2,854.00	

合 计	470,130.15	862,888.42
-----	------------	------------

19. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	32,504,269.26	64,472,046.35	60,531,739.74	36,444,575.87
离职后福利—设定提存计划	25,212.75	7,898,069.97	7,923,282.72	
辞退福利		110,763.00	110,763.00	
合 计	32,529,482.01	72,480,879.32	68,565,785.46	36,444,575.87

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	30,150,792.33	54,311,325.00	50,939,014.11	33,523,103.22
职工福利费		1,480,724.14	1,480,724.14	
社会保险费	9,868.18	3,173,160.83	3,183,029.01	
其中：医疗保险费及生育保险费	9,338.60	2,842,372.33	2,851,710.93	
工伤保险费	529.58	49,190.80	49,720.38	
其 他		281,597.70	281,597.70	
住房公积金		3,705,203.00	3,705,203.00	
工会经费和职工教育经费	2,343,608.75	1,789,483.38	1,211,619.48	2,921,472.65
其他短期薪酬		12,150.00	12,150.00	
小 计	32,504,269.26	64,472,046.35	60,531,739.74	36,444,575.87

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	24,519.75	4,919,138.71	4,943,658.46	
失业保险费	693.00	153,726.50	154,419.50	
企业年金缴费		2,825,204.76	2,825,204.76	
小 计	25,212.75	7,898,069.97	7,923,282.72	

20. 应交税费

项 目	期初数	本期应交	本期已交	期末数
增值税	4,951,789.78	64,071,997.60	58,682,198.43	10,341,588.95
企业所得税	39,552,258.81	174,647,236.26	163,197,807.71	51,001,687.36
城市维护建设税	346,625.28	4,440,272.63	4,083,346.05	703,551.86
个人所得税	358,572.76	6,303,143.29	6,350,565.13	311,150.92
教育费附加（含地方教育附加）	247,589.49	3,203,599.88	2,934,109.92	517,079.45
印花税	896,098.83	1,651,421.97	2,131,177.98	416,342.82
车船使用税		52,763.75	52,763.75	
合 计	46,352,934.95	254,370,435.38	237,431,968.97	63,291,401.36

21. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末数	期初数
待转付	72,486,903.80	145,922,930.23
押金保证金	42,101,504.43	57,601,504.43
代扣代缴社保、公积金	284,159.39	270,971.56
暂收款	4,000,000.00	
小 计	118,872,567.62	203,795,406.22

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末数	未偿还原因
泉州和泰通海运有限公司	19,911,504.43	项目保证金
小 计	19,911,504.43	——

22. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	7,329,377,333.91	7,338,534,840.93
一年内到期的应付债券	4,096,586,986.77	1,559,417,089.85

一年内到期的长期应付款	744,322,312.96	1,228,020,412.56
一年内到期的租赁负债	235,356.75	
合 计	12,170,521,990.39	10,125,972,343.34

23. 其他流动负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
短期应付债券	605,622,948.88	1,004,735,783.06
合 计	605,622,948.88	1,004,735,783.06

(2) 短期应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	到期日	利率	发行金额	期初数
2023 华宝都鼎 SCP003	300,000,000.00	2023-9-1	2024-5-31	2.45%	300,000,000.00	302,344,565.53
2023 华宝都鼎 SCP004	300,000,000.00	2023-10-24	2024-7-21	2.69%	300,000,000.00	301,423,121.60
2023 华宝都鼎 SCP005	200,000,000.00	2023-11-13	2024-5-10	2.64%	200,000,000.00	200,701,684.97
2023 华宝都鼎 SCP006	200,000,000.00	2023-12-14	2024-9-10	2.86%	200,000,000.00	200,266,410.96
2024 华宝都鼎 SCP001	200,000,000.00	2024-5-29	2024-12-25	1.90%	200,000,000.00	
2024 华宝都鼎 SCP002	300,000,000.00	2024-6-19	2025-3-14	1.95%	300,000,000.00	
2024 华宝都鼎 SCP003	300,000,000.00	2024-7-17	2025-2-28	1.85%	300,000,000.00	
小 计	1,800,000,000.00				1,800,000,000.00	1,004,735,783.06

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
2023 华宝都鼎 SCP003		2,992,547.81	85,017.81	305,422,131.15	
2023 华宝都鼎 SCP004		4,428,945.35	101,211.74	305,953,278.69	
2023 华宝都鼎 SCP005		1,863,868.85	2,315.03	202,567,868.85	
2023 华宝都鼎 SCP006		3,953,261.17		204,219,672.13	

2024 华宝都鼎 SCP001	200,000,000.00	2,186,301.37		202,186,301.37	
2024 华宝都鼎 SCP002	300,000,000.00	3,141,369.89	-35,626.00		303,105,743.89
2024 华宝都鼎 SCP003	300,000,000.00	2,554,520.53	-37,315.54		302,517,204.99
小 计	800,000,000.00	21,120,814.97	115,603.04	1,220,349,252.19	605,622,948.88

24. 长期借款

项 目	期末数	期初数	期末利率区间
质押借款	4,628,450,881.03	7,667,166,599.48	2.70%至 4.95%
信用借款	7,775,789,288.09	5,663,287,944.25	2.01%至 4.50%
减：一年内到期部分	7,329,377,333.91	7,338,534,840.93	
合 计	5,074,862,835.21	5,991,919,702.80	

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
2021 年度第一期中期票据		503,430,160.87
2022 年度第一期中期票据	517,323,380.94	517,151,625.38
2022 年第一期资产支持专项计划	175,374,577.27	772,347,880.86
2023 年度第一期中期票据	505,955,429.18	505,697,336.06
2023 年度第二期中期票据	501,179,536.28	501,139,880.48
2023 年第一期资产支持专项计划	378,938,817.72	834,703,771.26
23 宝租 01	500,292,682.53	499,928,343.58
24 宝租 01	1,025,378,005.29	
24 宝租 02	716,092,950.98	
24 宝租 03	812,383,032.03	
2024 年度第一期定向资产支持票据	605,010,104.57	
2024 年度第二期绿色定向资产支持票据	950,650,257.08	
2024 年第一期资产支持专项计划	707,694,138.86	

2024 年度第一期中期票据	503, 255, 065. 70	
2024 年度第二期中期票据	501, 512, 501. 51	
减：一年内到期部分	4, 096, 586, 986. 77	1, 559, 417, 089. 85
合 计	4, 304, 453, 493. 17	2, 574, 981, 908. 64

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面 值	发行日期	到期日	发行金额	期初数
2021 年度第一期中期票据[注 1]	500,000,000.00	2021-10-26	2024-10-27	500,000,000.00	503,430,160.87
2022 年度第一期中期票据[注 1]	500,000,000.00	2022-1-21	2025-1-24	500,000,000.00	517,151,625.38
2022 年第一期资产支持专项计划[注 2]	1,866,000,000.00	2022-10-26	2027-6-14	1,716,000,000.00	772,347,880.86
2023 年度第一期中期票据[注 3]	500,000,000.00	2023-8-8	2025-8-8	500,000,000.00	505,697,336.06
2023 年度第二期中期票据[注 3]	500,000,000.00	2023-11-29	2025-11-29	500,000,000.00	501,139,880.48
2023 年第一期资产支持专项计划[注 4]	1,018,000,000.00	2023-9-20	2026-4-13	1,018,000,000.00	834,703,771.26
23 宝租 01[注 5]	500,000,000.00	2023-12-13	2025-12-13	500,000,000.00	499,928,343.58
24 宝租 01[注 6]	1,000,000,000.00	2024-1-23	2026-1-23	1,000,000,000.00	
24 宝租 02[注 7]	700,000,000.00	2024-2-27	2027-2-27	700,000,000.00	
24 宝租 03[注 8]	800,000,000.00	2024-5-27	2029-5-27	800,000,000.00	
2024 年度第一期定向资产支持票据[注 9]	989,000,000.00	2024-4-19	2028-7-26	989,000,000.00	
2024 年度第二期绿色定向资产支持票据[注 10]	1,000,000,000.00	2024-12-9	2027-7-26	1,000,000,000.00	
2024 年第一期资产支持专项计划[注 11]	971,000,000.00	2024-7-11	2028-9-12	971,000,000.00	
2024 年度第一期中期票据[注 12]	500,000,000.00	2024-9-6	2029-9-6	500,000,000.00	
2024 年度第二期中期票据[注 13]	500,000,000.00	2024-10-23	2027-10-23	500,000,000.00	

小 计	11,844,000,000.00			11,694,000,000.00	4,134,398,998.49
-----	-------------------	--	--	-------------------	------------------

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
2021 年度第一期中期票据[注 1]		16,301,643.83	168,195.30	519,900,000.00	
2022 年度第一期中期票据[注 1]		18,500,000.00	171,755.56	18,500,000.00	517,323,380.94
2022 年第一期资产支持专项计划[注 2]		14,928,646.85	684,247.56	612,586,198.00	175,374,577.27
2023 年度第一期中期票据[注 3]		15,250,000.00	258,093.12	15,250,000.00	505,955,429.18
2023 年度第二期中期票据[注 3]		15,350,000.00	39,655.80	15,350,000.00	501,179,536.28
2023 年第一期资产支持专项计划[注 4]		17,908,566.17	443,189.29	474,116,709.00	378,938,817.72
23 宝租 01[注 5]		15,656,986.31	407,352.64	15,700,000.00	500,292,682.53
24 宝租 01[注 6]	1,000,000,000.00	26,124,383.56	-746,378.27		1,025,378,005.29
24 宝租 02[注 7]	700,000,000.00	16,184,767.12	-91,816.14		716,092,950.98
24 宝租 03[注 8]	800,000,000.00	12,480,000.00	-96,967.97		812,383,032.03
2024 年度第一期定向资产支持票据[注 9]	989,000,000.00	12,742,949.75	-565,800.36	396,167,044.82	605,010,104.57
2024 年度第二期绿色定向资产支持票据[注 10]	1,000,000,000.00	1,101,446.57	-451,189.49	50,000,000.00	950,650,257.08
2024 年第一期资产支持专项计划[注 11]	971,000,000.00	8,256,221.37	-588,880.51	270,973,202.00	707,694,138.86
2024 年度第一期中期票据[注 12]	500,000,000.00	3,702,328.77	-447,263.07		503,255,065.70

2024 年度第二期中期票据[注 13]	500,000,000.00	2,253,424.66	-740,923.15		501,512,501.51
小 计	6,460,000,000.00	196,741,364.96	-1,556,729.69	2,388,543,153.82	8,401,040,479.94

[注 1]2021 年 4 月 13 日，本公司召开第一届董事会第四十九次会议，审议通过本公司在银行间市场交易商协会注册不超过 1,000,000,000.00 元中期票据，注册完成后可分次发行，发行期限不超过 3 年（含），全部用于置换存量有息债务。2021 年 8 月 4 日，中国银行间市场交易商协会向本公司出具了《接受注册通知书》(中市协注〔2021〕MTN629 号)，明确本公司中期票据注册金额为 1,000,000,000.00 元，注册额度自本通知书落款之日起 2 年内有效，由交通银行股份有限公司和中国银行股份有限公司联席主承销

[注 2]2022 年 10 月 26 日，本公司委托华宝证券股份有限公司作为管理人向合格投资者发行设立“华宝租赁 2022 年第 1 期资产支持专项计划”。本期资产支持专项计划分为优先档和次级档资产支持专项计划，面值合计人民币 1,866,000,000.00 元，其中优先 A1 级资产支持票据面值为人民币 770,000,000.00 元，采用固定利率 2.60%。优先 A2 级资产支持票据面值为人民币 620,000,000.00 元，采用固定利率 2.90%。优先 A3 级资产支持票据面值为人民币 326,000,000.00 元，采用固定利率 3.25%。次级资产支持票据面值为人民币 150,000,000.00 元，不设利率。本公司持有全部次级档票据。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。截至 2024 年 12 月 31 日，上述债券已兑付优先 A1 级人民币 770,000,000.00 元，兑付优先 A2 级人民币 620,000,000.00 元，兑付优先 A3 级人民币 150,612,000.00 元

[注 3]2022 年 8 月 10 日，本公司召开第一届股东会第八次会议，审议通过本公司在银行间市场交易商协会注册不超过 1,000,000,000.00 元中期票据，注册完成后可分次发行，发行期限不超过 5 年（含），可用于公司项目投放、偿还有息债务、补充流动资金及其它符合法律法规要求的用途。2023 年 1 月 6 日，中国银行间市场交易商协会向本公司出具了《接受注册通知书》(中市协注〔2023〕MTN23 号)，明确本公司中期票据注册金额为 1,000,000,000.00 元，注册额度自本通知书落款之日起 2 年内有效，由招商银行股份有限公司和中国银行股份有限公司联席主承销

[注 4]2023 年 9 月 20 日，本公司委托华宝证券股份有限公司作为管理人向合格投资者发行设立“华宝租赁 2023 年第 1 期资产支持专项计划”。本

期资产支持专项计划分为优先档和次级档资产支持专项计划，面值合计人民币 1,018,000,000.00 元，其中优先 A1 级资产支持票据面值为人民币 400,000,000.00 元，采用固定利率 2.65%；优先 A2 级资产支持票据面值为人民币 395,000,000.00 元，采用固定利率 3.04%；优先 A3 级资产支持票据面值为人民币 172,000,000.00 元，采用固定利率 3.20%；次级资产支持票据面值为人民币 51,000,000.00 元，不设利率。本公司持有全部次级档票据。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。截至 2024 年 12 月 31 日，上述债券已兑付优先 A1 级人民币 400,000,000.00 元，兑付优先 A2 级人民币 189,916,000.00 元

[注 5]2023 年 12 月 13 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）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）”。该债券证券简称“23 宝租 01”，证券代码为“240384”，发行规模为 500,000,000.00 元，发行期限为 2 年，采用固定利率 3.14%

[注 6]2024 年 1 月 23 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”。该债券证券简称“24 宝租 01”，证券代码为“240494”，发行规模为 1,000,000,000.00 元，发行期限为 2 年，采用固定利率 2.78%

[注 7]2024 年 2 月 27 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）”。该债券证券简称“24 宝租 02”，证券代码为“240606”，发行规模为 700,000,000.00 元，发行期限为 3 年，采用固定利率 2.74%

[注 8]2024 年 5 月 27 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）”。该债券证券简称“24 宝租 03”，证券代码为“241014”，发行规模为 800,000,000.00 元，发行期限为 5 年，采用固定利率 2.60%

[注 9]2024 年 4 月 19 日，本公司委托予华宝信托有限责任公司设立信托计划，由其发行“华宝租赁 2024 年度第一期资产支持票据”。本期资产支持票据分为优先档和次级档资产支持票据，面值合计人民币 989,000,000.00 元，其中优先 A1 级资产支持票据面值为人民币 380,000,000.00 元，采用固定利率 2.15%；优先 A2 级资产支持票据面值为人民币 370,000,000.00 元，采用固定利率 2.35%；优先 A3 级资产支持票据面值为人民币 189,000,000.00 元，采用固定利率 2.49%；次级资产支持票据面值为人民币 50,000,000.00 元，不设利率。本公司持有全部次级档票据。上述交易结构由于未满足资产终

止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。截至 2024 年 12 月 31 日，上述债券已兑付优先 A1 级人民币 336,034,000.00 元

[注 10]2024 年 12 月 9 日，本公司委托予华宝信托有限责任公司设立信托计划，由其发行“华宝租赁 2024 年度第二期绿色定向资产支持票据”。本期资产支持票据分为优先档和次级档资产支持票据，面值合计人民币 1,000,000,000.00 元，其中优先 A1 级资产支持票据面值为人民币 670,000,000.00 元，采用固定利率 1.90%；优先 A2 级资产支持票据面值为人民币 280,000,000.00 元，采用固定利率 1.98%；次级资产支持票据面值为人民币 50,000,000.00 元，不设利率。本公司持有全部次级档票据。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。截至 2024 年 12 月 31 日，上述债券尚未发生兑付

[注 11]2024 年 7 月 11 日，本公司委托上海国泰君安证券资产管理有限公司作为管理人向合格投资者发行设立“华宝租赁 2024 年第一期资产支持专项计划”。本期资产支持专项计划分为优先档和次级档资产支持专项计划，面值合计人民币 971,000,000.00 元，其中优先 A1 级资产支持票据面值为人民币 400,000,000.00 元，采用固定利率 2.00%；优先 A2 级资产支持票据面值为人民币 392,000,000.00 元，采用固定利率 2.10%；优先 A3 级资产支持票据面值为人民币 130,000,000.00 元，采用固定利率 2.20%；次级资产支持票据面值为人民币 49,000,000.00 元，不设利率。本公司持有全部次级档票据。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。截至 2024 年 12 月 31 日，上述债券已兑付优先 A1 级人民币 214,800,000.00 元

[注 12]2024 年 9 月 6 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据”。该债券证券简称“24 华宝租赁 MTN001”，证券代码为“102483992”，发行规模为 500,000,000.00 元，发行期限为 5 年，采用固定利率 2.31%

[注 13]2024 年 10 月 23 日，本公司成功发行“华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据”。该债券证券简称“24 华宝租赁 MTN002”，证券代码为“102484554”，发行规模为 500,000,000.00 元，发行期限为 3 年，采用固定利率 2.35%

26. 租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额	515,087.06	
减：未确认的融资费用	24,184.90	
重分类至一年内到期的非流动负债	235,356.75	
租赁负债净额	255,545.41	

27. 长期应付款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
长期应付款项[注]	880,561,140.05	1,752,473,328.70
减：一年内到期部分	744,322,312.96	1,228,020,412.56
合计	136,238,827.09	524,452,916.14

[注]公司长期应付款项主要为公司将签订的融资性租赁合同设立质押而取得的融资款项

(2) 长期应付款项期末余额最大的前5项(含一年以内的部分)

项目	期末数	期初数
A公司	409,728,929.05	289,466,708.30
B公司	372,086,875.14	949,966,020.42
C公司	98,745,335.86	159,370,233.29
D公司		186,666,666.72
E公司		152,085,708.78
小计	880,561,140.05	1,737,555,337.51

28. 实收资本

投资者名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
华宝投资有限公司	1,683,976,321.00	50.64			1,683,976,321.00	50.64
上海都鼎企业管理中心(有限合	15,883,200.00	0.48			15,883,200.00	0.48

伙)						
舟山市国有资产投资经营有限公司	677,916,836.99	20.39			677,916,836.99	20.39
马钢(集团)控股有限公司	179,672,000.00	5.40			179,672,000.00	5.40
马鞍山江东金融控股有限公司	304,817,519.03	9.17			304,817,519.03	9.17
上海上国投资资产管理有限公司	463,190,331.99	13.92			463,190,331.99	13.92
合 计	3,325,456,209.01	100.00			3,325,456,209.01	100.00

29. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	659,508,954.89			659,508,954.89
合 计	659,508,954.89			659,508,954.89

30. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	130,126,582.08	45,196,476.24		175,323,058.32
合 计	130,126,582.08	45,196,476.24		175,323,058.32

(2) 变动情况

本期增加是按公司本期净利润的 10%计提法定盈余公积。

31. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
本期期初余额	467,371,406.15	405,750,624.41
本期增加额	451,964,762.41	384,023,090.82
其中：本期净利润转入	451,964,762.41	384,023,090.82
本期减少额	365,575,289.31	322,402,309.08
其中：本期提取盈余公积数	45,196,476.24	38,402,309.08
本期分配现金股利数	320,378,813.07	284,000,000.00

本期期末余额	553,760,879.25	467,371,406.15
--------	----------------	----------------

(2) 分配股利的说明

根据《华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司第一届股东会第二十二次会议决议》和《华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司第一届股东会第二十九次会议决议》，分配现金股利320,378,813.07元。

(二) 利润表项目注释

1. 营业收入、营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	1,562,797,877.58	834,894,247.86	1,440,762,467.79	812,863,001.97
融资租赁业务	1,528,118,341.67	809,081,983.73	1,407,835,230.35	790,133,334.14
经营租赁业务	34,679,535.91	25,812,264.13	32,927,237.44	22,729,667.83
合计	1,562,797,877.58	834,894,247.86	1,440,762,467.79	812,863,001.97

2. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	34,742,770.25	34,102,874.28
咨询费	6,655,458.21	9,321,046.43
资产使用费	3,162,212.12	2,992,712.76
差旅及通勤费	3,149,135.46	3,368,267.47
后勤服务费	629,642.50	583,300.41
专业服务费	432,215.10	23,594.34
折旧及摊销	153,819.60	54,867.99
公共关系费	96,035.64	221,137.48
其他	516,348.89	221,251.95
合计	49,537,637.77	50,889,053.11

3. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	37,738,109.07	36,581,442.24
资产使用费	3,441,353.42	4,211,927.87
系统维护费	2,565,480.33	2,904,435.96
差旅及通勤费	1,245,776.12	1,401,063.87
专业服务费	1,232,907.92	960,123.16
折旧及摊销	3,191,615.74	747,433.58
咨询费	1,001,405.74	1,148,640.80
后勤服务费	836,140.31	845,424.46
其他	564,095.02	516,338.58
合 计	51,816,883.67	49,316,830.52

4. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息费用	148.17	947.42
利息收入	-29,665,994.28	-21,826,695.82
银行手续费	2,922,241.51	3,762,548.78
合 计	-26,743,604.60	-18,063,199.62

5. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	是否为政府补助
收到自贸区开发扶持资金	33,700,000.00		是
增值税即征即退	2,860,264.49	4,689,004.86	
稳岗补贴	170,679.80		是
个税返还	143,668.36	113,471.97	
合 计	36,874,612.65	4,802,476.83	
其中：政府补助	33,870,679.80		—

6. 投资收益

产生投资收益的来源	本期数	上年同期数
处置以摊余成本计量的金融资产的投资收益		594,420.31
处置应收款项融资的投资收益	-1,386,000.00	-2,705,039.99
合 计	-1,386,000.00	-2,110,619.68

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-70,434,231.58	-31,586,287.92
合 计	-70,434,231.58	-31,586,287.92

8. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入当期非经常性损益的金额
其他		12,297.17	
合 计		12,297.17	

9. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	174,647,236.26	132,271,146.08
递延所得税调整	-17,612,962.95	-7,896,571.98
合 计	157,034,273.31	124,374,574.10

(三) 其他信息

1. 租赁

(1) 公司作为出租人

1) 融资租赁

剩余租赁期	最低租赁收款额
1年以内（含，下同）	16,920,407,475.54
1年以上2年以内	8,888,882,972.85

2 年以上 3 年以内	2, 400, 062, 787. 02
3 年以上	414, 282, 713. 24
小 计	28, 623, 635, 948. 65

截至 2024 年 12 月 31 日，公司未实现融资收益余额为 1, 626, 743, 433. 85 元。

2) 经营租赁

项 目	本期数
收入情况	34, 679, 535. 91
租赁收入	34, 679, 535. 91
资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	58, 279, 333. 54
第 1 年	8, 746, 499. 96
第 2 年	7, 228, 333. 31
第 3 年	6, 980, 333. 30
第 4 年	6, 732, 333. 31
第 5 年	6, 484, 333. 31
5 年以上	22, 107, 500. 35

(2) 公司作为承租人

项 目	金额
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	6, 484, 210. 98
与租赁相关的总现金流出	3, 678, 686. 32

2. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	394, 161, 474. 00	借款监管户
	467, 073, 077. 78	ABN 监管户
	10, 400, 000. 00	保证金
长期应收款(包含一年内到期的部分)	7, 638, 393, 356. 85	长期借款(包含一年内到期的部分)质押
	762, 967, 266. 97	长期应付款(包含一年内到期的部分)质押
	3, 441, 724, 282. 16	应付债券(包含一年内到期的部分)质押
其他非流动资产	66, 843, 657. 86	长期借款质押

合 计	12,781,563,115.62	
-----	-------------------	--

(四) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	451,964,762.41	384,023,090.82
加: 资产减值准备		
信用减值损失	70,434,231.58	31,586,287.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	25,994,795.65	22,900,109.09
使用权资产折旧	185,678.64	
无形资产摊销	963,310.40	631,860.31
长期待摊费用摊销	18,962,382.30	28,298,369.02
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)		
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)		
利息成本(收益以“-”号填列)	809,082,131.90	790,134,281.56
投资损失(收益以“-”号填列)	1,386,000.00	-594,420.31
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-17,612,962.95	-7,896,571.98
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
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)	-980,409,475.15	-5,095,022,654.03
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-351,377,170.82	626,914,718.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	29,573,683.96	-3,219,024,929.48
(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	3,125,128,127.22	2,378,916,048.52
减: 现金的期初余额	2,378,916,048.52	793,299,827.32
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	746,212,078.70	1,585,616,221.20

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,125,128,127.22	2,378,916,048.52
其中: 可随时用于支付的银行存款	3,125,128,127.22	2,378,916,048.52
(2) 期末现金及现金等价物余额	3,125,128,127.22	2,378,916,048.52

八、或有事项

截至资产负债表日，公司无应披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

(一) 发行债券

1. 2025年1月16日，本公司发行2025年度第一期超短期融资券，金额合计为人民币30,000.00万元。

2. 2025年1月16日，本公司发行华宝租赁2025年第一期长江经济带资产支持专项计划，金额合计为人民币107,500.00万元。

(二) 兑付债券本息

1. 2025年1月23日，本公司兑付24宝租01利息，金额合计为人民币2,780.00万元。

2. 2025年1月24日，本公司兑付2022年第一期中期票据本息，金额合计为人民币51,850.00万元。

3. 2025年2月27日，本公司兑付24宝租02利息，金额合计为人民币1,918.00万元。

4. 2025年2月28日，本公司兑付2024年度第三期超短期融资券本息，金额合计为人民币30,343.64万元。

5. 2025 年 3 月 14 日，本公司兑付 2024 年度第二期超短期融资券本息，金额合计为人民币 30,429.53 万元。

(三) 资产支持专项计划收益分配

1. 2025 年 1 月 13 日，公司 2023 年第一期资产支持专项计划收益分配金额合计为人民币 5,884.10 万元。

2. 2025 年 1 月 26 日，公司 2024 年度第一期定向资产支持票据收益分配金额合计为人民币 11,384.91 万元。

3. 2025 年 1 月 26 日，公司 2024 年度第二期绿色定向资产支持票据收益分配金额合计为人民币 27,482.52 万元。

4. 2025 年 3 月 12 日，公司 2022 年第一期资产支持专项计划收益分配金额合计为人民币 17,679.34 万元。

5. 2025 年 3 月 12 日，公司 2024 年第一期资产支持专项计划收益分配金额合计为人民币 17,652.90 万元。

十、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比例
华宝投资有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号 59 层西区	投资及投资管理	936,895.00	50.64%

公司最终控制方为中国宝武钢铁集团有限公司。

(二) 本公司的其他关联方有关信息

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
宝钢集团（上海）置业有限公司	同受最终控制方控制
华宝证券股份有限公司	同受最终控制方控制
华宝信托有限责任公司	同受最终控制方控制
上海宝地仲量联行物业服务有限公司	同受最终控制方控制
上海宝翼制罐有限公司	同受最终控制方控制
新疆八一钢铁股份有限公司	同受最终控制方控制
安徽中联海运有限公司	同受最终控制方控制

武汉武钢绿色城市技术发展有限公司	同受最终控制方控制
上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	同受最终控制方控制
宝武集团上海宝山宾馆有限公司	同受最终控制方控制
宝武物流资产有限公司南京分公司	同受最终控制方控制
上海欧冶采购信息科技有限责任公司	同受最终控制方控制
上海宝信软件股份有限公司	同受最终控制方控制
上海宝景信息技术发展有限公司	同受最终控制方控制
宝武共享服务有限公司	同受最终控制方控制
武钢资源集团乌龙泉矿业有限公司	同受最终控制方控制
中钢集团邢台机械轧辊有限公司	同受最终控制方控制
巴州敦德矿业有限责任公司	同受最终控制方控制
马钢集团物流有限公司	同受最终控制方控制
安徽江东文旅康养集团有限公司	与公司股东的最终控制方一致
安徽江东资产运营集团有限公司	与公司股东的最终控制方一致

(三) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 明细情况

采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易 内容	关联交 易 定价方 式 及决策 程序	本期数		上期同期数	
			金额	占同类交易 金额的比例 (%)	金额	占同类交易 金额的比例 (%)
上海欧冶金 诚信息服务 股份有限公 司	采购软件	协 议 定 价	4,736,466.98	100.00	775,471.69	100.00
上海宝信软 件股份有限 公司	采购服务 及软件	协 议 定 价	1,678,092.58	58.08	1,181,143.53	40.66
上海宝地仲 量联行物业 服务有限公 司	快递费、物 业费、车库 管理费	协 议 定 价	1,399,604.26	84.47	1,411,043.07	98.99

宝武集团上海宝山宾馆有限公司	餐费、业务招待费	协议定价	1,132,648.98	100.00	832,628.41	100.00
宝武共享服务有限公司	采购服务	协议定价	1,052,447.24	100.00	542,495.00	100.00
上海欧冶采购信息科技有限责任公司	采购办公用品	协议定价	97,170.38	100.00	100,231.67	100.00
上海宝景信息技术发展有限公司	系统维护费用	协议定价	52,143.40	1.80	26,071.70	0.90
马钢集团物流有限公司	车辆使用费	协议定价	4,371.00	100.00		
华宝信托有限责任公司	年金账户管理费	协议定价	1,279.24	100.00		
宝钢发展有限公司	体检费	协议定价	123,000.00	100.00	90,000.00	100.00
宝钢集团(上海)置业有限公司	房租	协议定价	6,559,639.56	100.00	6,557,353.83	100.00

2. 关联租赁情况

(1) 公司出租情况

出租方名称	承租方名称	租赁类型	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益定价依据	本期确认的租赁收益
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	武汉武钢绿色城市技术发展有限公司	经营租赁	2024/1/1	2024/12/31	协议定价	28,967,884.24
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	安徽江东资产运营集团有限公司	融资租赁	2023/07/18	2026/07/17	协议定价	3,972,864.60
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	安徽江东资产运营集团有限公司	融资租赁	2023/07/18	2026/07/17	协议定价	3,972,864.60
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	安徽江东文旅康养集团有限公司	融资租赁	2022/03/01	2027/02/28	协议定价	3,196,303.69
华宝都鼎	安徽江东	融资租	2022/03/01	2027/02/28	协议定	3,196,303.69

(上海)融资租赁有限公司	文旅康养集团有限公司	赁			价	
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	中钢集团邢台机械轧辊有限公司	融资租赁	2024/01/31	2027/01/30	协议定价	1,688,528.40
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	中钢集团邢台机械轧辊有限公司	融资租赁	2024/01/31	2027/01/30	协议定价	1,688,528.40
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	新疆八一钢铁股份有限公司	融资租赁	2021/09/03	2026/09/02	协议定价	1,624,561.10
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	中钢集团邢台机械轧辊有限公司	融资租赁	2024/07/24	2027/07/23	协议定价	1,114,386.80
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	中钢集团邢台机械轧辊有限公司	融资租赁	2024/07/24	2027/07/23	协议定价	1,114,386.80
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	武钢资源集团乌龙泉矿业有限公司	融资租赁	2024/01/15	2027/01/14	协议定价	735,648.33
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2023/01/09	2028/01/08	协议定价	729,704.96
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	安徽中联海运有限公司	融资租赁	2022/01/27	2024/08/10	协议定价	650,967.35
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	巴州敦德矿业有限责任公司	融资租赁	2024/09/26	2030/09/25	协议定价	447,435.62
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	巴州敦德矿业有限责任公司	融资租赁	2024/09/26	2030/09/25	协议定价	447,435.62
华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司	新疆八一钢铁股份有限公司	融资租赁	2023/08/28	2028/08/27	协议定价	319,309.52

公司						
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2024/01/15	2029/01/14	协议定价	253,626.43
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2024/03/19	2029/03/18	协议定价	229,369.03
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2023/08/11	2028/08/10	协议定价	210,591.84
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2024/01/31	2029/01/30	协议定价	140,266.46
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	宝武物流资产有限公司南京分公司	融资租赁	2024/10/29	2029/10/28	协议定价	29,330.21
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	武钢资源集团乌龙泉矿业有限公司	融资租赁	2024/12/27	2027/12/26	协议定价	14,966.08
华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司	上海宝翼制罐有限公司	融资租赁	2021/04/16	2024/04/15	协议定价	5,480.66

(四) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付款项					
	2023年第一期资产支持证券	58,935,184.88			
	宝钢集团（上海）置业有限公司			3,279,819.78	
	宝武共享服务有限公司	295.30			
小计		58,935,480.18		3,279,819.78	

其他应收款					
	华宝信托有限责任公司			436.00	
小 计				436.00	
长期应收款(含一年内到期的部分)					
	中钢集团邢台机械轧辊有限公司	187,151,444.42	2,830,771.90		
	安徽江东资产运营集团有限公司	140,048,587.12	903,270.50	204,709,290.44	1,013,688.00
	巴州敦德矿业有限责任公司	100,894,871.24	659,880.00		
	安徽江东文旅康养集团有限公司	108,638,874.24	704,565.66	148,118,713.04	737,898.30
	武钢资源集团乌龙泉矿业有限公司	48,774,460.60	744,186.69		
	宝武物流资产有限公司南京分公司	38,617,324.77	250,529.11	22,987,681.22	270,474.51
	新疆八一钢铁股份有限公司	34,754,410.36	525,715.01	48,841,728.07	243,569.85
	安徽中联海运有限公司			28,106,792.74	372,022.88
	上海宝翼制罐有限公司			719,085.03	3,614.85
小 计		658,879,972.75	6,618,918.87	453,483,290.54	2,641,268.39
其他非流动资产					
	宝钢集团(上海)置业有限公司	1,998,552.75		1,998,552.75	
	华宝信托有限责任公司	1,325,929.58			
	华宝证券股份有限公司	6,677,355.63		4,244,380.15	
小 计		10,001,837.96		6,242,932.90	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
应付账款			

	上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	60,000.00	
	宝武共享服务有限公司	26,093.44	
小 计		86,093.44	

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至本财务报表批准报出日，本公司无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。





仅为华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司2024年度审计报告天健审(2025)6-155号报告后附件之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营,未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途,亦不得向第三方传送或披露。



仅为华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年度审计报告天健审（2025）6-155 号报告后附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合伙） 具有执业资质，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

<p>THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS 中国注册会计师协会</p>	<p>年度检验登记 Annual Renewal Registration</p> <p>姓名：王健 Full name: Wang Jian</p> <p>性别：男 Sex: Male</p> <p>出生日期：1971-01-02 Date of birth: February 2, 1971</p> <p>工作单位：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所 Working unit: Ruihua CPA Firm (Special Ordinary Partnership) Shanghai Branch</p> <p>身份证号码： Identity card No.: 620104710102053</p>	<p>年 月 日 Year Month Day</p> <p>2024 4 15</p>
--	---	--

<p>年度检验登记 Annual Renewal Registration</p> <p>本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p> <p>王健(310000472255) 上海市注册会计师协会 2021年10月30日</p> <p></p>	<p>10</p>	<p>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</p> <p>同意 调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 月 日 Year Month Day 2024 4 15</p> <p>同意 调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 月 日 Year Month Day 2024 4 15</p> <p>证书号： No. of certificate: 310000472255</p> <p>执掌注册协会 Authorized Institute of CPAs 发证日期： Date of issuance: 2001 年 09 月 12 日</p>	<p>11</p>
---	-----------	--	-----------

仅为华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年度审计报告天健审（2025）
6-155 号报告后附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 王健 是 中国
注册会计师 未经 本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得
向第三方传送或披露。

<p>The Chinese Institute of Certified Public Accountants 中国注册会计师协会</p>		<p>年度检验登记 Annual Renewal Registration</p> <p>证书号: 11000241473 日期: 2017-01-05 有效期限: 2018-09-30</p> <p>钟英才 (11000241473), 已通过广东省注册会计师协会 年检, 资格有效。通过率为: 94%。</p> <p></p>	
<p>姓名: 钟英才 Full name:</p> <p>性别: 男 Sex:</p> <p>出生日期: 1990-09-02 Date of birth:</p> <p>工作单位: 至马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 广州分所 Working unit:</p> <p>身份证号码: 440981199009022215 Identity card No.:</p>		<p>批注书编号: 11000241473 No. of Certificate: Authorized Institute of CPAs</p> <p>发证日期: 2017-01-05 Date of issuance: 广东省注册会计师协会 (2018) 94号。</p> <p></p>	

仅为华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司 2024 年度审计报告天健审（2025）
6-155 号报告后附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 钟英才 是中国注册会计师 未经 本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。