

海发宝诚融资租赁有限公司
2024 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	13-68



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/2025SHAA3B0023

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2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024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2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024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：

王友娟



中国注册会计师：

段媛



中国 北京

二〇二五年三月二十五日





合并资产负债表
2024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	4,009,308,006.34	4,905,645,286.27
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
交易性金融资产	5	2,484,785,562.00	2,026,323,401.64
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8	646,172,174.83	137,270,041.18
应收账款	9	264,313.60	136,514.67
应收款项融资	10		
预付款项	11	13,072,156.06	24,964.61
▲应收保费	12		
▲应收分保账款	13		
▲应收分保合同准备金	14		
应收资金集中管理款	15		
其他应收款	16	24,425,560.79	33,986,907.64
其中：应收股利	17		
△买入返售金融资产	18		
存货	19		
其中：原材料	20		
库存商品（产成品）	21		
合同资产	22		
△保险合同资产	23		
△分出再保险合同资产	24		
持有待售资产	25		
一年内到期的非流动资产	26	31,566,743,490.70	30,877,884,639.07
其他流动资产	27	25,097,093.66	102,120,157.66
流动资产合计	28	38,769,868,357.98	38,083,391,912.74
非流动资产：	29		
△发放贷款和垫款	30		
债权投资	31		
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33		
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35	19,456,892,400.12	24,153,166,238.90
长期股权投资	36		
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38		
投资性房地产	39		
固定资产	40	13,954,175.25	16,137,278.77
其中：固定资产原价	41	31,406,987.36	28,354,400.24
累计折旧	42	17,452,812.11	12,217,121.47
固定资产减值准备	43		
在建工程	44	938,119.87	20,072,359.21
生产性生物资产	45		
油气资产	46		
使用权资产	47	5,357,472.49	14,416,990.91
无形资产	48	199,788,961.17	119,389,938.47
开发支出	49	24,350,308.50	48,931,661.40
商誉	50		
长期待摊费用	51	278,699,755.98	333,899,276.98
递延所得税资产	52	515,371,772.21	372,360,970.62
其他非流动资产	53	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00
其中：特准储备物资	54		
非流动资产合计	55	22,042,981,965.59	26,385,803,715.26
资产总计	56	60,812,850,323.57	64,469,195,628.00





合并资产负债表 (续)
2024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:	57		
短期借款	58	4,912,798,286.19	6,518,522,837.52
△向中央银行借款	59		
△拆入资金	60		
交易性金融负债	61		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62		
衍生金融负债	63		
应付票据	64	1,178,078,181.82	1,178,950,468.87
应付账款	65	12,967,203.21	102,072,791.31
预收款项	66		
合同负债	67		
△卖出回购金融资产款	68		
△吸收存款及同业存放	69		
△代理买卖证券款	70		
△代理承销证券款	71		
△预收保费	72		
应付职工薪酬	73	307,701,325.28	202,376,925.62
其中: 应付工资	74		
应付福利费	75	731,029.24	
#其中: 职工奖励及福利基金	76		
应交税费	77	143,718,787.38	84,531,883.05
其中: 应交税金	78	143,436,518.47	83,757,896.12
其他应付款	79	1,369,251,043.20	1,779,282,800.67
其中: 应付股利	80		
▲应付手续费及佣金	81		
▲应付分保账款	82		
持有待售负债	83		
一年内到期的非流动负债	84	22,647,543,134.86	22,903,355,971.31
其他流动负债	85		
流动负债合计	86	30,572,057,961.94	32,769,093,678.35
非流动负债:	87		
▲保险合同准备金	88		
长期借款	89	10,695,954,889.55	9,385,093,347.35
应付债券	90	6,055,461,219.53	8,977,480,798.69
其中: 优先股	91		
永续债	92		
△保险合同负债	93		
△分出再保险合同负债	94		
租赁负债	95	2,053,747.40	8,453,801.81
长期应付款	96	1,761,353,056.73	2,126,654,493.41
长期应付职工薪酬	97		
预计负债	98		
递延收益	99		
递延所得税负债	100	146,180,161.91	60,249,353.45
其他非流动负债	101	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00
其中: 特准储备基金	102		
非流动负债合计	103	20,208,632,075.12	21,865,360,794.71
负 债 合 计	104	50,780,690,037.06	54,634,454,473.06
所有者权益:	105		
实收资本	106	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具	107		
其中: 优先股	108		
永续债	109		
资本公积	110	945,753,698.50	945,753,698.50
减: 库存股	111		
其他综合收益	112		
其中: 外币报表折算差额	113		
专项储备	114		
盈余公积	115	633,801,435.95	608,176,644.21
其中: 法定公积金	116	323,778,278.17	298,153,486.43
任意公积金	117	310,023,157.78	310,023,157.78
△一般风险准备	118		
未分配利润	119	2,897,628,016.03	2,725,833,676.20
归属于母公司所有者权益合计	120	10,032,160,286.51	9,834,741,154.94
*少数股东权益	121		
所有者权益合计	122	10,032,160,286.51	9,834,741,154.94
负债和所有者权益总计	123	60,812,850,323.57	64,469,195,628.00

财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人:

张明明

主管会计工作负责人:

王路

会计机构负责人:

宋





母公司资产负债表
2024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	3,463,538,911.01	4,467,375,488.29
交易性金融资产	3	1,873,757,693.83	1,571,603,950.55
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4		
衍生金融资产	5		
应收票据	6	481,104,828.34	112,381,133.95
应收账款	7	135,889.30	8,090.37
应收款项融资	8		
预付款项	9	12,562,596.00	
应收资金集中管理款	10		
其他应收款	11	4,289,093,410.96	5,703,914,139.47
其中：应收股利	12	109,400,000.00	
存货	13		
其中：原材料	14		
库存商品（产成品）	15		
合同资产	16		
持有待售资产	17		
一年内到期的非流动资产	18	24,083,445,183.96	23,044,322,642.40
其他流动资产	19	141,520.23	85,333,334.10
流动资产合计	20	34,203,780,033.63	34,984,938,779.13
非流动资产：	21		
债权投资	22		
☆可供出售金融资产	23		
其他债权投资	24		
☆持有至到期投资	25		
长期应收款	26	15,788,196,042.22	19,740,802,860.75
长期股权投资	27	2,300,000,000.00	2,300,000,000.00
其他权益工具投资	28		
其他非流动金融资产	29		
投资性房地产	30		
固定资产	31	9,300,894.35	11,660,672.91
其中：固定资产原价	32	25,304,836.93	23,316,343.68
累计折旧	33	16,003,942.58	11,655,670.77
固定资产减值准备	34		
在建工程	35	384,905.63	19,108,492.11
生产性生物资产	36		
油气资产	37		
使用权资产	38	5,357,472.49	14,416,990.91
无形资产	39	115,387,318.33	113,135,583.99
开发支出	40	525,767.46	697,169.52
商誉	41		
长期待摊费用	42	232,304,426.23	333,899,276.98
递延所得税资产	43	446,171,179.96	327,211,019.09
其他非流动资产	44	1,158,286,300.00	937,781,300.00
其中：特准储备物资	45		
非流动资产合计	46	20,055,914,306.67	23,798,713,366.26
资产总计	47	54,259,694,340.30	58,783,652,145.39





母公司资产负债表(续)
2024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:	48		
短期借款	49	4,322,255,482.66	5,983,615,235.02
交易性金融负债	50		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	51		
衍生金融负债	52		
应付票据	53	1,058,818,181.82	1,123,950,468.87
应付账款	54	12,487,262.75	90,463,087.30
预收款项	55		
合同负债	56		
应付职工薪酬	57	271,754,186.84	194,349,678.73
其中:应付工资	58		
应付福利费	59	731,029.24	
#其中:职工奖励及福利基金	60		
应交税费	61	89,696,578.04	47,178,262.76
其中:应交税金	62	89,619,337.78	47,014,873.36
其他应付款	63	1,573,797,039.82	1,754,923,705.51
其中:应付股利	64		
持有待售负债	65		
一年内到期的非流动负债	66	19,887,786,562.66	20,584,063,554.61
其他流动负债	67		
流动负债合计	68	27,216,595,294.59	29,778,543,992.80
非流动负债:	69		
长期借款	70	9,837,018,462.25	8,527,736,209.40
应付债券	71	5,995,791,908.05	8,964,170,972.36
其中:优先股	72		
永续债	73		
租赁负债	74	2,053,747.40	8,453,801.81
长期应付款	75	1,519,092,523.47	1,780,758,219.17
长期应付职工薪酬	76		
预计负债	77		
递延收益	78		
递延所得税负债	79	97,141,459.73	40,244,562.35
其他非流动负债	80	1,158,286,300.00	937,781,300.00
其中:特准储备基金	81		
非流动负债合计	82	18,609,384,400.90	20,259,145,065.09
负 债 合 计	83	45,825,979,695.49	50,037,689,057.89
所有者权益	84		
实收资本	85	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具	86		
其中:优先股	87		
永续债	88		
资本公积	89	945,753,698.50	945,753,698.50
减:库存股	90		
其他综合收益	91		
其中:外币报表折算差额	92		
专项储备	93		
盈余公积	94	633,801,435.95	608,176,644.21
其中:法定公积金	95	323,778,278.17	298,153,486.43
任意公积金	96	310,023,157.78	310,023,157.78
#储备基金	97		
#企业发展基金	98		
#利润归还投资	99		
未分配利润	100	1,299,182,374.33	1,637,055,608.76
所有者权益合计	101	8,433,714,644.81	8,745,963,087.50
负债和所有者权益总计	102	54,259,694,340.30	58,783,652,145.39

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
2024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	3,999,033,477.47	3,880,411,684.32
其中：营业收入	2	3,999,033,477.47	3,880,411,684.32
△利息收入	3		
△保险服务收入	4		
▲已赚保费	5		
△手续费及佣金收入	6		
二、营业总成本	7	2,901,757,699.69	2,992,916,981.66
其中：营业成本	8	2,084,061,078.51	2,213,698,478.41
△利息支出	9		
△手续费及佣金支出	10		
△保险服务费用	11		
△分出保费的分摊	12		
△减：摊回保险服务费用	13		
△承保财务损失	14		
△减：分出再保险财务收益	15		
▲退保金	16		
▲赔付支出净额	17		
▲提取保险责任准备金净额	18		
▲保单红利支出	19		
▲分保费用	20		
税金及附加	21	22,766,796.62	22,626,879.89
销售费用	22		
管理费用	23	827,074,869.19	794,371,843.09
研发费用	24	18,976,242.21	3,748,858.74
财务费用	25	-51,121,286.84	-41,529,078.47
其中：利息费用	26	429,122.05	1,065,271.90
利息收入	27	52,681,987.39	75,868,775.68
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28		
其他	29		
加：其他收益	30	129,331,047.78	110,280,529.02
投资收益（损失以“-”号填列）	31	143,429,174.10	219,913,053.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33	43,610,225.23	178,433,861.98
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	353,161,632.28	225,182,267.10
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-642,024,122.48	-389,726,457.68
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	2,472,131.25	-253,747.17
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	1,083,645,640.71	1,052,890,347.27
加：营业外收入	41	39,300.95	25,603.64
其中：政府补助	42		
减：营业外支出	43		11,388.24
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	1,083,684,941.66	1,052,904,562.67
减：所得税费用	45	317,769,449.99	250,658,246.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	765,915,491.67	802,246,316.43
（一）按所有权归属分类	47		
归属于母公司所有者的净利润	48	765,915,491.67	802,246,316.43
*少数股东损益	49		
（二）按经营持续性分类	50		
持续经营净利润	51	765,915,491.67	802,246,316.43
终止经营净利润	52		
六、其他综合收益的税后净额	53		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55		
1.重新计量设定受益计划变动额	56		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
3.其他权益工具投资公允价值变动	58		
4.企业自身信用风险公允价值变动	59		
△5.不能转损益的保险合同金融变动	60		
6.其他	61		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
1.权益法下可转损益的其他综合收益	63		
2.其他债权投资公允价值变动	64		
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
6.其他债权投资信用减值准备	68		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
8.外币财务报表折算差额	70		
△9.可转损益的保险合同金融变动	71		
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
11.其他	73		
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
七、综合收益总额	75	765,915,491.67	802,246,316.43
归属于母公司所有者的综合收益总额	76	765,915,491.67	802,246,316.43
*归属于少数股东的综合收益总额	77		
八、每股收益	78		
（一）基本每股收益	79		
（二）稀释每股收益	80		

财务报表附注是本报表的组成部分

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
2024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	3,036,692,080.97	3,070,786,753.77
减：营业成本	2	1,872,213,006.15	2,108,068,900.35
税金及附加	3	13,537,009.82	11,667,785.28
销售费用	4		
管理费用	5	851,953,589.16	834,153,802.30
研发费用	6		
财务费用	7	-114,989,960.31	-94,574,891.89
其中：利息费用	8	429,122.05	1,065,271.90
利息收入	9	116,176,502.12	121,352,784.83
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	10		
其他	11		
加：其他收益	12	41,234,453.00	38,530,083.35
投资收益（损失以“-”号填列）	13	219,393,699.12	151,860,174.39
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	35,251,050.08	118,649,262.86
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	236,647,107.96	146,449,461.54
信用减值损失（损失以“-”号填列）	18	-531,442,431.38	-278,079,490.80
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	2,472,131.25	-253,747.17
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	382,283,396.10	269,977,639.04
加：营业外收入	22	39,277.49	25,592.17
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		11,188.19
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	382,322,673.59	269,992,043.02
减：所得税费用	26	126,074,756.18	60,410,285.13
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	256,247,917.41	209,581,757.89
（一）持续经营净利润	28	256,247,917.41	209,581,757.89
（二）终止经营净利润	29		
五、其他综合收益的税后净额	30		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		
1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
5. 其他	36		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	37		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38		
2. 其他债权投资公允价值变动	39		
☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	40		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	42		
6. 其他债权投资信用减值准备	43		
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	44		
8. 外币报表折算差额	45		
9. 其他	46		
六、综合收益总额	47	256,247,917.41	209,581,757.89
七、每股收益	48		
（一）基本每股收益	49		
（二）稀释每股收益	50		

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

2024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	3,837,302,073.37	4,473,454,484.16
△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	10,983,674.61	3,032,055.79
收到其他与经营活动有关的现金	17	9,631,205,996.43	8,145,941,583.59
经营活动现金流入小计	18	13,479,491,744.41	12,622,428,123.54
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		
△支付分入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	599,349,361.86	551,525,077.65
支付的各项税费	30	550,676,492.61	593,018,108.16
支付其他与经营活动有关的现金	31	10,397,829,559.80	7,260,077,324.88
经营活动现金流出小计	32	11,547,855,414.27	8,404,620,510.69
经营活动产生的现金流量净额	33	1,931,636,330.14	4,217,807,612.85
二、投资活动产生的现金流量：	34		
收回投资收到的现金	35	42,466,597,969.90	40,099,909,690.75
取得投资收益收到的现金	36	99,701,615.54	41,479,191.36
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	2,694,000,000.00	14,985,548,451.90
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	45,260,299,585.44	55,126,937,334.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	29,204,570.15	68,668,472.98
投资支付的现金	42	41,645,509,044.17	54,251,474,328.11
▲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	41,674,713,614.32	54,320,142,801.09
投资活动产生的现金流量净额	47	3,585,585,971.12	806,794,532.92
三、筹资活动产生的现金流量：	48		
吸收投资收到的现金	49		
*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	37,842,622,197.46	45,965,100,148.63
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	37,842,622,197.46	45,965,100,148.63
偿还债务支付的现金	54	40,924,711,050.19	47,825,430,327.16
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55	2,350,235,493.25	2,346,598,176.50
*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	132,498,088.67	221,769,736.90
筹资活动现金流出小计	58	43,407,444,632.11	50,393,798,240.56
筹资活动产生的现金流量净额	59	-5,564,822,434.65	-4,428,698,091.93
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	-47,600,133.39	595,904,053.84
加：期初现金及现金等价物余额	62	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69
六、期末现金及现金等价物余额	63	3,424,746,297.14	3,472,346,430.53

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
2024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	2,961,753,154.59	3,431,645,942.28
收到的税费返还	3		619,039.66
收到其他与经营活动有关的现金	4	8,752,298,136.82	12,078,450,131.27
经营活动现金流入小计	5	11,714,051,291.41	15,510,715,113.21
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	519,758,830.48	494,876,607.53
支付的各项税费	8	235,950,918.31	272,492,243.42
支付其他与经营活动有关的现金	9	7,843,663,189.11	13,930,945,668.51
经营活动现金流出小计	10	8,599,372,937.90	14,698,314,519.46
经营活动产生的现金流量净额	11	3,114,678,353.51	812,400,593.75
二、投资活动产生的现金流量：	12		
收回投资收到的现金	13	32,600,574,854.26	33,217,488,482.40
取得投资收益收到的现金	14	74,742,649.04	33,210,911.53
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	2,055,825,000.00	9,832,785,307.74
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	34,731,142,503.30	43,083,484,701.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19	3,286,571.83	37,933,342.88
投资支付的现金	20	32,160,219,099.67	38,736,761,567.31
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21		
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	32,163,505,671.50	38,774,694,910.19
投资活动产生的现金流量净额	24	2,567,636,831.80	4,308,789,791.48
三、筹资活动产生的现金流量：	25		
吸收投资收到的现金	26		
取得借款收到的现金	27	33,233,303,697.46	42,100,794,639.93
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	33,233,303,697.46	42,100,794,639.93
偿还债务支付的现金	30	36,865,473,247.56	44,106,941,227.39
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	2,164,985,706.21	2,253,049,611.00
支付其他与筹资活动有关的现金	32	122,845,790.62	154,215,814.58
筹资活动现金流出小计	33	39,153,304,744.39	46,514,206,652.97
筹资活动产生的现金流量净额	34	-5,920,001,046.93	-4,413,412,013.04
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	-237,685,861.62	707,778,372.19
加：期初现金及现金等价物余额	37	3,167,685,335.86	2,459,906,963.67
六、期末现金及现金等价物余额	38	2,929,999,474.24	3,167,685,335.86

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

8

王璐

宋山



合并所有者权益变动表
2024年度

单位：人民币元

项 目	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	14	
一、上年年末余额	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
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								25,624,791.74			171,794,339.83	197,419,131.57		197,419,131.57
（一）综合收益总额											765,915,491.67	765,915,491.67		765,915,491.67
（二）所有者投入和减少资本														
1.所有者投入的普通股														
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）专项储备提取和使用														
1.提取专项储备														
2.使用专项储备														
（四）利润分配														
1.提取盈余公积								25,624,791.74		-594,121,151.84	-568,496,360.10	-568,496,360.10		-568,496,360.10
其中：法定公积金								25,624,791.74		-25,624,791.74				
任意公积金								25,624,791.74		-25,624,791.74				
2.盈余公积														
3.企业发展基金														
4.利润归还投资														
5.提取一般风险准备														
6.对所有者分配														
7.其他														
（五）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本														
2.盈余公积转增资本														
3.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														
四、本年年末余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50			633,801,435.95		2,897,628,016.03	10,032,160,286.51	10,032,160,286.51		10,032,160,286.51





合并所有者权益变动表(续)
2024年度

单位:人民币元

项 目	上年金额											所有者权益合计				
	行次	实收资本		其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积		一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益
		15	16	17	18	19										
一、上年年末余额	1	5,554,977,136.03				19	945,753,698.50				567,216,468.42		2,389,846,829.47	9,477,796,132.42	27	9,477,796,132.42
加:会计政策变更	2															
前期差错更正	3															
其他	4															
二、本年年初余额	5	5,554,977,136.03				19	945,753,698.50				567,216,468.42		2,389,846,829.47	9,477,796,132.42	27	9,477,796,132.42
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6															
(一)综合收益总额	7															
(二)所有者投入和减少资本	8															
1.所有者投入的普通股	9															
2.其他权益工具持有者投入资本	10															
3.股份支付计入所有者权益的金额	11															
4.其他	12															
(三)专项储备提取和使用	13															
1.提取专项储备	14															
2.使用专项储备	15															
(四)利润分配	16															
1.提取盈余公积	17															
其中:法定公积金	18															
任意公积金	19															
#储备基金	20															
#企业发展基金	21															
#利润分配投资	22															
△2.提取一般风险准备	23															
3.对所有者分配的分配	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.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				19	945,753,698.50				608,176,644.21		2,725,833,676.20	9,834,741,154.94		9,834,741,154.94

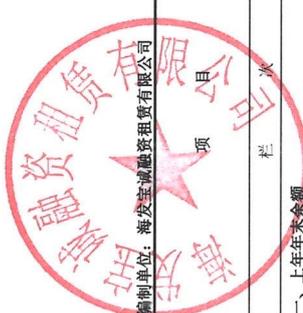
财务报表附注是本财务报表的组成部分
单位负责人: 张明 主管会计工作负责人: 王路 会计机构负责人: 李



母公司所有者权益变动表
2024年度

单位：人民币元

行次	实收资本						其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	优先股		永续债		其他		其他权益工具	其他综合收益								
	1	2	3	4	5	6			7							
一、上年年末余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				945,753,698.50				608,176,644.21	1,637,055,608.76	8,745,963,087.50	
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				945,753,698.50				608,176,644.21	1,637,055,608.76	8,745,963,087.50	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																
（一）综合收益总额																
（二）所有者投入和减少资本																
1.所有者投入的普通股																
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）专项储备提取和使用																
1.提取专项储备																
2.使用专项储备																
（四）利润分配																
1.提取盈余公积																
其中：法定公积金																
任意公积金																
#储备基金																
#企业发展基金																
#利润归还投资																
△2.提取一般风险准备																
3.对所有者的分配																
4.其他																
（五）所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本																
2.盈余公积转增资本																
3.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																
四、本年年末余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				945,753,698.50				633,801,435.95	1,298,182,374.33	8,433,714,644.81	



母公司所有者权益变动表 (续)
2024年度

行次	项目	上年金额						所有者权益合计				
		实收资本		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
		12	13	14	15	16	17					
1	一、上年年末余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				20	21	22
2	加：会计政策变更									587,218,468.42	1,893,733,320.57	8,981,882,623.52
3	前期差错更正										596,720.80	596,720.80
4	其他											
5	二、本年期初余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				587,218,468.42	1,894,330,041.37	8,982,279,344.32
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)									20,958,175.79	-257,274,432.61	-236,316,256.82
7	(一) 综合收益总额										209,581,757.89	209,581,757.89
8	(二) 所有者投入和减少资本											
9	1.所有者投入的普通股											
10	2.其他权益工具持有者投入资本											
11	3.股份支付计入所有者权益的金额											
12	4.其他											
13	(三) 专项储备提取和使用											
14	1.提取专项储备											
15	2.使用专项储备											
16	(四) 利润分配											
17	1.提取盈余公积									20,958,175.79	-466,856,190.50	-445,898,014.71
18	其中：法定公积金									20,958,175.79	-20,958,175.79	
19	任意公积金											
20	#储备基金											
21	#企业发展基金											
22	#利润归还投资											
23	△2.提取一般风险准备											
24	3.对所有者分配的股利											
25	4.其他											
26	(五) 所有者权益内部结转											
27	1.资本公积转增资本											
28	2.盈余公积转增资本											
29	3.弥补亏损											
30	4.设定受益计划变动额结转留存收益											
31	5.其他综合收益结转留存收益											
32	6.其他											
33	四、本年年末余额	5,554,977,136.03				945,753,698.50				608,176,644.21	1,637,055,608.76	8,745,963,087.50

单位：人民币元

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司



财务报表附注是本报表的组成部分

单位负责人：

张明时

主管会计工作负责人：

王璐

会计机构负责人：

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,本公司名称由“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2024年12月31日,本公司股东及股东出资比例如下:

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



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。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

金融工具,是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出:

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满;
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(b)虽然实质上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,但放弃了对该金融资产的控制。



如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产,是指按照合同条款的约定,在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日,是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

1. 金融资产

金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征,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。当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时,本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时,本公司对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时,本公司判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付,包含(对货币时间价值的修正进行评估时,判断与基准现金流量相比是否具有显著差异/对包含提前还款特征的金融资产,判断提前还款特征的公允价值是否非常小等)。

金融资产在初始确认时以公允价值计量,但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的,按照交易价格进行初始计量。

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

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:①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;②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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入,其终止确认、修改或减值产生的利得或损失,均计入当期损益。

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:①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;②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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当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从其他综合收益中转出,计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资:本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益,公允价值的后续变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。当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从其他综合收益转出,计入留存收益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。该利息收入根据金融资产账面余额(未扣减减值准备)乘以实际利率计算确定,但下列情况除外:①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本(账面余额减已计提减值准备,也即账面价值)和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产,本公司将其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。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时,金融资产才可在初始计量时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。

2. 金融负债

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

金融负债的后续计量取决于其分类:

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,所有公允价值变动均计入当期损益。对于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,按照公允价值进行后续计量,除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之外,其他公允价值变动计入当期损益;如果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会造成或扩大损益中的会计错配,本公司将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

如有初始确认时,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的情况)只有符合以下条件之一,金融负债才可在初始计量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:

①能够消除或显著减少会计错配;

②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;

③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;

④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

以摊余成本计量的金融负债:

对于此类金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产;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,放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产在终止确认日的账面价值,与因转移而收到的对价及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同时符合下列条件:①集团管理该金融资产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;②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。)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,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价及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



额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产同时符合下列条件:①集团管理该金融资产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;②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。)之和,与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的,按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者,确认继续涉入形成的资产。财务担保金额,是指所收到的对价中,将被要求偿还的最高金额。

4. 金融工具减值

本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、租赁应收款、合同资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

(1) 预期信用损失的计量

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

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

对于因提供劳务等日常经营活动形成的不含重大融资成分的应收账款、应收票据等应收款项,本公司运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产(如其他应收款),本公司采用一般方法(三阶段法)计提预期信用损失。在每个资产负债表日,本公司评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后未显著增加,处于第一阶段,本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果初始确认后发生信用减值的,处于第三阶段,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,并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具,本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。



本公司采用预期信用损失模型对金融工具和合同资产的减值进行评估时,根据历史还款数据并结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失,以组合为基础进行评估时,本公司基于共同信用风险特征将金融工具分为不同组别。本公司采用的共同信用风险特征包括:金融工具类型、信用风险评级、债务人所处地理位置、债务人所处行业、逾期信息、应收款项账龄等。

① 应收账款的组合类别及确定依据

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”。

② 应收票据的组合类别及确定依据

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”。

③其他应收款的组合类别及确定依据

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”。

(3) 按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同,或该客户信用风险特征发生显著变化,例如客户发生严重财务困难,应收该客户款项的预期信用损失率已显著高于其所处于账龄、逾期区间的预期信用损失率等,本公司对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

(4) 减值准备的核销



当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本公司直接减记该金融资产的账面余额。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。

5. 金融资产和金融负债的抵销

本公司的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时,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:(1)本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)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。

6. 财务担保合同

财务担保合同,是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时,本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量,除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财务担保合同外,其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

(七) 长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制的判断

本公司长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制。

控制是指本公司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其回报金额。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;本公司对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,除本公司负有承担额外损失义务外,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。被投资单位以后实现净利润的,本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

(八) 固定资产

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,使用年限超过一年的有形资产。



固定资产包括机器机械设备及专业设备、运输工具、家具与办公设备,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法,并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	运输工具	5.00-20.00	4.00	4.80-19.20
2	机器机械设备及专业设备	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

本公司于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(九) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量;出包建筑工程按应支付的工程价款等计量;设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起转入固定资产,次月起开始计提折旧;转入无形资产的,当月开始计提摊销。

(十) 借款费用

本公司借款费用为借款利息等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用,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。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用,扣除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加权平均利率,确定资本化金额。

符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间(通常指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资产。

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。

(十一) 无形资产

本公司无形资产主要为软件,按照成本进行初始计量,其中,外购的无形资产,按购买价款、相关税费和直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。

专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核,如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的,则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

(十二) 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 and 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. 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。

(十三) 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出,但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的费用,该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊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。

(十四) 非金融长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查,当存在下列迹象时,表明资产可能发生了减值,本公司将进行减值测试。对商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到预定可使用状态的开发支出,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的,以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后,若该资产的账面价值超过其可收回金额,其差额确认为减值损失,上述资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下:

1. 资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌;
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

(十五) 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。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,是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的,按照公允价值计量。

2. 离职后福利,是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划,是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

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。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,本公司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。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

3. 辞退福利,是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同,但未来不再为本公司提供服务,不能为本公司带来经济利益,本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的,如发生“内退”的情况,在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理,在其正式退休日期之后,按照离职后福利处理。



本公司向职工提供辞退福利的,在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利,实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划,本公司选择恰当的折现率,以折现后的金额计量应计人当期损益的辞退福利金额。

(十六) 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。

(十七) 收入

本公司的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)、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。

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

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

交易价格是本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。本公司确认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。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的,本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,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,本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。

本公司在合同中的履约义务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,属于在某一时点履行履约义务:

1. 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

3. 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。



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

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

1. 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。
2. 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本公司已将该商品的实物转移给客户。
4. 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
5. 客户已接受该商品或服务。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示,合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

(十八) 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或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到或应收的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;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(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或以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,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

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,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(但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,尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动



相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

(十九) 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和税款抵减,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的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对与子公司投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

对已确认的递延所得税资产,当预计到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时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

(二十) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。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,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后分别进行会计处理。各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理,非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司作为出租人的,将租赁和非租赁部分进行分拆后分别进行会计处理,各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理,非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理;本公司作为承租人的,选择不分拆租赁和非租赁部分,将各租赁部分及与其



相关的非租赁部分分别合并为租赁，按照租赁准则进行会计处理。但是，合同中包括应分拆的嵌入衍生工具的，本公司不将其与租赁部分合并进行会计处理。

1. 本公司作为承租人

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。

使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：固定付款额及实质固定付款额（存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额）；取决于指数或比率的可变租赁付款额（该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定）；购买选择权的行权价格（前提是承租人合理确定将行使该选择权）；行使终止租赁选择权需支付的款项（前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权）；根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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。

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本公司作为售后租回交易中的卖方兼承租人，对相关标的资产转让是否构成销售进行评估。本公司判断不构成销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等的金融负债。构成销售的，本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。在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时,确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不导致本公司确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失(租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的除外)。

2. 本公司作为出租人

在租赁开始日,本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时,基于原租赁产生的使用权资产,而不是原租赁的标的资产,对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理,本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下,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。租赁收款额,是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项,包括:承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额(存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额);取决于指数或比率的可变租赁付款额(该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定);购买选择权的行权价格(前提是合理确定承租人将行使该选择权);承租人行使终止租赁选择权需支付的款项(前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权);由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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。

经营租赁下,在租赁期内各个期间,本公司采用直线法,将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊,分期计入当期损益。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。

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2023年10月25日颁布《企业会计准则解释第17号》(财会〔2023〕21号),规范了关于流动负债与非流动负债的划分、关于供应商融资安排的披露和关于售后租回交易的会计处理,相关解释自2024年1月1日起施行。

本公司本年执行《企业会计准则解释第17号》,不涉及调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。



(二) 会计估计变更及影响

本公司2024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2024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,本公司之子公司朗沃格科技(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。

3. 增值税即征即退

根据财税〔2011〕100号《财政部 国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》规定,增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品,对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。本公司之子公司朗沃格科技(上海)有限公司适用该优惠。

4. 加计抵减



根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 1 号）规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，增值税加计抵减政策按照以下规定执行：

允许生产性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 5% 抵减应纳税额。生产性服务业纳税人，是指提供邮政服务、电信服务、现代服务、生活服务取得的销售额占全部销售额的比重超过 50% 的纳税人。本公司之子公司朗沃格科技（上海）有限公司适用该优惠。

七、 企业合并及合并财务报表

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（万元）	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额（万元）	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 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1-12 月，“上年”系指 2023 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	3,792,475,919.16	4,497,694,245.96
其他货币资金	216,832,087.18	407,951,040.31
合计	4,009,308,006.34	4,905,645,286.27



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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. 受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
银行存款	482,308,445.19	1,317,477,680.34
其他货币资金	102,253,264.01	115,821,175.40
合计	584,561,709.20	1,433,298,855.74

注：2024年12月31日受限货币资金余额为584,561,709.20元，2023年12月31日余额为1,433,298,855.74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、（四十八）。

（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	2,286,655,362.00	1,833,630,542.92
债务工具投资	198,130,200.00	187,261,392.05
权益工具投资		5,431,466.67
合计	2,484,785,562.00	2,026,323,401.64

（三）应收票据

票据种类	年末余额			年初余额		
	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	646,172,174.83		646,172,174.83	137,270,041.18		137,270,041.18
合计	646,172,174.83		646,172,174.83	137,270,041.18		137,270,041.18

（四）应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收经营租赁款	135,889.30	8,090.37
应收汽车销售款	128,424.30	128,424.30
合计	264,313.60	136,514.67



(五) 预付款项

(1) 预付款项账龄

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)	13,072,156.06	100.00		24,964.61	100.00	
合计	13,072,156.06	—		24,964.61	—	

(2) 按预付对象归集年末余额前五名的预付款情况

本年按预付对象归集年末余额前五名预付款项汇总金额为 12,702,657.10 元, 占预付款项年末余额合计数的 97.17%。

(六) 其他应收款

(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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	24,496,870.50	100.00	71,309.71	0.29	24,425,560.79
组合 1: 账龄组合	2,376,990.29	9.70	71,309.71	3.00	2,305,680.58
组合 2: 保证金、押金及关联方组合	22,119,880.21	90.30			22,119,880.21
合计	24,496,870.50	—	71,309.71	0.29	24,425,560.79

(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 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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	34,134,424.40	100.00	147,516.76	0.43	33,986,907.64
组合 1: 账龄组合	4,917,225.56	14.41	147,516.76	3.00	4,769,708.80
组合 2: 保证金、押金及关联方组合	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

(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

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)	2,376,990.29	100.00	71,309.71	4,917,225.56	100.00	147,516.76
合计	2,376,990.29	—	71,309.71	4,917,225.56	—	147,516.76

② 采用其他组合方法计提坏账准备

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	22,119,880.21			29,217,198.84		
合计	22,119,880.21	—		29,217,198.84	—	

(3) 坏账准备情况

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	147,516.76	-588,563.63		512,356.58	71,309.71
合计	147,516.76	-588,563.63		512,356.58	71,309.71



(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额为 19,968,906.57 元, 占其他应收款年末余额合计数的比例为 81.52%。

(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	31,566,743,490.70	30,877,884,639.07
合计	31,566,743,490.70	30,877,884,639.07

(八) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预缴税金	20,318,615.69	87,287,767.65
待抵扣进项税	4,778,477.97	14,832,390.01
合计	25,097,093.66	102,120,157.66

(九) 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	56,775,728,885.90	1,630,102,279.00	55,145,626,606.90
减: 未实现融资收益	4,121,990,716.08		4,121,990,716.08
减: 一年内到期的部分	32,574,443,730.94	1,007,700,240.24	31,566,743,490.70
合计	20,079,294,438.88	622,402,038.76	19,456,892,400.12

(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	61,053,506,712.58	1,313,464,972.45	59,740,041,740.13
减: 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



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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	715,761,666.46	149,762,157.96	447,941,148.03	1,313,464,972.45
年初余额在本年				
--第一阶段	14,378,288.75	-8,847,352.75	-5,530,936.00	
--第二阶段	-15,951,807.37	25,059,853.98	-9,108,046.61	
--第三阶段	-3,692,528.06	-26,472,973.65	30,165,501.71	
本年计提	324,387,270.92	146,650,280.35	171,575,134.84	642,612,686.11
本年转销及核销	-56,826,922.83	-1,558,312.73	-267,590,144.00	-325,975,379.56
年末余额	978,055,967.87	284,593,653.16	367,452,657.97	1,630,102,279.00

(十) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	28,354,400.24	3,092,656.30	40,069.18	31,406,987.36
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	7,156,831.44			7,156,831.44
家具与办公设备	17,749,071.47	3,092,656.30	40,069.18	20,801,658.59
累计折旧合计	12,217,121.47	5,274,611.88	38,921.24	17,452,812.11
其中：机器机械设备及专业设备	1,049,199.09	309,848.50		1,359,047.59
运输工具	1,624,366.57	664,844.39		2,289,210.96
家具与办公设备	9,543,555.81	4,299,918.99	38,921.24	13,804,553.56
固定资产净值合计	16,137,278.77			13,954,175.25
其中：机器机械设备及专业设备	2,399,298.24	—	—	2,089,449.74
运输工具	5,532,464.87	—	—	4,867,620.48
家具与办公设备	8,205,515.66	—	—	6,997,105.03
固定资产减值合计				
固定资产账面价值	16,137,278.77	—	—	13,954,175.25
其中：机器机械设备及专业设备	2,399,298.24	—	—	2,089,449.74
运输工具	5,532,464.87	—	—	4,867,620.48
家具与办公设备	8,205,515.66	—	—	6,997,105.03



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)

(十一) 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	938,119.87		938,119.87	18,134,989.49		18,134,989.49
办公家具设备				1,937,369.72		1,937,369.72
合计	938,119.87		938,119.87	20,072,359.21		20,072,359.21

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	本年转入 无形资产
信息系统	21,096,634.43	18,134,989.49	2,425,482.63		19,622,352.25
办公家具设备	3,224,908.44	1,937,369.72	1,287,538.72	3,224,908.44	
合计	24,321,542.87	20,072,359.21	3,713,021.35	3,224,908.44	19,622,352.25

(续)

工程名称	年末余额	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	938,119.87	97.46	97.46				自筹
办公家具设备		100.00	100.00				自筹
合计	938,119.87	—	—			—	

(十二) 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	22,385,177.38	7,151,630.35	22,385,177.38	7,151,630.35
其中: 房屋及建筑物	22,385,177.38	7,151,630.35	22,385,177.38	7,151,630.35
累计折旧合计	7,968,186.47	1,794,157.86	7,968,186.47	1,794,157.86
其中: 房屋及建筑物	7,968,186.47	1,794,157.86	7,968,186.47	1,794,157.86
账面净值合计	14,416,990.91	—	—	5,357,472.49
其中: 房屋及建筑物	14,416,990.91	—	—	5,357,472.49
减值准备合计				
账面价值合计	14,416,990.91	—	—	5,357,472.49
其中: 房屋及建筑物	14,416,990.91	—	—	5,357,472.49



(十三) 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	152,199,250.32	98,549,550.99		250,748,801.31
其中: 软件	152,199,250.32	98,549,550.99		250,748,801.31
累计摊销合计	32,809,311.85	18,150,528.29		50,959,840.14
其中: 软件	32,809,311.85	18,150,528.29		50,959,840.14
减值准备合计				
账面价值合计	119,389,938.47	—	—	199,788,961.17
其中: 软件	119,389,938.47	—	—	199,788,961.17

(十四) 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	48,931,661.40	54,519,622.92		78,927,198.74	173,777.08		24,350,308.50
合计	48,931,661.40	54,519,622.92		78,927,198.74	173,777.08		24,350,308.50

(十五) 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	333,899,276.98	280,612,950.12	335,812,471.12		278,699,755.98	
合计	333,899,276.98	280,612,950.12	335,812,471.12		278,699,755.98	

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	480,271,487.73	1,921,085,950.92	358,538,799.98	1,434,155,199.92
应付职工薪酬	33,493,618.59	134,301,132.80	9,533,833.46	38,135,333.83
可抵扣亏损	215,117.06	860,468.25	323,478.64	1,293,914.57
租赁负债	1,391,548.83	5,566,195.30	3,964,858.54	15,859,434.17
合计	515,371,772.21	2,061,813,747.27	372,360,970.62	1,489,443,882.49



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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. 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产 公允价值变动	144,840,793.79	579,363,175.20	56,645,105.72	226,833,009.59
使用权资产	1,339,368.12	5,357,472.49	3,604,247.73	14,416,990.91
合计	146,180,161.91	584,720,647.69	60,249,353.45	241,250,000.50

(十七) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
继续涉入资产	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00
合计	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00

(十八) 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	3,445,532,800.00	3,747,231,500.00
质押借款	1,170,298,000.00	2,466,614,298.58
保证借款	263,600,000.00	288,970,000.00
应付利息	33,367,486.19	15,707,038.94
合计	4,912,798,286.19	6,518,522,837.52

(十九) 应付票据

类别	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	891,260,000.00	756,950,468.87
商业承兑汇票	286,818,181.82	422,000,000.00
合计	1,178,078,181.82	1,178,950,468.87

(二十) 应付账款

项目	年末余额	年初余额
应付租赁设备款项	12,967,203.21	102,072,791.31
合计	12,967,203.21	102,072,791.31



(二十一) 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	199,540,303.59	588,820,217.40	482,477,251.73	305,883,269.26
离职后福利-设定提存计划	2,836,622.03	52,516,796.13	53,535,362.14	1,818,056.02
辞退福利		15,421,678.37	15,421,678.37	
合计	202,376,925.62	656,758,691.90	551,434,292.24	307,701,325.28

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		388,876,953.50	388,876,953.50	
职工福利费		7,435,432.14	6,704,402.90	731,029.24
社会保险费	677,476.33	27,331,736.49	27,568,357.07	440,855.75
其中: 医疗保险费及生育保险费	677,476.33	26,580,049.98	26,816,670.56	440,855.75
工伤保险费		745,928.10	745,928.10	
其他		5,758.41	5,758.41	
住房公积金	2,390,118.00	41,051,790.67	42,659,077.54	782,831.13
工会经费和职工教育经费	2,598,746.93	14,833,880.01	12,081,235.76	5,351,391.18
其他短期薪酬	193,873,962.33	109,290,424.59	4,587,224.96	298,577,161.96
合计	199,540,303.59	588,820,217.40	482,477,251.73	305,883,269.26

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	2,692,814.88	48,776,455.45	49,756,888.19	1,712,382.14
失业保险费	143,295.35	2,831,692.88	2,869,314.35	105,673.88
企业年金缴费	511.8	908,647.80	909,159.60	
合计	2,836,622.03	52,516,796.13	53,535,362.14	1,818,056.02

(二十二) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	34,699,727.12	9,787,779.26
企业所得税	105,383,363.52	70,594,441.95



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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
个人所得税	1,841,704.33	2,119,199.54
城市维护建设税	395,176.44	1,256,475.37
教育费附加（含地方教育费附加）	282,268.91	773,986.93
印花税	1,116,547.06	
合计	143,718,787.38	84,531,883.05

（二十三）其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
应付代收款	1,361,301,951.96	1,773,271,099.10
其他	7,949,091.24	6,011,701.57
合计	1,369,251,043.20	1,779,282,800.67

（二十四）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	13,455,496,099.90	12,835,269,996.25
一年内到期的应付债券	8,176,152,680.47	8,627,995,235.50
一年内到期的长期应付款	723,967,610.65	1,039,236,734.13
一年内到期的租赁负债	3,512,447.90	7,405,632.36
一年内到期支付的应计利息	288,414,295.94	393,448,373.07
合计	22,647,543,134.86	22,903,355,971.31

（二十五）长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	15,214,774,579.62	14,717,694,753.49
保证借款	1,126,919,015.85	1,402,397,339.22
信用借款	7,809,757,393.98	6,100,271,250.89
应计利息	52,817,841.89	69,937,820.84
减：一年内到期的长期借款本金	13,455,496,099.90	12,835,269,996.25
一年内到期的应计利息	52,817,841.89	69,937,820.84
合计	10,695,954,889.55	9,385,093,347.35



(二十六) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
资产支持证券	3,241,613,900.00	4,421,405,400.00
超短期融资券	700,000,000.00	1,800,000,000.00
定向债务融资工具	500,000,000.00	1,000,000,000.00
公司债券	3,800,000,000.00	6,500,000,000.00
固定期限中期票据	5,990,000,000.00	3,900,000,000.00
应计利息	235,596,454.05	323,510,552.23
减: 一年内到期的应付债券	8,176,152,680.47	8,627,995,235.50
一年内到期的应付债券应计利息	235,596,454.05	323,510,552.23
小计	6,055,461,219.53	8,993,410,164.50
加: 利息调整		-15,929,365.81
合计	6,055,461,219.53	8,977,480,798.69



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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. 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)	融资规模	按面值计提利息	年初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	年末余额
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	37,687,671.24	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	2.00	1,000,000,000.00	38,679,452.07	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100.00	2024/1/26	2.00	1,000,000,000.00	28,027,397.24		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	100.00	2024/5/14	2.00	1,000,000,000.00	16,144,657.52		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	100.00	2024/1/4	2.00	800,000,000.00	26,136,000.00		800,000,000.00		800,000,000.00
海发宝诚融资租赁 2024 年第一期中小微企业融资支持（高质量发展）资产支持专项计划	100.00	2024/11/21	2.02	769,000,000.00	1,931,077.23		769,000,000.00		769,000,000.00
海发宝诚融资租赁续发领航 1 期促汽车消费流通资产支持专项计划(可续发型)	100.00	2024/5/15	0.95	1,157,000,000.00	13,586,317.78		1,157,000,000.00	390,950,300.00	766,049,700.00
海发宝诚融资租赁远航 4 号第 1 期资产支持专项计划	100.00	2024/8/8	2.05	1,018,000,000.00	8,061,438.20		1,018,000,000.00	311,625,000.00	706,375,000.00
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	32,023,561.65	700,000,000.00			700,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	100.00	2024/4/16	3.00	700,000,000.00	14,206,111.13		700,000,000.00		700,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	100.00	2024/12/11	0.13	700,000,000.00	769,232.88		700,000,000.00		700,000,000.00
海发宝诚融资租赁领航 3 号第 2 期资产支持专项计划	100.00	2024/6/26	2.26	965,000,000.00	9,979,578.93		965,000,000.00	331,614,000.00	633,386,000.00



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)	融资规模	按面值计提利息	年初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	年末余额
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	22,500,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第五期中期票据	100.00	2024/7/15	3.00	600,000,000.00	6,399,452.05		600,000,000.00		600,000,000.00
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	25,500,000.00	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	25,429,166.69	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	17,750,555.54	500,000,000.00			500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	100.00	2024/6/5	2.00	500,000,000.00	6,825,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100.00	2024/9/20	3.00	500,000,000.00	3,218,750.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁引航 2 号第 2 期资产支持专项计划	100.00	2024/1/31	2.32	479,888,300.00	5,516,255.98		479,888,300.00	199,768,800.00	280,119,500.00
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	13,794,575.32	1,000,000,000.00	150,000,000.00	950,000,000.00	200,000,000.00
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	3.00	1,000,000,000.00	19,879,452.05	1,000,000,000.00		810,000,000.00	190,000,000.00
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	14,164,679.29	501,066,100.00		414,382,400.00	86,683,700.00
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	2.00	700,000,000.00	20,901,232.88	700,000,000.00		700,000,000.00	-
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	641,095.89	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（第二期）	100.00	2022/4/14	2.00	1,000,000,000.00	12,366,027.40	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)	融资规模	按面值计提利息	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	2.00	1,200,000,000.00	5,822,465.75	1,200,000,000.00		1,200,000,000.00	
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	30,291,780.82	700,000,000.00		700,000,000.00	
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	8,035,342.47	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	4,356,722.44	500,000,000.00		500,000,000.00	
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	0.66	800,000,000.00	9,203,099.04	800,000,000.00		800,000,000.00	
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	0.69	500,000,000.00	8,012,240.44	500,000,000.00		500,000,000.00	
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	7,973,643.98	630,807,000.00		630,807,000.00	
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	2.84	830,000,000.00	2,120,908.32	248,253,000.00		248,253,000.00	
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	6,766,055.64	303,755,000.00		303,755,000.00	
中远海运租赁远航第 1 期资产支持专项计划	100.00	2022/3/2	2.40	1,210,000,000.00	741,716.16	138,950,000.00		138,950,000.00	
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	4,475,201.30	268,402,000.00		268,402,000.00	
中远海运租赁远航第 3 期资产支持专项计划	100.00	2022/4/28	2.42	1,326,000,000.00	712,951.63	83,608,000.00		83,608,000.00	
中远海运租赁远航第 4 期资产支持专项计划	100.00	2022/6/28	2.00	1,472,000,000.00	31,612.01	3,542,400.00		3,542,400.00	
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	3,906,195.28	345,408,000.00		345,408,000.00	



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)	融资规模	按面值计提利息	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 5 期资产支持专项计划	100.00	2022/9/8	2.05	1,462,000,000.00	1,189,437.99	145,945,800.00		145,945,800.00	
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	691,668.47	120,959,000.00		120,959,000.00	
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	2.36	1,230,000,000.00	464,315.61	158,356,000.00		158,356,000.00	
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	2.26	1,172,000,000.00	370,618.49	56,918,400.00		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	2.93	633,000,000.00	137,247.35	23,730,700.00		23,730,700.00	
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	3,230,565.40	245,453,000.00		245,453,000.00	
海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	100.00	2024/6/12	0.21	800,000,000.00	3,106,849.32		800,000,000.00	800,000,000.00	
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		1,146,251,000.00		1,146,251,000.00	
合计				43,355,888,300.00	523,759,376.87	17,621,405,400.00	11,138,888,300.00	14,528,679,800.00	14,231,613,900.00



(二十七) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	5,744,702.70	16,609,667.26
减: 未确认的融资费用	178,507.40	750,233.09
重分类至一年内到期的非流动负债	3,512,447.90	7,405,632.36
租赁负债净额	2,053,747.40	8,453,801.81

(二十八) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
保证金	2,485,320,667.38	3,165,891,227.54
减: 一年内到期的长期应付款	723,967,610.65	1,039,236,734.13
合计	1,761,353,056.73	2,126,654,493.41

(二十九) 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
继续涉入负债	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00
合计	1,547,629,000.00	1,307,429,000.00

(三十) 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



(三十一) 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

(三十二) 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	298,153,486.43	25,624,791.74		323,778,278.17
任意盈余公积金	310,023,157.78			310,023,157.78
合计	608,176,644.21	25,624,791.74		633,801,435.95

注:根据《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。

(三十三) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	2,725,833,676.20	2,389,846,829.47
期初调整金额		596,720.80
本年年初余额	2,725,833,676.20	2,390,443,550.27
本年增加	765,915,491.67	802,246,316.43
其中:本年净利润转入	765,915,491.67	802,246,316.43
本年减少	594,121,151.84	466,856,190.50
其中:本年提取盈余公积	25,624,791.74	20,958,175.79
本年分配现金股利	568,496,360.10	445,898,014.71
本年年末余额	2,897,628,016.03	2,725,833,676.20

注:本公司于2024年4月召开股东会第一次会议,股东会审议并通过了《关于审议2023年度利润分配方案的议案》,以2023年12月31日股东的实缴资本为基数派发现金股利568,496,360.10元,即平均每1,000.00元实缴资本派发现金股利120.34元。截至2024年12月31日止,上述股利全部发放完毕。



(三十四) 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	3,972,824,863.52	2,062,504,629.73	3,868,874,712.66	2,207,487,310.69
其他业务	26,208,613.95	21,556,448.78	11,536,971.66	6,211,167.72
合计	3,999,033,477.47	2,084,061,078.51	3,880,411,684.32	2,213,698,478.41

(三十五) 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	10,363,905.60	10,217,776.84
教育费附加	7,880,146.64	7,605,498.69
印花税	4,522,744.38	4,803,604.36
合计	22,766,796.62	22,626,879.89

(三十六) 管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	650,101,092.48	577,847,336.01
办公费及其他行政费用	139,340,216.27	168,032,725.68
折旧与摊销	28,004,638.96	34,258,983.93
中介机构费	6,358,829.57	6,575,181.69
其他	3,270,091.91	7,657,615.78
合计	827,074,869.19	794,371,843.09

(三十七) 研发费用

项目	本年金额	上年金额
内部开发支出	18,976,242.21	3,748,858.74
合计	18,976,242.21	3,748,858.74

(三十八) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	429,122.05	1,065,271.90
减：利息收入	52,681,987.39	75,868,775.68
金融机构手续费及其他	1,131,578.50	33,274,425.31
合计	-51,121,286.84	-41,529,078.47



(三十九) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
与收益相关的收益	128,282,014.91	109,540,608.20
代扣代缴个税手续费还返	1,011,004.11	670,291.28
进项税加计扣除	38,028.76	69,629.54
合计	129,331,047.78	110,280,529.02

(四十) 投资收益

项目	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	43,610,225.23	178,433,861.98
交易性金融资产持有期间的投资收益	99,818,948.87	41,479,191.36
合计	143,429,174.10	219,913,053.34

(四十一) 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	353,161,632.28	225,182,267.10
合计	353,161,632.28	225,182,267.10

(四十二) 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	588,563.63	-23,036.08
长期应收款(含一年内到期部分)信用减值损失	-642,612,686.11	-389,703,421.60
合计	-642,024,122.48	-389,726,457.68

(四十三) 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	2,472,131.25	-253,747.17	2,472,131.25
其中:固定资产处置收益	-1,147.90	-253,747.17	-1,147.90
使用权资产处置收益	2,473,279.15		2,473,279.15
合计	2,472,131.25	-253,747.17	2,472,131.25



（四十四）营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
违约金	31,111.00	20,000.00	31,111.00
其他	8,189.95	5,603.64	8,189.95
合计	39,300.95	25,603.64	39,300.95

（四十五）营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
捐赠支出		299.97	
赔偿金		200.00	
其他		10,888.27	
合计		11,388.24	

（四十六）所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	374,849,443.12	226,799,657.65
递延所得税调整	-57,079,993.13	23,858,588.59
合计	317,769,449.99	250,658,246.24

（四十七）合并现金流量表

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	765,915,491.67	802,246,316.43
加：资产减值准备		
信用减值损失	642,024,122.48	389,726,457.68
固定资产折旧、投资性房地产折旧	5,274,611.88	4,750,872.16
使用权资产折旧	1,794,157.86	15,589,446.17
无形资产摊销	18,150,528.29	12,765,257.05
长期待摊费用摊销	335,812,471.12	122,837,298.57
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）	-2,472,131.25	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）	-353,161,632.28	-225,182,267.10
财务费用（收益以“-”号填列）	1,688,365,575.23	2,046,540,651.36



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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	本年金额	上年金额
投资损失(收益以“—”号填列)	-143,429,174.10	-219,913,053.34
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-143,010,801.59	-28,889,155.59
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	85,930,808.46	52,747,744.18
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)	-435,492,713.18	375,445,171.63
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-534,064,984.45	868,889,126.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,931,636,330.14	4,217,807,612.85
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
3.现金及现金等价物净变动情况	—	—
现金的期末余额	3,424,746,297.14	3,472,346,430.53
减:现金的期初余额	3,472,346,430.53	2,876,442,376.69
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	-47,600,133.39	595,904,053.84

2. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	3,424,746,297.14	3,472,346,430.53
其中:库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,310,167,473.97	3,094,455,390.22
可随时用于支付的其他货币资金	114,578,823.17	377,891,040.31
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	3,424,746,297.14	3,472,346,430.53

(四十八) 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	102,253,264.01	保证金
货币资金	1,801,704.35	监管账户
货币资金	480,506,740.84	用于质押借款
长期应收款	24,257,654,624.86	用于质押借款或资产支持证券化
使用权资产	5,357,472.49	租赁资产

九、或有事项

截至2024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

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
中国远洋海运集团有限公司（以下简称“中远海运集团”）	中远海发的间接控股股东
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

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	50,442,855.22	7,403,383.71
提供劳务	受中远海运集团实际控制的企业	5,599,636.76	7,845,784.28

（三） 关联方往来余额



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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)

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	其他应收款	3,836,982.21	
受中远海运集团实际控制的企业	应收账款		8,090.37
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)	33,496,328.61	99,876,105.87
合计		37,333,310.82	99,884,196.24

2. 应付关联方款项

关联方关系	应付项目	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
合计			368,089.43

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	714,310,192.89	2024/1/2	2026/11/13	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	156,500,000.00	2023/6/26	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	100,000,000.00	2024/1/11	2025/1/11	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	2024/10/21	2025/10/21	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	95,000,000.00	2024/8/19	2026/3/27	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	94,400,000.00	2024/4/9	2026/10/9	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	87,240,000.00	2024/1/3	2025/1/1	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	82,400,000.00	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	80,000,000.00	2024/12/20	2025/12/12	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	79,340,000.00	2024/1/1	2026/12/7	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	78,666,666.40	2024/9/24	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	70,000,000.00	2024/6/21	2025/6/20	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	67,000,000.00	2024/12/25	2025/7/30	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	65,300,000.00	2024/7/22	2027/6/28	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	63,000,000.00	2024/6/24	2027/2/3	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	2024/6/6	2026/5/13	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	53,000,000.00	2024/12/23	2025/9/29	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	45,000,000.00	2024/1/26	2026/1/24	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	44,820,000.00	2024/6/24	2025/6/5	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	43,000,000.00	2024/1/5	2026/1/4	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	42,741,000.00	2024/6/20	2025/6/20	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	41,280,000.00	2024/12/23	2027/12/22	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	40,400,000.00	2024/6/6	2027/6/2	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	40,000,000.00	2024/3/27	2025/11/21	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	38,500,000.00	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	38,200,000.00	2022/9/29	2025/2/24	否



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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	远海商业保理(上海)有限公司	37,499,999.99	2024/3/27	2027/3/26	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	35,100,000.00	2024/6/24	2027/3/10	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	34,700,000.00	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	33,600,000.00	2024/3/11	2025/12/16	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	33,000,000.00	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	29,000,000.00	2022/11/28	2025/10/7	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	28,900,000.00	2024/12/4	2026/1/26	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	26,000,000.00	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	25,600,000.00	2024/8/8	2027/6/11	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	24,979,316.35	2024/7/31	2026/6/8	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	23,759,000.00	2024/6/26	2025/6/26	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	22,272,000.00	2024/6/14	2026/4/25	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	22,000,000.00	2024/11/28	2026/11/27	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	21,600,000.00	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	21,600,000.00	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	20,800,000.00	2024/11/21	2025/11/21	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	18,298,700.00	2024/6/19	2026/6/23	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	18,000,000.00	2024/7/22	2027/6/28	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	17,600,000.00	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	17,000,000.00	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	15,720,000.00	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	15,000,000.00	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	14,125,000.00	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	13,781,250.00	2024/2/2	2026/1/30	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	13,600,000.00	2022/8/31	2025/8/9	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	13,600,000.00	2024/1/3	2025/11/18	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	13,500,000.00	2024/6/26	2025/6/26	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	13,200,000.00	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	13,175,000.00	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	12,800,000.00	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	12,800,000.00	2024/6/25	2027/6/19	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	12,550,000.00	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	12,500,000.00	2024/3/27	2026/2/2	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	12,433,280.00	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	12,068,020.00	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	12,000,000.00	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	11,686,000.00	2024/11/20	2026/11/19	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	4,009,308,006.34			4,009,308,006.34
-应收票据	646,172,174.83			646,172,174.83
-应收账款	264,313.60			264,313.60
-长期应收款（含一年内到期部分）	50,109,201,123.45	1,977,711,444.29	566,825,602.08	52,653,738,169.82
-其他应收款	24,496,870.50			24,496,870.50
合计	54,789,442,488.72	1,977,711,444.29	566,825,602.08	57,333,979,535.09

（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）	978,055,967.87	284,593,653.16	367,452,657.97	1,630,102,279.00
-其他应收款	71,309.71			71,309.71
合计	978,127,277.58	284,593,653.16	367,452,657.97	1,630,173,588.71

（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制，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用资金充裕、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



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)

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	4,912,798,286.19			4,912,798,286.19
应付票据	1,178,078,181.82			1,178,078,181.82
应付账款	12,967,203.21			12,967,203.21
其他应付款	1,369,251,043.20			1,369,251,043.20
一年内到期的非流动负债	22,647,543,134.86			22,647,543,134.86
长期借款		10,695,954,889.55		10,695,954,889.55
应付债券		6,055,461,219.53		6,055,461,219.53
长期应付款		1,760,893,115.73	459,941.00	1,761,353,056.73
租赁负债		2,053,747.40		2,053,747.40
合计	30,120,637,849.28	18,514,362,972.21	459,941.00	48,635,460,762.49

(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	169,213,831.31	169,213,831.31

(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。

2024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4,614,500,000.00元(2023年:14,854,440,000.00元)。

截至2024年12月31日,上述继续涉入已转移资产余额为人民币6,089,464,281.73元(2023年12月31日:11,039,210,163.18元)的长期应收款。截至2024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1,313,629,000.00元(2023年12月31日:1,105,429,000.00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1,547,629,000.00元(2023年12月31日:1,307,429,000.00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43,610,225.23元(2023年:171,609,536.07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2024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:



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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			2,286,655,362.00	2,286,655,362.00
-债务工具投资			198,130,200.00	198,130,200.00
-权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额			2,484,785,562.00	2,484,785,562.00

（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。2024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	60,812,850,323.57	64,469,195,628.00
减：货币资金	4,009,308,006.34	4,905,645,286.27
风险资产总计	56,803,542,317.23	59,563,550,341.73



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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	本年金额	上年金额
净资产	10,032,160,286.51	9,834,741,154.94
风险资产对净资产倍数	5.66	6.06

十五、 母公司主要财务报表项目注释

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	135,889.30	8,090.37
合计	135,889.30	8,090.37

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收股利	109,400,000.00	
其他应收款项	4,179,693,410.96	5,703,914,139.47
合计	4,289,093,410.96	5,703,914,139.47

(1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额	未收回原因	是否发生减值及其判断依据
账龄1年以内的应收股利	109,400,000.00			
其中: 远海融资租赁(天津)有限公司	63,830,000.00		尚未支付	预计可收回
远海商业保理(上海)有限公司	45,570,000.00		尚未支付	预计可收回
合计	109,400,000.00		—	—

(2) 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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	4,179,764,133.48	100.00	70,722.52	0.002	4,179,693,410.96



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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(%)	
组合 1: 账龄组合及其他组合	2,357,417.26	0.06	70,722.52	3.00	2,286,694.74
组合 2: 保证金及押金组合	21,945,380.21	0.53			21,945,380.21
组合 3: 关联方组合	4,155,461,336.01	99.41			4,155,461,336.01
合计	4,179,764,133.48	—	70,722.52	0.002	4,179,693,410.96

(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(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
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
组合 1: 账龄组合及其他组合	4,909,865.10	0.09	147,295.95	3.00	4,762,569.15
组合 2: 保证金及押金组合	27,692,178.59	0.49			27,692,178.59
组合 3: 关联方组合	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

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

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	2,357,417.26	100.00	70,722.52	4,909,865.10	100.00	147,295.95
合计	2,357,417.26	—	70,722.52	4,909,865.10	—	147,295.95

B. 采用其他组合方法计提坏账准备



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
 2024年1月1日至2024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)

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	21,945,380.21			27,692,178.59		
关联方往来	4,155,461,336.01			5,671,459,391.73		
合计	4,177,406,716.22	—		5,699,151,570.32	—	

③ 坏账准备情况

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	147,295.95	-588,930.01		512,356.58	70,722.52
合计	147,295.95	-588,930.01		512,356.58	70,722.52

④ 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额 4,173,288,204.20 元, 占其他应收款年末余额合计数的比例为 99.85%。

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

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	2,953,291,365.99	1,850,656,557.37	3,067,472,004.08	2,108,068,900.35
其他业务	83,400,714.98	21,556,448.78	3,314,749.69	
合计	3,036,692,080.97	1,872,213,006.15	3,070,786,753.77	2,108,068,900.35



海发宝诚融资租赁有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024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)

5. 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	109,400,000.00	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	35,251,050.08	118,649,262.86
交易性金融资产持有期间的投资收益	74,742,649.04	33,210,911.53
合计	219,393,699.12	151,860,174.39

十六、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

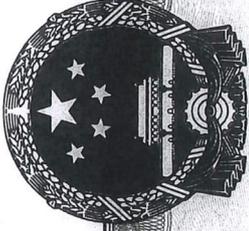
无。

十七、财务报表的批准

本公司2024年度财务报表已经本公司董事会批准。

海发宝诚融资租赁有限公司
二〇二五年三月二十五日





营业执照

(副本)(3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



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)

出资额 6000 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 03 月 02 日

执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

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

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。)

登记机关



2024 年 05 月 27 日



会计师事务所 执业证书



名称：信永中和会计师事务所(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

证书序号：0014624

说明

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



发证机关：北京市财政局

二〇一一年七月五日

中华人民共和国财政部制

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: 王友娟
Certificate No.: 230000261859
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 二〇〇一 年 十二月 十四日
Date of Issuance: 2001-12-14

CPA 执业资格合格
BICPA
BEIJING INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
2014

此证书有效期一年，自检验合格之日起，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册会计帅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

王友娟
Full name
女
Sex
1978-09-20
Date of birth
中瑞岳华会计师事务所有限公司
Working unit
230702780920064
Identity card No.

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

注册会计帅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

王友娟
Full name
女
Sex
1978-09-20
Date of birth
中瑞岳华会计师事务所有限公司
Working unit
230702780920064
Identity card No.

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

注册会计帅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

王友娟
Full name
女
Sex
1978-09-20
Date of birth
中瑞岳华会计师事务所有限公司
Working unit
230702780920064
Identity card No.

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日
Year Month Day

6

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



10

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日
Year Month Day

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

11



姓 名 段媛
Full name
性 别 女
Sex
出生日期 1991-03-23
Date of birth
工作单位 信永中和会计师事务所(特
殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 410324199103231122
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名: 段媛
证书编号: 1101011360154

年 月 日
Year Month Day

证书编号: 110101360154
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: 2018 年 08 月 16 日
Date of Issuance

5