

诚泰融资租赁（上海）有限公司

# 审 计 报 告

大信审字[2025]第 31-00034 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 22 层 2206 No.1 Zhichun Road,Haidian Dist. 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

## 审 计 报 告

大信审字[2025]第 31-00034 号

诚泰融资租赁（上海）有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了诚泰融资租赁（上海）有限公司（以下简称“贵公司”“诚泰租赁”）的财务报表，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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 22 层 2206 No.1 Zhichun Road,Haidian Dist. 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

### 长期应收款-应收融资租赁款减值

参阅财务报表附注“三、（十一）、金融工具”、“三、（十二）、预期信用损失的确定方法及会计处理方法”所述的会计政策、附注“五、（十一）、长期应收款”。

（一）诚泰租赁根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》的要求采用预期信用损失模型计提减值准备。诚泰租赁基于长期应收款-应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将应收融资租赁款划分入三个风险阶段，按照相当于该应收融资租赁款未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

除已发生信用减值的应收融资租赁款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，涉及到若干关键参数和假设的应用，包括客户评级、债项评级、行业景气度、区域景气度、久期风险等参数估计，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。外部宏观环境和诚泰租赁内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，诚泰租赁对于应收融资租赁款所考虑的因素包括历史违约情况、历史损失率及其他调整因素。

已发生信用减值的应收融资租赁款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、承租人的信用状况、承租人的财务状况、租赁物的剩余使用价值、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在担保人及其配合程度。另外，租赁物回收的可执行性、时间和方式也会影响租赁物的剩余使用价值。由于应收融资租赁款减值准备的确定存在固有不确定性且金额重大，以及涉及到管理层判断，同时其对诚泰租赁的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将长期应收款-应收融资租赁款减值准备的确定识别为关键审计事项。

### （二）审计应对

1、了解和评价与应收融资租赁款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 22 层 2206 No.1 Zhichun Road,Haidian Dist. 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

2、评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、债项评级、行业景气度、区域景气度等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

3、采用风险导向的方法选取样本，评价管理层作出的关于该类应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按行业分类对应收融资租赁款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济影响较大的行业；关注高风险领域的应收融资租赁款并选取第三阶段应收融资租赁款、逾期非第三阶段应收融资租赁款及其他存在潜在信用风险的应收融资租赁款等作为抽样检查的样本。

对按上述标准选取的应收融资租赁款样本执行相关审计程序，包括了解承租人经营情况，了解有关承租人业务的市场信息，评价其还款能力；特别的，对选取的已发生信用减值的应收融资租赁款执行检查时，我们通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流；我们还将管理层对担保物的估值与其市场价格进行比较，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性。

#### 四、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2024 年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并不涵盖其他信息，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。



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 22 层 2206 No.1 Zhichun Road,Haidian Dist. 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

## 五、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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 六、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：

（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，就可能导致对贵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



大信会计师事务所 WUYIGE Certified Public Accountants.LLP 电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
北京市海淀区知春路 1 号 Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower 传真 Fax: +86 (10) 82327668  
学院国际大厦 22 层 2206 No.1 Zhichun Road,Haidian Dist. 网址 Internet: www.daxincpa.com.cn  
邮编 100083 Beijing,China,100083

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贵公司不能持续经营。

（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。

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对合并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。

我们还就遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面影响超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师:

中国 • 北京

中国注册会计师:

二〇二五年三月十二日

有限公司

## 合并资产负债表

编制单位: 诚泰融资租赁(上海)有限公司

2024年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金	五、(一)	2,160,406,788.02	1,096,208,428.57
交易性金融资产	五、(二)		186,517,212.69
衍生金融资产			
应收票据	五、(三)	123,927,594.69	13,922,700.00
应收账款	五、(四)	479,374,077.07	349,305,361.55
应收款项融资			
预付款项	五、(五)	80,577,431.50	87,460,051.16
其他应收款	五、(六)	584,860,812.09	667,240,264.94
其中: 应收利息			
应收股利		1,598,644.44	
存货	五、(七)	253,623,815.26	38,441,546.66
合同资产			
持有待售资产			22,412,102.39
一年内到期的非流动资产	五、(八)	11,644,807,812.65	10,387,499,883.76
其他流动资产	五、(九)	330,767,687.55	319,763,718.36
流动资产合计		15,658,346,018.83	13,168,771,270.08
非流动资产:			
债权投资	五、(十)	7,752,104.36	399,501,987.19
其他债权投资			
长期应收款	五、(十一)	8,490,395,168.65	9,624,995,013.28
长期股权投资	五、(十二)	834,664,338.68	1,027,626,155.34
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五、(十三)	32,397,572.98	20,628,653.26
投资性房地产			
固定资产	五、(十四)	117,355,299.05	502,043,559.76
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、(十五)	13,158,474.62	88,702,849.30
无形资产	五、(十六)	22,657,954.16	33,466,475.88
开发支出	五、(十七)	3,310,325.72	2,446,619.70
商誉			
长期待摊费用	五、(十八)	65,868,945.08	128,131,611.46
递延所得税资产	五、(十九)	305,711,964.92	260,206,078.82
其他非流动资产	五、(二十)	75,077,615.21	46,163,106.41
非流动资产合计		9,968,349,763.43	12,133,912,110.40
资产总计		25,626,695,782.26	25,302,683,380.48

法定代表人:

卫东

主管会计工作负责人:

继东

会计机构负责人:

继东

## 合并资产负债表 (续)

编制单位: 诚泰融资租赁(上海)有限公司

2024年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债:			
短期借款	五、(二十一)	1,981,092,157.64	1,684,685,958.82
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	五、(二十二)	140,000,000.00	
应付账款	五、(二十三)	343,222,785.40	200,794,639.35
预收款项	五、(二十四)	200,273.99	206,773.27
合同负债	五、(二十五)	59,767,565.47	38,556,206.06
应付职工薪酬	五、(二十六)	353,024,131.96	353,295,507.51
应交税费	五、(二十七)	34,519,492.21	29,356,375.75
其他应付款	五、(二十八)	17,388,025.21	215,435,876.40
其中: 应付利息			
应付股利			954,693.51
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、(二十九)	9,887,254,998.22	8,947,369,852.49
其他流动负债	五、(三十)	49,375,230.21	11,563,413.20
流动负债合计		12,865,844,660.31	11,481,264,602.85
非流动负债:			
长期借款	五、(三十一)	4,977,895,450.12	5,227,379,530.00
应付债券	五、(三十二)	1,710,285,440.33	2,044,257,319.41
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五、(三十三)	7,743,285.00	86,096,446.59
长期应付款	五、(三十四)	813,234,853.62	1,325,050,381.30
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、(三十五)		20,657,574.27
递延收益			
递延所得税负债	五、(十九)		4,921,380.41
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,509,159,029.07	8,708,362,631.98
负债合计		20,375,003,689.38	20,189,627,234.83
所有者权益:			
实收资本	五、(三十六)	3,760,000,000.00	3,760,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(三十七)	485,451,828.17	483,854,670.17
减: 库存股			
其他综合收益	五、(三十八)	-84,601,520.64	-59,595,005.86
专项储备			
盈余公积	五、(三十九)	135,718,001.80	121,287,841.05
未分配利润	五、(四十)	945,736,874.05	731,247,157.76
归属于母公司所有者权益合计		5,242,305,183.38	5,036,794,663.12
少数股东权益		9,386,909.50	76,261,482.53
所有者权益合计		5,251,692,092.88	5,113,056,145.65
负债和所有者权益总计		25,626,695,782.26	25,302,683,380.48

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

卫牛东

刘继东

刘继东



## 母公司资产负债表

编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

2024年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		1,520,202,298.09	1,014,934,710.38
交易性金融资产			186,517,212.69
衍生金融资产			
应收票据		122,794,817.22	500,000.00
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		37,541,321.68	22,028,581.40
其他应收款	十、（一）	402,084,307.51	408,805,702.89
其中：应收利息			
应收股利		1,598,644.44	1,598,644.44
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		10,240,644,005.41	9,550,915,873.65
其他流动资产		27,235,361.97	32,944,767.68
流动资产合计		12,350,502,111.88	11,216,646,848.69
非流动资产：			
债权投资			387,873,830.65
其他债权投资			
长期应收款	十、（二）	7,481,257,019.80	8,645,295,395.79
长期股权投资	十、（三）	2,158,381,308.92	2,349,624,719.88
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		22,397,572.98	10,628,653.26
投资性房地产			
固定资产		377,585.43	445,143.99
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		10,119,186.12	14,732,127.75
无形资产		209,382.61	313,367.89
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		58,121,168.75	37,084,801.07
递延所得税资产		192,575,045.64	182,507,214.99
其他非流动资产		75,077,615.21	46,163,106.41
非流动资产合计		9,998,515,885.46	11,674,668,361.68
资产总计		22,349,017,997.34	22,891,315,210.37

法定代表人：

卫牛东

主管会计工作负责人：

继刘东

会计机构负责人：

继刘东



## 母公司资产负债表 (续)

编制单位: 诚泰融资租赁(上海)有限公司

2024年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债:			
短期借款		1,412,709,941.93	1,449,351,432.36
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		140,000,000.00	
应付账款		10,000,000.00	10,151,590.91
预收款项			
合同负债		9,017,791.74	7,351,130.26
应付职工薪酬		228,843,464.59	252,280,927.07
应交税费		3,782,092.37	595,691.62
其他应付款		314,810,284.65	358,729,470.23
其中: 应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		8,933,565,184.87	8,447,366,741.93
其他流动负债		4,050,474.60	4,050,474.60
流动负债合计		11,056,779,234.75	10,529,877,458.98
非流动负债:			
长期借款		4,686,990,337.95	5,008,680,321.32
应付债券		1,577,671,998.06	1,942,095,433.97
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债		5,671,096.50	12,254,709.93
长期应付款		681,611,218.00	1,056,165,979.79
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,951,944,650.51	8,019,196,445.01
负债合计		18,008,723,885.26	18,549,073,903.99
所有者权益:			
实收资本		3,760,000,000.00	3,760,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		483,206,051.92	470,156,000.00
减: 库存股			
其他综合收益		-84,611,874.43	-59,595,005.86
专项储备			
盈余公积		135,718,001.80	121,287,841.05
未分配利润		45,981,932.79	50,392,471.19
所有者权益合计		4,340,294,112.08	4,342,241,306.38
负债和所有者权益总计		22,349,017,997.34	22,891,315,210.37

法定代表人:

卫牛东

主管会计工作负责人:

继东刘

会计机构负责人:

继东刘

### 合并利润表

编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

2024年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	五、（四十一）	2,360,228,292.77	2,081,624,070.86
减：营业成本	五、（四十一）	1,727,007,008.86	1,512,236,235.79
税金及附加	五、（四十二）	7,760,141.43	7,781,555.90
销售费用	五、（四十三）	119,176,338.52	104,778,834.36
管理费用	五、（四十四）	165,062,848.87	176,770,978.29
研发费用	五、（四十五）	10,237,777.65	10,413,991.97
财务费用	五、（四十六）	29,044,217.37	30,577,461.23
其中：利息费用		34,376,092.11	37,080,709.21
利息收入		5,962,725.84	7,655,996.90
加：其他收益	五、（四十七）	34,009,349.06	41,413,509.60
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（四十八）	82,990,544.07	128,088,122.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		65,145,078.89	103,588,734.30
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）	五、（四十九）	-5,124,314.66	5,997,083.70
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、（五十）	-70,241,929.50	-50,444,850.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、（五十一）	6,314,870.31	-7,372,578.65
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（五十二）	3,106,649.72	3,546,361.69
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		352,995,129.07	360,292,661.98
加：营业外收入	五、（五十三）	1,704,182.98	11,974,701.63
减：营业外支出	五、（五十四）	465,258.74	823,335.42
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		354,234,053.31	371,444,028.19
减：所得税费用	五、（五十五）	33,190,061.25	56,401,929.38
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		321,043,992.06	315,042,098.81
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		321,043,992.06	315,042,098.81
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者（或股东）的净利润（净亏损以“-”号填列）		332,145,376.02	321,085,400.57
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-11,101,383.96	-6,043,301.76
五、其他综合收益的税后净额		-25,006,514.78	-9,251,596.54
（一）归属于母公司所有者（或股东）的其他综合收益的税后净额		-25,006,514.78	-9,251,596.54
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-19,551,560.67	-9,200,706.01
（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		-19,551,560.67	-9,200,706.01
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-5,454,954.11	-50,890.53
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-5,465,307.90	-50,890.53
（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		10,353.79	
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		296,037,477.28	305,790,502.27
（一）归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额		307,138,861.24	311,833,804.03
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-11,101,383.96	-6,043,301.76
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

卫牛

继东

刘东

# 母公司利润表

编制单位: 诚泰融资租赁(上海)有限公司

2024年度

单位: 人民币元

项	目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		十、(四)	1,152,818,299.49	1,195,368,493.51
减: 营业成本		十、(四)	853,071,914.15	995,264,187.97
税金及附加			3,991,796.76	3,747,407.38
销售费用			67,230,486.17	61,092,895.94
管理费用			103,222,812.85	106,536,951.63
研发费用				
财务费用			-3,361,700.85	-6,380,232.98
其中: 利息费用			915,202.96	280,278.35
利息收入			4,521,088.16	7,063,420.57
加: 其他收益			18,722,451.85	25,093,649.17
投资收益(损失以“-”号填列)		十、(五)	65,829,043.47	171,551,588.58
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			49,339,107.18	102,879,798.96
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)			-5,124,314.66	5,997,083.70
信用减值损失(损失以“-”号填列)			-37,030,428.44	-22,165,254.12
资产减值损失(损失以“-”号填列)			6,314,870.31	-715,709.41
资产处置收益(损失以“-”号填列)				-13,861.29
二、营业利润(亏损以“-”号填列)			177,374,612.94	214,854,780.20
加: 营业外收入			1,590.91	
减: 营业外支出			300,000.00	150,000.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)			177,076,203.85	214,704,780.20
减: 所得税费用			32,774,596.34	23,200,732.05
四、净利润(净亏损以“-”号填列)			144,301,607.51	191,504,048.15
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			144,301,607.51	191,504,048.15
(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			-25,016,868.57	-9,251,596.54
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			-19,551,560.67	-9,200,706.01
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			-19,551,560.67	-9,200,706.01
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			-5,465,307.90	-50,890.53
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			-5,465,307.90	-50,890.53
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			119,284,738.94	182,252,451.61
七、每股收益				
(一) 基本每股收益				
(二) 稀释每股收益				

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

卫牛东

继刘东

继刘东

# 合并现金流量表

编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

2024年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,338,530,624.32	2,065,595,978.52
收到的税费返还		10,149,316.13	22,592,945.95
收到其他与经营活动有关的现金	五、（五十七）	309,595,299.50	404,650,719.44
经营活动现金流入小计		2,658,275,239.95	2,492,839,643.91
购买商品、接受劳务支付的现金		1,735,180,919.91	1,399,125,470.78
支付给职工以及为职工支付的现金		189,036,722.47	189,166,580.03
支付的各项税费		148,169,694.98	173,111,010.85
支付其他与经营活动有关的现金	五、（五十七）	379,957,522.53	255,708,600.07
经营活动现金流出小计		2,452,344,859.89	2,017,111,661.73
经营活动产生的现金流量净额		205,930,380.06	475,727,982.18
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		12,146,816,690.59	13,808,110,911.44
取得投资收益收到的现金		90,312,558.16	24,917,867.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,502,008.34	55,003.10
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		16,328.10	
收到其他与投资活动有关的现金	五、（五十七）	398,901,295.73	551,791,920.58
投资活动现金流入小计		12,639,548,880.92	14,384,875,702.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,834,677.00	21,276,098.39
投资支付的现金		12,584,569,068.93	14,862,673,747.35
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	五、（五十七）	184,985,524.89	452,761,643.72
投资活动现金流出小计		12,791,389,270.82	15,336,711,489.46
投资活动产生的现金流量净额		-151,840,389.90	-951,835,786.54
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		6,000,000.00	100,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		2,000,000.00	
取得借款收到的现金		16,155,523,153.92	15,858,367,650.52
收到其他与筹资活动有关的现金	五、（五十七）	596,957,776.74	504,797,181.96
筹资活动现金流入小计		16,758,480,930.66	16,363,264,832.48
偿还债务支付的现金		14,945,893,473.60	15,560,667,078.61
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		153,398,480.06	154,345,344.59
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（五十七）	630,262,815.61	618,536,412.37
筹资活动现金流出小计		15,729,554,769.27	16,333,548,835.57
筹资活动产生的现金流量净额		1,028,926,161.39	29,715,996.91
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		60,717.42	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		1,083,076,868.97	-446,391,807.45
加：期初现金及现金等价物余额		669,708,348.00	1,116,100,155.45
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,752,785,216.97	669,708,348.00

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

卫牛东

继东刘

继东刘



## 母公司现金流量表

编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

2024年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,264,006,910.43	1,281,332,476.67
收到的税费返还		9,100,800.80	9,356,833.20
收到其他与经营活动有关的现金		3,974,641,909.84	3,847,146,633.07
经营活动现金流入小计		5,247,749,621.07	5,137,835,942.94
购买商品、接受劳务支付的现金		938,885,650.49	1,100,559,389.72
支付给职工以及为职工支付的现金		124,615,404.21	113,458,073.92
支付的各项税费		67,747,381.04	89,949,799.60
支付其他与经营活动有关的现金		3,976,445,951.90	3,433,048,936.84
经营活动现金流出小计		5,107,694,387.64	4,737,016,200.08
经营活动产生的现金流量净额		140,055,233.43	400,819,742.86
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		10,905,966,526.23	13,203,350,656.95
取得投资收益收到的现金		88,562,723.14	68,203,679.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			7,200.00
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		339,466,295.73	497,526,920.58
投资活动现金流入小计		11,333,995,545.10	13,769,088,457.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		361,506.37	4,317.10
投资支付的现金		10,849,619,081.35	13,401,252,473.13
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		104,647,955.10	
支付其他与投资活动有关的现金		169,652,997.78	450,761,643.72
投资活动现金流出小计		11,124,281,540.60	13,852,018,433.95
投资活动产生的现金流量净额		209,714,004.50	-82,929,976.47
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		13,550,061,774.07	14,647,783,130.18
收到其他与筹资活动有关的现金		489,925,957.71	460,222,061.25
筹资活动现金流入小计		14,039,987,731.78	15,108,005,191.43
偿还债务支付的现金		13,277,929,970.05	15,047,712,733.68
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		128,434,160.23	128,484,372.51
支付其他与筹资活动有关的现金		443,878,618.15	484,495,113.49
筹资活动现金流出小计		13,850,242,748.43	15,660,692,219.68
筹资活动产生的现金流量净额		189,744,983.35	-552,687,028.25
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额		539,564,584.91	-234,797,261.86
加：期初现金及现金等价物余额		595,934,629.82	830,731,891.68
六、期末现金及现金等价物余额		1,135,499,214.73	595,934,629.82

法定代表人：

卫东

主管会计工作负责人：

继东

会计机构负责人：

继东

### 合并所有者权益变动表

2024年度

单位: 人民币元

编制单位: 成套融资租赁(上海)有限公司

项 目	实收资本	本期								少数股东权益	所有者权益合计		
		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			
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	3,760,000,000.00				483,854,670.17		-59,595,005.86		121,287,841.05	731,247,157.76	5,036,794,663.12	76,261,482.53 5,113,056,145.65	
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	3,760,000,000.00				483,854,670.17		-59,595,005.86		121,287,841.05	731,247,157.76	5,036,794,663.12	76,261,482.53 5,113,056,145.65	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					1,597,158.00		-25,006,514.78		14,430,160.75	214,489,716.29	205,510,520.26	-66,874,573.03 138,635,947.23	
(一)综合收益总额							-25,006,514.78			332,145,376.02	307,138,861.24	-11,101,383.96 296,037,477.28	
(二)所有者投入和减少资本					1,597,158.00					25,208,661.25	26,805,819.25	-55,773,189.07 -28,967,369.82	
1.所有者投入的普通股											2,000,000.00	2,000,000.00	
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					1,597,158.00					25,208,661.25	26,805,819.25	-57,773,189.07 -30,967,369.82	
(三)利润分配									14,430,160.75	-142,864,320.98	-128,434,160.23	-128,434,160.23	
1.提取盈余公积									14,430,160.75	-14,430,160.75			
2.对所有者的分配										-128,434,160.23	-128,434,160.23	-128,434,160.23	
3.其他													
(四)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.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	3,760,000,000.00				485,451,828.17		-84,601,520.64		135,718,001.80	945,736,874.05	5,242,305,183.38	9,386,909.50 5,251,692,092.88	

法定代表人:

卫东

主管会计工作负责人:

刘继东

会计机构负责人:

刘继东

### 合并所有者权益变动表

2024年度

编制单位: 诚泰融资租赁(上海)有限公司

单位: 人民币元

项目	实收资本	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计		
		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				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	3,542,000,000.00				436,918,893.92		-50,343,409.32		102,137,436.23	820,486,534.52	4,851,199,455.35	76,450,560.54	4,927,650,015.89	
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	3,542,000,000.00				436,918,893.92		-50,343,409.32		102,137,436.23	820,486,534.52	4,851,199,455.35	76,450,560.54	4,927,650,015.89	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	218,000,000.00				46,935,776.25		-9,251,596.54		19,150,404.82	-89,239,376.76	185,595,207.77	-189,078.01	185,406,129.76	
(一) 综合收益总额							-9,251,596.54			321,085,400.57	311,833,804.03	-6,043,301.76	305,790,502.27	
(二) 所有者投入和减少资本	218,000,000.00				44,690,000.00						262,690,000.00	5,854,223.75	268,544,223.75	
1. 所有者投入的普通股	218,000,000.00				44,690,000.00						262,690,000.00	5,854,223.75	268,544,223.75	
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									19,150,404.82	-410,324,777.33	-391,174,372.51		-391,174,372.51	
1. 提取盈余公积									19,150,404.82	-19,150,404.82				
2. 对所有者的分配										-391,174,372.51	-391,174,372.51		-391,174,372.51	
3. 其他														
(四) 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. 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					2,245,776.25						2,245,776.25		2,245,776.25	
四、本期期末余额	3,760,000,000.00				483,854,670.17		-59,595,005.86		121,287,841.05	731,247,157.76	5,036,794,663.12	76,261,482.53	5,113,056,145.65	

法定代表人:

卫牛

主管会计工作负责人:

继东 刘

会计机构负责人:

继东 刘

### 母公司所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

项 目	实收资本	本期								
		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
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	3,760,000,000.00				470,156,000.00		-59,595,005.86		121,287,841.05	50,392,471.19
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他									-5,847,824.93	-5,847,824.93
二、本年期初余额	3,760,000,000.00				470,156,000.00		-59,595,005.86		121,287,841.05	44,544,646.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					13,050,051.92		-25,016,868.57		14,430,160.75	1,437,286.53
（一）综合收益总额							-25,016,868.57			119,284,738.94
（二）所有者投入和减少资本					13,050,051.92					13,050,051.92
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					13,050,051.92					13,050,051.92
（三）利润分配									14,430,160.75	-142,864,320.98
1.提取盈余公积									14,430,160.75	-14,430,160.75
2.对所有者的分配										-128,434,160.23
3.其他										-128,434,160.23
（四）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.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	3,760,000,000.00				483,206,051.92		-84,611,874.43		135,718,001.80	45,981,932.79
										4,340,294,112.08

法定代表人：

卫东

主管会计工作负责人：

刘东

会计机构负责人：

刘东



编制单位：诚泰融资租赁（上海）有限公司

## 母公司所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	3,542,000,000.00				425,466,000.00		-50,343,409.32		102,137,436.23	269,213,200.37	4,288,473,227.28
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,542,000,000.00				425,466,000.00		-50,343,409.32		102,137,436.23	269,213,200.37	4,288,473,227.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	218,000,000.00				44,690,000.00		-9,251,596.54		19,150,404.82	-218,820,729.18	53,768,079.10
（一）综合收益总额										191,504,048.15	182,252,451.61
（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）利润分配	218,000,000.00				44,690,000.00				19,150,404.82	-410,324,777.33	-128,484,372.51
1.提取盈余公积									19,150,404.82	-19,150,404.82	
2.对所有者的分配	218,000,000.00				44,690,000.00					-391,174,372.51	-128,484,372.51
3.其他											
（四）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.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	3,760,000,000.00				470,156,000.00		-59,595,005.86		121,287,841.05	50,392,471.19	4,342,241,306.38

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 诚泰融资租赁（上海）有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

## 一、企业的基本情况

诚泰融资租赁（上海）有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）经中国（上海）自由贸易试验区管理委员会批准备案设立，并于2015年9月2日取得备案号为LJZ000996的《中国（上海）自由贸易试验区台港澳侨投资企业备案证明》。本公司系由阳光人寿保险股份有限公司、众腾环球投资有限公司、上海卫石投资管理有限公司和上海东方证券创新投资有限公司、山东通嘉投资有限公司、海懿俪玮投资管理（上海）有限公司共同出资组建的有限责任公司。

本公司于2024年11月15日换取中国（上海）自由贸易试验区市场监督管理局核发的统一社会信用代码为913100003508417236的企业法人营业执照。法定代表人：牛卫东；注册资本：37.60亿元；注册地：上海市；公司类型：有限责任公司（港澳台投资、非独资）。

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

本公司及各子公司主要从事融资租赁业务、从事与主营业务有关的商业保理业务、提供咨询及技术服务业务、经营租赁服务业务、贸易业务、文旅业务等。

本公司2024年度纳入合并范围的子公司共9户，本公司本年度合并范围比上年度减少1家。

## 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-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营：本公司评价自报告期末起12个月具备持续经营能力。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### （一）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2024年12月31日的财务状况、2024年度的经营成果和现金流量等相关信息。

#### （二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

#### （三）营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

#### （四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### （五）重要性标准确定的方法和选择依据

##### 1、财务报表项目的重要性

本公司确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从性质和金额两方面考虑。财务报表项目金额的重要性，以相关项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、净利润的一定比例为标准；财务报表项目性质的重要性，以是否属于日常经营活动、是否导致盈亏变化、是否影响监管指标等对财务状况和经营成果具有较大影响的因素为依据。

##### 2、财务报表项目附注明细项目的重要性

本公司确定财务报表项目附注明细项目的重要性，在财务报表项目重要性基础上，以具体项目占该项目一定比例，或结合金额确定，同时考虑具体项目的性质。某些项目对财务报表而言不具有重要性，但可能对附注而言具有重要性，仍需要在附注中单独披露。财务报表项目附注相关重要性标准为：

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额占应收款项账面价值5%以上，且金额超过2,000.00万元，或当期计提坏账准备影响盈亏变化
预收款项及合同资产账面价值发生重大变动	当期变动幅度超过30%
超过一年的重要非关联方应付款项	单项金额占应付款项总额5%以上，且金额超过1,000.00万元
重要的投资活动	单项投资占收到或支付投资活动现金流入或流出总额的4%以上，且金额超过50,000.00万元
重要的合营企业或联营企业	单项投资占长期股权投资账面价值5%以上，且金额超过4,000.00万元，或来源于合营企业或联营企业的投资收益（损

项 目	重要性标准
	失以绝对金额计算) 占合并报表净利润 10%以上

## （六）企业合并

### 1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

## （七）合并财务报表的编制方法

### 1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

### 2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

### 3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长

期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### 4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

#### 5、处置子公司的会计处理

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，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### （八）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

#### 1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

#### 2、共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3、合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

### （九）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

### （十）外币业务及外币财务报表折算

#### 1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

#### 2、外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现

金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

#### （十一）金融工具

##### 1、金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

###### （1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理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。

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本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量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。

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

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

###### （2）金融负债

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；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；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

## 2、金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

### （1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

### （2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债。财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《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孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

### 4、金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

#### （1）金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被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）之和。

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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

#### （2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

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

#### （十二）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

##### 1、预期信用损失的范围

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（含应收款项）、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（含应收款项融资）、长期应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

##### 2、预期信用损失的确定方法

预期信用损失的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

预期信用损失的简化方法，即始终按相当于整个存续期预期信用损失的金额计量损失准备。

##### 3、预期信用损失的会计处理方法

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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

##### 4、计量预期信用损失的方法

###### （1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务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。

金融工具不能仅因其担保物的价值较高而被视为具有较低的信用风险，也不能仅因为其与其他金融工具相比违约风险较低，或者相对于本公司所处的地区的信用风险水平而言风险相对较低而被视为具有较低的信用风险。例如应收账款、其他应收款不能被视为具有较低的信用风险。

## （2）应收款项、其他应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项、其他应收款项。对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

本公司根据信用风险特征将应收票据、应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收账款组合1：经营租赁业务

应收账款组合2：贸易业务

应收账款组合3：应收其他业务

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况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。

应收账款组合一：经营租赁业务

账 龄	应收账款计提比例（%）
0-3个月（含3个月）	0
4-6个月（含6个月）	10
7-9个月（含9个月）	12
10-12个月（含1年）	15
1-2年	20
2-3年	35
3-5年	60
5年以上	100

应收账款组合二：贸易业务

账 龄	应收账款计提比例（%）
1-3 个月（含 3 个月）	0.0
3-6 个月（含 6 个月）	0.2
6-9 个月（含 9 个月）	0.3
10-12 个月（含 1 年）	0.4
12-15 个月	0.5
15-18 个月	0.6
18-21 个月	0.7
21-24 个月	0.8
24 个月以上	1.00

应收账款组合三：应收其他业务

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0	0
1 至 2 年	5	5
2 至 3 年	15	15
3 至 4 年	30	30
4 至 5 年	60	60
5 年以上	100	100

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

对满足下列情形的应收款项和租赁应收款按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并分类为一阶段：

- a、该应收款项和租赁应收款在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- b、该应收款项和租赁应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加。

通过比较应收款项和租赁应收款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，以确定应收款项和租赁应收款预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估应收款项和租赁应收款的信用风险自初始确认后是否已显著增加。信用风险自初始确认后已显著增加时，分类为二阶段。

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

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的应收款项和租赁应收款的外部或内部信用评级（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、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- ⑤债务人预期表现和还款行为的显著变化，及本集团对金融工具信用风险管理方法的变化等。

⑥根据应收款项和租赁应收款的性质，本公司以单项应收款项和租赁应收款或应收款项和租赁应收款组合为基础评估信用风险是否显著增加。以应收款项和租赁应收款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应收款项和租赁应收款进行分类，例如逾期情况和信用风险评级。

在资产负债表日评估金融资产已发生信用减值时分类为三阶段。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。

### （3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款、贷款承诺和财务担保合同等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合1：保证金、押金、备用金

其他应收款组合2：关联方款项

其他应收款组合3：代收代付款项

其他应收款组合 4: 其他

按组合计提信用减值损失的方法:

组合	款项性质及风险特征
保证金、押金及备用金组合	较低的信用风险，不计提信用减值准备
关联方组合	较低的信用风险，不计提信用减值准备
代收代付款项	较低的信用风险，不计提信用减值准备
其他	采用个别计提法计提信用减值准备

（十三）存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、在提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料（包装物、低值易耗品等）、库存商品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

（十四）合同资产和合同负债

1、合同资产

本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

## 2、合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### （十五）长期股权投资

#### 1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

#### 2、后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

#### 3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

## （十六）固定资产

### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	5-7	3.00-25.00	10.71-19.40
电子设备	3	3.00	32.33
运输设备	5-8	3.00、5.00	11.88-19.40
办公及其他设备	5	3.00	19.40

### 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## （十七）借款费用

### 1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间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。

### 2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停

资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，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；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

#### （十八）无形资产

##### 1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件著作权	10	平均年限法
专利权	10	平均年限法
商标	10	平均年限法

##### 2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

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；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

#### （十九）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### （二十）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

#### （二十一）职工薪酬

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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1、短期薪酬

在职工为本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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### 2、离职后福利

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

### 3、辞退福利

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

### 4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

### （二十二）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### （二十三）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控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品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本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

本公司收入主要来源于融资租赁业务、保理业务、咨询及技术服务、经营租赁业务、票务收入、专场活动收入、贸易收入及其他。收入确认方法：

#### 1、融资租赁收入

本公司在租赁开始日将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期间内，采用实际利率法对未实现融资收益进行分配，并将其确认为融资租赁收入。

#### 2、保理收入

本公司在保理业务款项支付日将保理手续费确认为未实现收益。在保理期间内，采用实际利率法对未实现收益进行分配，并将其确认为保理收入。

#### 3、咨询及技术服务收入

本公司在相关劳务提供完成且收益能合理估计时确认咨询服务收入，在相关技术软件提供完成并达到预计可使用状态之后确认技术服务收入。

#### 4、经营租赁收入

经营租赁业务收入，本公司在经营租赁期限内，依据租赁合同协议及所出具的结算单，按照租赁物实际占有时间确定当期经营租赁收入。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期费用。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## 5、票务收入

提供相关展览服务后确认收入。

## 6、专场活动收入

提供场所举行专场活动收取的服务收入，在相关劳务和场地提供完成且收益能合理估计时确认。

## 7、商品销售收入

商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

## 8、其他收入

只提供其他与主营业务相关的劳务时，于劳务提供完成时确认收入。

### （二十四）合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

- 1、该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- 2、该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- 3、该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况的下该资产在转回日的账面价值。

#### （二十五）政府补助

##### 1、政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认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企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

##### 2、政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期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予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予

以确认。

#### （二十六）递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、递延所得税的确认

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，确定该计税基础为其差额），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、递延所得税的计量

递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业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。对与子公司及联营企业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。

##### 3、递延所得税的净额抵消依据

同时满足下列条件时，本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：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；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。

本公司各子公司单体层面符合上述以抵销后的净额列示条件的，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

#### （二十七）租赁

本公司在合同开始日，将评估合同是否为租赁或包含租赁。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，则该合同为租赁或包含租赁。

##### 1、承租人的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

## 2、出租人的会计处理

本公司在租赁开始日，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确认为融资租赁，除以之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，在租赁期

内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### （2）融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

#### （二十八）持有待售

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法。

本公司主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别，并满足下列条件：一是根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；二是出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用的《企业会计准则-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

#### （二十九）公允价值计量

##### 1、公允价值初始计量及会计核算

根据相关会计准则要求以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

##### 2、估值技术

以公允价值计量相关资产或负债，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，主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

以交易价格作为初始确认时的公允价值，在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输

入值的估值技术的，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。在公允价值后续计量中使用估值技术的，尤其是涉及不可观察输入值的，将确保该估值技术反映了计量日可观察的市场数据。公允价值计量使用的估值技术一经确定，不得随意变更。

### 3、公允价值层次划分

将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。在考虑相关资产或负债特征的基础上判断所使用的输入值是否重要。

如能够获得相同资产或负债在活跃市场上的报价，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量，则优先使用第一层次输入值作为公允价值提供了最可靠的证据。在使用第二层次输入值对相关资产或负债进行公允价值计量时，根据该资产或负债的特征，对第二层次输入值进行调整。这些特征包括资产状况或所在位置、输入值与类似资产或负债的相关程度、可观察输入值所在市场的交易量和活跃程度等。只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才能使用第三层次输入值，即不可观察输入值。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税收入按 13%或 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。小规模纳税人按 3%征收率缴纳	3%、6%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1%、5%、7%
企业所得税	按应纳税所得额	15%、25%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

1、其中，融租易科技有限公司分公司为小规模纳税人，财政部税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告（财政部税务总局公告 2023 年第 19 号）：（1）对月销售额

10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。（2）增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，减按1%预征率预缴增值税。本公告执行至2027年12月31日。

2、其中，以下子公司的所得税税率与母公司的税率不一致：

纳税主体名称	所得税税率
诚泰信息科技（天津）有限公司	15%
上海聆邻健康科技有限公司、诚融科技（北京）有限公司、上海成和森科技发展有限公司、上海诚泰鼎茂科技发展有限公司、上海诚泰嘉羽科技发展有限公司、如东聆邻急救站有限公司	企业所得税按照小型微利企业纳税：小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税

## （二）重要税收优惠及批文

1、根据2016年3月23日财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。

2、诚泰信息科技（天津）有限公司于2022年12月19日取得高新技术企业资格，根据《高新技术企业认定管理办法》及税收规定，企业自高新技术企业证书注明的发证时间所在年度起申报享受税收优惠，可按15%缴纳企业所得税。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### （一）货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金		43,801.00
银行存款	2,152,338,194.87	1,095,490,667.24
其他货币资金	8,068,593.15	673,960.33
合 计	2,160,406,788.02	1,096,208,428.57

注：期末银行存款407,621,571.05元因融资事项受限。

### （二）交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
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		186,517,212.69
其中：基金投资		40,000,000.00

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

项 目	期末余额	期初余额
信托财产投资		144,337,688.63
信托基金		2,179,524.06
合 计		186,517,212.69

（三）应收票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	122,976,120.69	7,322,700.00
商业承兑汇票	951,474.00	6,600,000.00
减：坏账准备		
合 计	123,927,594.69	13,922,700.00

（四）应收账款

1、应收账款分类披露

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）
按单项评估计提坏账准备的应收账款	9,231,000.00	1.87	2,229,900.00	24.16
按组合计提坏账准备的应收账款	484,887,540.04	98.13	12,514,562.97	2.58
其中：组合1：经营租赁业务	74,472,953.56	15.07	11,882,583.75	15.96
组合2：贸易业务	405,285,378.41	82.02	528,580.88	0.13
组合3：其他业务	5,129,208.07	1.04	103,398.34	2.02
合 计	494,118,540.04	100.00	14,744,462.97	2.98

（续）

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）
按组合计提坏账准备的应收账款	358,687,694.67	100.00	9,382,333.12	2.62
其中：组合1：经营租赁业务	92,176,104.24	25.70	8,719,942.23	9.46
组合2：贸易业务	239,722,427.60	66.83	409,021.87	0.17
组合3：其他业务	26,789,162.83	7.47	253,369.02	0.95
合 计	358,687,694.67	100.00	9,382,333.12	2.62

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

①组合 1：经营租赁业务

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
0-3 个月	14,846,329.48			34,189,418.04		
4-6 个月	13,563,078.61	10.00	1,356,307.86	17,486,497.16	10.00	1,748,649.71
7-9 个月	9,379,844.62	12.00	1,125,581.35	14,096,034.36	12.00	1,691,524.12
10-12 个月	9,760,875.78	15.00	1,464,131.37	9,031,072.02	15.00	1,354,660.80
1-2 年	9,909,504.01	20.00	1,981,900.80	14,369,808.93	20.00	2,873,961.79
2-3 年	17,013,321.06	35.00	5,954,662.37	3,003,273.73	35.00	1,051,145.81
合 计	74,472,953.56	15.96	11,882,583.75	92,176,104.24	9.46	8,719,942.23

②组合 2：贸易业务

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
0-6 个月	330,782,560.74	0.05	151,800.00	148,784,144.17	0.02	30,346.70
7-12 个月	29,341,840.00	0.33	96,297.31	53,382,343.00	0.30	159,029.87
1-2 年	37,506,657.67	0.54	203,940.37	37,555,940.43	0.58	219,645.30
2-3 年	7,654,320.00	1.00	76,543.20			
合 计	405,285,378.41	0.13	528,580.88	239,722,427.60	0.17	409,021.87

③组合 3：其他业务

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
1 年以内	4,784,546.94			23,766,702.70		
1-2 年				2,000,000.00	5.00	100,000.00
2-3 年				1,022,460.13	15.00	153,369.02
3-4 年	344,661.13	30.00	103,398.34			
合 计	5,129,208.07	2.02	103,398.34	26,789,162.83	0.95	253,369.02

注：上述账龄以实际账单结算日期为基准划分账龄。

2、坏账准备情况

类 别	期初余额	本期计提	合并范围变化 减少	本期核销	期末余额
经营租赁业务	8,719,942.23	3,162,641.52			11,882,583.75

贸易业务	409,021.87	2,349,459.01			2,758,480.88
其他业务	253,369.02	55,889.17	201,669.85	4,190.00	103,398.34
合计	9,382,333.12	5,567,989.70	201,669.85	4,190.00	14,744,462.97

### 3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 90,478,040.00 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 18.31%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 167,488.95 元。

### （五）预付款项

#### 1、预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	75,210,571.31	93.34	75,132,116.77	85.91
1至2年	4,560,897.34	5.66	8,679,938.18	9.92
2至3年	370,805.40	0.46	1,269,466.55	1.45
3年以上	435,157.45	0.54	2,378,529.66	2.72
合计	80,577,431.50	100.00	87,460,051.16	100.00

#### 2、预付款项金额前五名单位情况

本公司按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为 43,939,433.85 元，占预付账款年末余额合计数的比例为 54.53%。

### （六）其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	1,598,644.44	
其他应收款项	583,262,167.65	667,708,804.94
减：坏账准备		468,540.00
合 计	584,860,812.09	667,240,264.94

#### 1、应收股利

项 目	期末余额	期初余额
应收诚泰禹和文化科技（上海）有限公司股利	1,598,644.44	

## 2、其他应收款项

### （1）按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
合并范围外关联方往来款	426,184,321.65	474,362,147.35
保证金	122,106,620.37	130,849,010.87
其他往来款	9,297,361.47	18,017,522.06
职工备用金	3,992,105.53	6,574,037.50
押金	2,525,664.06	11,454,850.34
应收补贴款	8,940,000.00	18,093,700.00
预开票税金	10,216,094.57	8,357,536.82
减：坏账准备		468,540.00
合 计	583,262,167.65	667,240,264.94

### （2）按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内	160,038,787.41	124,903,869.21
1至2年	44,610,355.11	28,066,658.33
2至3年	7,798,799.21	157,435,557.63
3至4年	67,385,413.70	90,746,156.70
4至5年	81,021,995.27	143,906,531.53
5年以上	222,406,816.95	122,650,031.54
合 计	583,262,167.65	667,708,804.94

### （3）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额为 476,185,131.79 元，占其他应收款年末余额合计数的比例为 81.64%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 0.00 元。

## （七）存货

### 1、存货的分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料	7,082,655.04		7,082,655.04	4,228,027.54		4,228,027.54
库存商品	244,212,469.96		244,212,469.96	4,383,326.49		4,383,326.49
在途物资	2,328,690.26		2,328,690.26			
合同履约成本				29,830,192.63		29,830,192.63

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
合 计	253,623,815.26		253,623,815.26	38,441,546.66		38,441,546.66

（八）一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	11,644,807,812.65	10,387,499,883.76

（九）其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
债权回购资产	362,224,584.99	410,224,016.13
减：债权回购资产减值准备	130,430,632.11	137,498,932.83
增值税留抵税额	3,442,464.69	32,053,300.62
待认证进项税额	64,777,567.55	12,074,831.94
待抵扣进项税额	30,329,250.46	1,730,754.51
预缴所得税	424,451.97	1,179,747.99
合 计	330,767,687.55	319,763,718.36

（十）债权投资

1、债权投资的分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
资产支持计划				381,000,000.00		381,000,000.00
直接投资	7,632,653.33		7,632,653.33	11,448,980.00		11,448,980.00
应收利息	119,451.03		119,451.03	7,053,007.19		7,053,007.19
合 计	7,752,104.36		7,752,104.36	399,501,987.19		399,501,987.19

（十一）长期应收款

1、长期应收款情况

项 目	期末余额	期初余额
应收销售款	98,511,822.23	
应收融资租赁及保理款	8,391,883,346.42	9,624,995,013.28
合 计	8,490,395,168.65	9,624,995,013.28

注：截止期末以保理项目和融资租赁项目收益权 18,076,317,137.37 元为长短期借款、应付债券质押融资。详见五、（五十九）。

## 2、应收融资租赁及保理款明细

项 目	期末余额	期初余额
融资租赁款	21,773,424,126.91	21,846,787,268.96
其中：未实现融资收益	1,573,555,384.82	1,713,963,892.61
应收利息及手续费	243,936,421.21	277,269,000.31
应收保理款	24,235,482.56	25,511,533.84
小 计	20,468,040,645.86	20,435,603,910.50
减：坏账准备	431,349,486.79	423,109,013.46
减：一年内到期的长期应收款	11,644,807,812.65	10,387,499,883.76
合 计	8,391,883,346.42	9,624,995,013.28

## 3、应收融资租赁及保理款坏账准备计提情况

三阶段分类	期末		期初	
	生息资产余额	信用减值准备	生息资产余额	信用减值准备
一阶段	19,980,894,975.57	285,034,145.74	19,996,599,986.23	279,629,808.97
二阶段	253,152,846.69	14,076,119.53	204,572,506.37	11,818,825.76
三阶段	233,992,823.60	132,239,221.52	234,431,417.90	131,660,378.73
合 计	20,468,040,645.86	431,349,486.79	20,435,603,910.50	423,109,013.46

## 4、应收融资租赁及保理款分行业明细

行 业	期末		期初	
	生息资产余额	信用减值准备	生息资产余额	信用减值准备
基础设施	5,235,642,461.61	75,304,467.21	5,310,769,562.25	70,789,947.32
民生消费	7,071,183,755.79	132,074,769.95	7,518,704,677.43	140,777,969.33
小微业务	1,647,444,253.61	108,173,822.19	1,657,696,351.44	99,815,896.31
高端制造	1,356,380,387.48	33,515,297.96	856,084,143.62	48,955,957.98
交通物流	5,157,389,787.37	82,281,129.48	5,092,349,175.76	62,769,242.52
合 计	20,468,040,645.86	431,349,486.79	20,435,603,910.50	423,109,013.46

注：本期长期应收款计提信用减值准备 38,191,711.81 元，坏账核销 29,951,238.48 元，核销坏账收回 0 元。

（十二）长期股权投资

1、长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、联营企业										
天津汇诚嘉泰投资合伙企业（有限合伙）	299,680,048.34		262,216,875.46				37,463,172.88			
霍尔果斯大地诚泰股权投资管理有限公司	52,903.20			-1,675.78					439,356.88	490,584.30
天津汇诚投资管理有限公司	3,408,532.26			4,337.75			575,779.19			2,837,090.82
先行通数字科技有限公司	50,587,786.86			6,188,993.18			2,897,958.31			53,878,821.73
山东通汇资本投资集团有限公司	673,896,884.68			58,953,423.74	-25,016,868.57		24,837,825.01			682,995,614.84
诚泰禹和文化科技（上海）有限公司									94,462,226.99	94,462,226.99
合 计	1,027,626,155.34		262,216,875.46	65,145,078.89	-25,016,868.57		65,774,735.39		94,901,583.87	834,664,338.68

2、重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币万元

项 目	期末余额- 本期发生额		期初余额- 上期发生额	
	先行通数字科技有限公司	山东通汇资本投资集团有限公司	先行通数字科技有限公司	山东通汇资本投资集团有限公司
流动资产	66,449.56	1,292,252.37	115,376.51	1,933,801.06
其中：货币资金	4,443.77	25,308.63	7,366.90	23,050.86
非流动资产	26,375.51	2,390,996.33	21,055.74	2,263,535.24
资产合计	92,825.07	3,683,248.70	136,432.25	4,197,336.30
流动负债	19,005.67	662,845.78	62,367.11	575,014.59
非流动负债	58,729.48	847,936.21	59,892.37	581,832.99
负债合计	77,735.15	1,510,781.99	122,259.48	1,156,847.58
少数股东权益		1,623,470.65		2,501,088.81
归属于母公司股东权益	15,089.92	548,996.06	14,172.77	539,399.90
按持股比例计算的净资产份额	5,281.47	63,134.55	4,960.47	62,030.99
对联营企业权益投资的账面价值	5,387.88	68,299.56	5,058.78	67,389.69
营业收入	18,452.30	137,814.23	17,394.93	129,569.13
财务费用	241.67	29,106.90	124.23	20,665.01
所得税费用	425.60	16,284.32	516.14	20,871.87
净利润	1,768.28	114,267.50	1,655.98	135,157.28
综合收益总额	1,768.28	88,594.08	1,655.98	89,876.85
本年度收到的来自联营企业的股利	289.80	2,483.78	249.42	1,911.04

3、不重要的联营企业的汇总财务信息

项 目	期末余额 - 本期发生额	期初余额 - 上期发生额
投资账面价值合计	97,789,902.11	3,461,435.45
下列各项按持股比例计算的合计数：		
净利润	2,661.97	708,935.30
其他综合收益		
综合收益总额	2,661.97	708,935.30

(十三) 其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
信托计划	10,628,653.26	10,628,653.26
其他投资	21,768,919.72	10,000,000.00
合计	32,397,572.98	20,628,653.26

(十四) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	117,355,299.05	503,587,877.10
固定资产清理		
减：减值准备		1,544,317.34
合计	117,355,299.05	502,043,559.76

1、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	机器设备	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值					
1、期初余额	539,030,677.56	7,786,738.29	192,094,032.75	2,030,956.25	740,942,404.85
2、本期增加金额	2,461,547.23	830,324.93	35,900,178.04	170,385.81	39,362,436.01
(1) 购置		830,324.93	35,900,178.04	170,385.81	36,900,888.78
(2) 待出售转入	2,461,547.23				2,461,547.23
3、本期减少金额	499,575,873.71	107,047.58	114,251,491.37	417,073.78	614,351,486.44
(1) 处置或报废	165,629,291.40	107,047.58	114,251,491.37	40,400.00	280,028,230.35
(2) 待出售转出	194,675,678.48				194,675,678.48
(3) 合并范围变化	139,270,903.83			376,673.78	139,647,577.61
4、期末余额	41,916,351.08	8,510,015.64	113,742,719.42	1,784,268.28	165,953,354.42
二、累计折旧					
1、期初余额	206,881,777.87	6,590,056.11	22,372,615.80	1,510,077.97	237,354,527.75
2、本期增加金额	28,719,814.20	573,552.50	24,126,518.05	76,795.85	53,496,680.60
(1) 计提	28,719,814.20	573,552.50	24,126,518.05	76,795.85	53,496,680.60
3、本期减少金额	217,528,784.19	89,025.79	24,573,687.97	61,655.03	242,253,152.98
(1) 处置或报废	84,969,895.00	89,025.79	24,573,687.97	22,756.50	109,655,365.26
(2) 待出售转出	83,968,016.70				83,968,016.70
(3) 合并范围变化	48,590,872.49			38,898.53	48,629,771.02
4、期末余额	18,072,807.88	7,074,582.82	21,925,445.88	1,525,218.79	48,598,055.37
三、减值准备					
1、期初余额	1,544,317.34				1,544,317.34

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

项 目	机器设备	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
2、本期增加金额					
(1) 计提					
3、本期减少金额	1,544,317.34				1,544,317.34
(1) 合并范围变化	1,544,317.34				1,544,317.34
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值	23,843,543.20	1,435,432.82	91,817,273.54	259,049.49	117,355,299.05
2、期初账面价值	330,604,582.35	1,196,682.18	169,721,416.95	520,878.28	502,043,559.76

(2) 截止 2024 年 12 月 31 日, 通过融资租赁租入的固定资产情况

类 别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
运输设备	59,147,618.28	9,019,742.00		50,127,876.28
机器设备	40,790,340.59	17,684,063.28		23,106,277.31
合 计	99,937,958.87	26,703,805.28		73,234,153.59

(3) 截止 2024 年 12 月 31 日, 通过经营租赁租出的固定资产情况

类 别	账面价值
运输设备	61,317,234.41
机器设备	10,722,017.17
合 计	72,039,251.58

(十五) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值	
1、期初余额	170,368,665.91
2、本期增加金额	
(1) 新增租赁	
3、本期减少金额	142,930,635.82
(1) 处置	158,521.56
(2) 合并范围变化	142,772,114.26
4、期末余额	27,438,030.09
二、累计折旧	
1、期初余额	81,665,816.61
2、本期增加金额	6,716,786.04
(1) 计提	6,716,786.04
3、本期减少金额	74,103,047.18
(1) 处置	118,891.26

项 目	房屋及建筑物
(2) 合并范围变化	73,984,155.92
4、期末余额	14,279,555.47
三、减值准备	
1、期初余额	
2、本期增加金额	
3、本期减少金额	
4、期末余额	
四、账面价值	
1、期末账面价值	13,158,474.62
2、期初账面价值	88,702,849.30

注：本期计入当期损益的短期租赁费用金额为 3,041,070.16 元。

#### （十六）无形资产

##### 1、无形资产情况

项 目	软件著作权	专利权	商标	合计
一、账面原值				
1、期初余额	31,862,468.77	7,639,422.01	100,000.00	39,601,890.78
2、本期增加金额				
(1) 购置				
3、本期减少金额	1,020,431.83	7,639,422.01	100,000.00	8,759,853.84
(1) 处置				
(2) 其他	1,020,431.83	7,639,422.01	100,000.00	8,759,853.84
4、期末余额	30,842,036.94			30,842,036.94
二、累计摊销				
1、期初余额	5,983,070.97	139,843.93	12,500.00	6,135,414.90
2、本期增加金额	3,084,098.22			3,084,098.22
(1) 计提	3,084,098.22			3,084,098.22
3、本期减少金额	883,086.41	139,843.93	12,500.00	1,035,430.34
(1) 处置	883,086.41	139,843.93	12,500.00	1,035,430.34
4、期末余额	8,184,082.78			8,184,082.78
三、减值准备				
1、期初余额				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				-
4、期末余额				

项 目	软件著作权	专利权	商标	合计
四、账面价值				
1、期末账面价值	22,657,954.16			22,657,954.16
2、期初账面价值	25,879,397.80	7,499,578.08	87,500.00	33,466,475.88

（十七）开发支出

项 目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		内部开发支出	其他	转入当期损益	确认为无形资产	
擎天柱设备租赁系统	2,446,619.70	863,706.02				3,310,325.72

（续）

项 目	资本化开始时点	资本化的具体依据	截至期末的研发进度
擎天柱设备租赁系统	2022年10月	预计未来有增量现金流且具备可行性、成本可计量性	未结项

（十八）长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
车辆大修理	2,148,445.15	594,236.69	1,045,207.19		1,697,474.65
装修费	1,555,668.17	194,156.63	126,120.31	1,449,113.99	174,590.50
北京场馆装修及筹备费用	86,600,417.93			86,600,417.93	-
待摊融资费用	37,827,080.21	84,112,014.21	57,942,214.49		63,996,879.93
合 计	128,131,611.46	84,900,407.53	59,113,541.99	88,049,531.92	65,868,945.08

（十九）递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产-负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产-负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	191,026,537.07	764,225,732.95	161,958,795.03	708,256,840.97
预提绩效	77,082,794.03	348,611,503.48	74,055,485.93	342,849,288.14
可抵扣亏损	45,389,312.58	183,033,696.89	48,010,440.57	217,492,094.71
使用权资产	2,759,508.30	11,229,171.14	22,307,924.60	91,138,588.75
小 计	316,258,151.98	1,307,100,104.46	306,332,646.13	1,359,736,812.57
递延所得税负债：				
交易性金融工具公允价值变动			1,656,382.19	6,625,528.75

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产-负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产-负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
固定资产一次性税前扣除	8,016,390.53	32,065,562.12	28,300,147.95	113,200,591.81
租赁负债	2,529,796.53	10,119,186.12	21,091,417.58	86,236,152.63
小 计	10,546,187.06	42,184,748.24	51,047,947.72	206,062,273.19

2、递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

项 目	本期递延所得税资产和负债互抵金额	抵消后递延所得税资产或负债期末余额	上期递延所得税资产和负债互抵金额	抵消后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	10,546,187.06	305,711,964.92	46,126,567.31	260,206,078.82
递延所得税负债	10,546,187.06		46,126,567.31	4,921,380.41

(二十) 其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
抵债资产	86,870,667.51	64,271,029.02
减：抵债资产减值准备	11,793,052.30	18,107,922.61
合 计	75,077,615.21	46,163,106.41

(二十一) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
抵质押借款	1,735,983,951.87	1,576,366,324.63
保证借款	56,300,000.00	92,052,625.71
信用借款	180,274,505.00	6,000,000.00
应付利息	8,533,700.77	10,267,008.48
合 计	1,981,092,157.64	1,684,685,958.82

(二十二) 应付票据

项 目	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	140,000,000.00	

(二十三) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	312,594,923.73	172,833,075.88
1年以上	30,627,861.67	27,961,563.47
合 计	343,222,785.40	200,794,639.35

(二十四) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	200,273.99	206,773.27

(二十五) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
经营租赁预收款	15,825,039.45	20,704,647.96
其他业务预收款	4,184,266.56	9,518,126.96
融资租赁项目款	12,435,155.71	7,351,130.26
贸易预收款	27,323,103.75	982,300.88
合计	59,767,565.47	38,556,206.06

(二十六) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	353,076,091.24	173,404,555.06	173,510,213.29	352,970,433.01
离职后福利-设定提存计划	219,416.27	14,397,728.40	14,563,445.72	53,698.95
合计	353,295,507.51	187,802,283.46	188,073,659.01	353,024,131.96

2、短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	352,659,057.43	142,778,988.62	142,750,001.35	352,688,044.70
职工福利费		12,492,361.98	12,492,361.98	0.00
社会保险费	353,259.81	7,848,994.42	7,941,677.92	260,576.31
其中：医疗及生育保险费	351,079.14	7,610,640.34	7,701,693.66	260,025.82
工伤保险费	2,180.67	238,354.08	239,984.26	550.49
住房公积金	63,774.00	10,083,896.13	10,125,858.13	21,812.00
工会经费和职工教育经费		200,313.91	200,313.91	0.00
合计	353,076,091.24	173,404,555.06	173,510,213.29	352,970,433.01

3、设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	212,142.24	13,920,559.16	14,080,647.64	52,053.76
失业保险费	7,274.03	477,169.24	482,798.08	1,645.19
合计	219,416.27	14,397,728.40	14,563,445.72	53,698.95

(二十七) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	25,834,460.00	20,474,593.51
增值税	6,790,026.14	7,101,407.04
个人所得税	859,350.85	946,860.40
城市维护建设税	437,769.48	423,550.38
印花税	303,533.33	112,977.42
教育费附加	171,683.49	173,139.85
地方教育费附加	122,668.92	123,847.15
合 计	34,519,492.21	29,356,375.75

(二十八) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付股利		954,693.51
其他应付款项	17,388,025.21	214,481,182.89
合 计	17,388,025.21	215,435,876.40

1、应付股利

项 目	期末余额	期初余额
少数股东股利		954,693.51

2、其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
代收代付款	345,203.15	12,273,960.67
押金	1,621,566.82	1,459,550.82
往来款	8,067,048.24	189,443,613.57
保证金	7,354,207.00	11,304,057.83
合 计	17,388,025.21	214,481,182.89

(二十九) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	5,657,848,433.03	6,028,887,359.42
一年内到期的应付债券	3,567,541,549.53	2,332,156,177.67
一年内到期的长期应付款	655,405,568.92	564,810,731.98
一年内到期的租赁负债	6,459,446.74	21,515,583.42
合 计	9,887,254,998.22	8,947,369,852.49

(三十) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	49,375,230.21	11,563,413.20

(三十一) 长期借款

1、长期借款明细

项目	期末余额	期初余额
质押借款	10,471,554,850.70	11,140,023,250.61
保证借款	121,633,927.89	
信用借款		60,000,000.00
应付利息	42,555,104.56	56,243,638.81
减：一年内到期的长期借款（附注五、（二十九））	5,657,848,433.03	6,028,887,359.42
合 计	4,977,895,450.12	5,227,379,530.00

2、一年以上长期借款偿还期限

偿还期限	期末余额	期初余额
1至2年	4,361,305,409.86	3,955,871,111.87
2至5年	616,590,040.26	1,271,508,418.13
合 计	4,977,895,450.12	5,227,379,530.00

(三十二) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
资产支持证券	4,168,578,910.80	3,065,797,200.00
公司债券	500,000,000.00	1,000,000,000.00
超短期融资券	600,000,000.00	300,000,000.00
应付利息及发行费用调整	9,248,079.06	10,616,297.08
减：一年内到期的应付债券（附注五、（二十九））	3,567,541,549.53	2,332,156,177.67
合 计	1,710,285,440.33	2,044,257,319.41

1、期末应付债券的发行情况

债券名称	发行金额	发行日期	债券期限
资产支持证券十二期	270,580,000.00	2021-7-29	56个月
资产支持证券十三期	496,949,000.00	2021-11-10	53个月
资产支持证券十四期	947,130,000.00	2021-12-15	53个月
资产支持证券十五期	616,710,000.00	2022-3-1	54个月
资产支持证券十六期	785,000,000.00	2022-5-31	57个月
资产支持证券十七期	761,000,000.00	2022-8-31	56个月

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

债券名称	发行金额	发行日期	债券期限
资产支持证券十八期	492,000,000.00	2022-8-30	37个月
资产支持证券十九期	525,000,000.00	2022-12-28	38个月
资产支持证券二十期	882,000,000.00	2023-5-30	26个月
资产支持证券二十一期	817,000,000.00	2023-7-26	28个月
资产支持证券二十二期	691,000,000.00	2023-9-26	30个月
资产支持证券二十三期	502,000,000.00	2023-11-7	11个月
资产支持证券二十四期	777,000,000.00	2024-2-7	19个月
资产支持证券二十五期	864,000,000.00	2024-5-29	20个月
资产支持证券二十六期	544,000,000.00	2024-5-28	26个月
资产支持证券二十七期	500,000,000.00	2024-7-26	26个月
资产支持证券二十八期	580,000,000.00	2024-9-27	27个月
资产支持证券二十九期	916,000,000.00	2024-10-31	23个月
资产支持证券三十期	800,000,000.00	2024-11-28	28个月
超短期融资券	300,000,000.00	2024-10-16	180天
超短期融资券	300,000,000.00	2024-12-6	99天
公司债券	500,000,000.00	2022-11-15	36个月
合 计	13,867,369,000.00		

2、应付债券的增减变动

债券名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付债券	4,365,797,200.00	5,216,176,100.00	4,313,394,389.20	5,268,578,910.80

（三十三）租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	15,264,118.81	126,558,771.01
减：未确认融资费用	1,061,387.07	18,946,741.00
减：一年内到期的租赁负债（附注五、（二十九））	6,459,446.74	21,515,583.42
合 计	7,743,285.00	86,096,446.59

（三十四）长期应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付融资租赁款	182,441,450.80	326,494,583.00
其中：未确认融资费用	8,091,166.93	22,947,067.01
项目保证金	1,294,290,138.67	1,586,313,597.29
减：一年内到期部分（附注五、（二十九））	655,405,568.92	564,810,731.98
合 计	813,234,853.62	1,325,050,381.30

(三十五) 预计负债

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
金融促成业务	20,657,574.27		20,657,574.27	

(三十六) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
阳光人寿保险股份有限公司	1,331,180,124.00	35.40			1,331,180,124.00	35.40
上海卫石投资管理有限公司	573,235,460.00	15.25			573,235,460.00	15.25
上海东方证券创新投资有限公司	759,006,211.00	20.19			759,006,211.00	20.19
山东通嘉投资有限公司	886,391,869.00	23.57			886,391,869.00	23.57
众腾环球投资有限公司	116,770,187.00	3.11			116,770,187.00	3.11
海懿俪玮投资管理（上海）有限公司	93,416,149.00	2.48			93,416,149.00	2.48
合计	3,760,000,000.00	100.00			3,760,000,000.00	100.00

(三十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	483,854,670.17		11,452,893.92	472,401,776.25
其他资本公积		13,050,051.92		13,050,051.92
合计	483,854,670.17	13,050,051.92	11,452,893.92	485,451,828.17

注：本期资本公积-资本溢价减少额为子公司诚泰禹和文化科技（上海）有限公司本期不纳入合并范围，以前年度合并层面确认的其少数股东实缴资本公积-资本溢价归属于母公司部分不再确认。本期资本公积-其他资本公积增加额为本公司按照权益法确认的诚泰禹和文化科技（上海）有限公司资本公积按照持股比例计算归属于本公司部分。

(三十八) 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-59,986,788.11		19,551,560.67	-79,538,348.78
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益	-59,986,788.11		19,551,560.67	-79,538,348.78
二、将重分类进损益的其他综合收益	391,782.25	10,353.79	5,465,307.90	-5,063,171.86
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	391,782.25		5,465,307.90	-5,073,525.65
外币财务报表折算差额		10,353.79		10,353.79
其他综合收益合计	-59,595,005.86	10,353.79	25,016,868.57	-84,601,520.64

(三十九) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	121,287,841.05	14,430,160.75		135,718,001.80

注：本期盈余公积增加额根据母公司净利润的10%计提。

(四十) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
期初未分配利润	731,247,157.76	820,486,534.52
加：本期归属于母公司所有者的净利润	332,145,376.02	321,085,400.57
其他转入	25,208,661.25	
减：提取法定盈余公积	14,430,160.75	19,150,404.82
应付普通股股利	128,434,160.23	128,484,372.51
未分配利润转增资本		262,690,000.00
期末未分配利润	945,736,874.05	731,247,157.76

(四十一) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本按主要类别分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	2,359,970,326.67	1,727,007,008.86	2,081,014,222.62	1,512,236,235.79
二、其他业务小计	257,966.10		609,848.24	
合计	2,360,228,292.77	1,727,007,008.86	2,081,624,070.86	1,512,236,235.79

2、主营业务收入明细

项目	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	1,028,498,187.56	1,046,975,325.20
贸易业务	673,100,924.81	310,176,301.06
咨询及技术服务业务	503,273,004.43	516,136,059.84
票务及专场活动业务	51,010,159.21	96,410,618.97
设备出售及安装收入	39,152,166.94	
其他业务		11,506.78
运输业务	24,881,765.62	22,641,051.89
经营租赁业务	36,827,369.31	80,736,638.97
非急救转运业务	1,931,071.74	7,912,626.32
保理业务	1,295,677.05	14,093.59
合计	2,359,970,326.67	2,081,014,222.62

（四十二）税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,389,034.28	3,532,932.87
印花税	1,679,707.97	1,467,991.97
教育费附加	1,480,634.39	1,546,297.21
地方教育费附加	986,921.61	1,030,864.79
房产税	129,273.76	129,273.76
车船使用税	68,698.26	48,324.14
土地使用税	25,871.16	25,871.16
合 计	7,760,141.43	7,781,555.90

（四十三）销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	69,759,426.33	63,081,600.49
差旅费	19,256,056.72	15,987,221.43
交通燃料费	10,694,018.07	9,159,371.10
咨询服务费	7,626,489.60	8,320,401.23
业务招待费	4,082,743.58	3,775,481.25
广告及业务宣传费	2,631,891.61	825,734.99
折旧摊销费	1,176,263.19	332,256.42
保险费	835,513.13	2,043,732.51
票商代理费	760,089.79	
邮电通讯费	544,684.90	537,993.78
办公费	551,869.93	413,461.31
售后维修费	503,174.57	
其他	485,423.40	195,270.68
会议费	94,042.30	60,587.21
租赁费	162,613.84	40,909.68
诉讼费	12,037.56	4,812.28
合 计	119,176,338.52	104,778,834.36

（四十四）管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	108,493,024.50	99,042,020.64
咨询服务费	13,868,285.08	25,296,351.43
差旅费	10,383,918.62	14,685,353.80
折旧摊销费	9,439,991.52	10,081,419.76

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

项 目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	7,774,167.64	9,456,224.17
IT 及信息费	3,263,086.77	2,694,367.47
房租及物业费	3,041,070.16	2,751,438.99
诉讼费	2,981,258.13	5,532,244.43
办公费	1,637,580.82	2,138,412.22
其他	1,276,352.90	887,902.91
交通燃料费	907,055.91	1,154,969.16
邮电通讯费	561,260.22	703,523.79
会议费	507,888.38	269,563.12
其他福利费支出	341,851.50	457,990.51
保险费	280,617.76	389,885.19
广告及业务宣传费	145,509.43	39,604.74
修理费	128,418.69	404,284.66
会员费	22,500.00	55,301.89
残疾人就业保障金	9,010.84	730,119.41
合 计	165,062,848.87	176,770,978.29

（四十五）研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
委外研发支出	5,524,793.92	2,201,671.59
职工薪酬	3,413,031.26	5,731,817.29
无形资产摊销	546,511.85	353,937.89
使用权资产累计折旧和财务费用-利息支出	274,935.71	256,630.65
固定资产折旧费	251,765.69	173,899.22
信息及软件租用费	216,858.85	1,696,035.33
其他	9,880.37	
合 计	10,237,777.65	10,413,991.97

（四十六）财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	34,376,092.11	37,080,709.21
减： 利息收入	5,962,725.84	7,655,996.90
汇兑损失	50,365.18	
减： 汇兑收益	100,728.81	
手续费支出	656,928.89	1,139,810.49
其他支出	24,285.84	12,938.43
合 计	29,044,217.37	30,577,461.23

注：其中利息费用中有 5,952,961.79 元为本期租赁负债利息费用发生金额。

（四十七）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关-与收益相关
财政日常经营补助	23,369,530.50	30,184,241.40	与收益相关
增值税即征即退	10,149,316.13	9,399,179.97	与收益相关
手续费返还	438,632.38	416,485.31	与收益相关
增值税进项加计抵扣	11,221.45	1,413,602.92	与收益相关
稳岗补贴	40,648.60		与收益相关
合 计	34,009,349.06	41,413,509.60	

（四十八）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	65,145,078.89	103,588,734.30
债权投资持有期间的利息收益	10,833,648.72	11,633,823.69
交易性金融资产持有期间的投资收益	6,686,977.18	12,865,564.69
丧失控制权后,剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	241,198.57	
收回长期股权投资产生的投资收益	83,640.71	
合 计	82,990,544.07	128,088,122.68

（四十九）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-5,124,314.66	5,997,083.70

（五十）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
长期应收款信用减值损失	-38,191,711.81	-26,932,598.24
其他流动资产信用减值损失	-40,559,661.64	-46,792,888.85
金融促成业务信用减值损失	20,657,574.27	31,347,953.82
应收账款信用减值损失	-5,886,029.43	-1,875,656.11
其他非流动金融资产信用减值损失	-5,815,022.51	-5,723,120.98
其他应收款信用减值损失	-471,540.00	-468,540.00
委托贷款回款	24,461.62	
合 计	-70,241,929.50	-50,444,850.36

（五十一）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他非流动资产减值损失	6,314,870.31	-715,709.41

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

项目	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用减值损失		-5,112,551.90
固定资产减值损失		-1,544,317.34
合计	6,314,870.31	-7,372,578.65

（五十二）资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产产生的利得或损失	3,106,649.72	3,546,361.69

（五十三）营业外收入

1、营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	1,682,664.28		1,682,664.28
日方赠送设备		11,904,342.31	
其他	21,518.70	70,359.32	21,518.70
合计	1,704,182.98	11,974,701.63	1,704,182.98

2、计入营业外收入的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关-与收益相关
财政补贴	1,682,664.28		与收益相关

（五十四）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
诉讼赔偿		533,648.02	
非流动资产损坏报废损失		6,775.92	
对外捐赠	300,000.00	150,000.00	300,000.00
存货盘亏	16,772.66	95,992.28	16,772.66
其他	148,486.08	36,919.20	148,486.08
合计	465,258.74	823,335.42	465,258.74

（五十五）所得税费用

1、所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	95,750,029.57	68,424,979.45
递延所得税费用	-62,559,968.32	-12,023,050.07
合计	33,190,061.25	56,401,929.38

## 2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金 额
利润总额	354,234,053.31
按法定-适用税率计算的所得税费用	88,558,513.33
子公司适用不同税率的影响	-43,862,555.04
调整以前期间所得税的影响	3,444,531.18
非应税收入的影响	-14,690,187.18
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,124,002.92
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-97,883.86
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,233.86
研发费用加计扣除的影响	-1,291,593.96
所得税费用	33,190,061.25

### （五十六）租赁

#### 1、出租情况

##### （1）融资租赁

项 目	金 额
①收入情况	
租赁投资净额的融资收益	1,028,498,187.56
②资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额	
第1年	12,303,717,977.40
第2年	6,420,346,628.69
第3年	2,107,497,403.62
第4年	378,153,092.80
第5年	513,835,201.90
③剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额	49,873,822.50
④未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节情况	
未折现租赁应收款	21,773,424,126.91
未实现融资收益	1,573,555,384.82
租赁投资净额	20,199,868,742.09

##### （2）经营租赁

项 目	金 额
①收入情况	
租赁收入	36,827,369.31
②资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额	
第1年	85,789,700.15

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

第2年	29,200,502.28
第3年	2,196,488.52
第4年	
第5年	

2、承租情况

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	5,952,961.79
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	3,041,070.16
与租赁相关的总现金流出	26,795,848.88

（五十七）现金流量表

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到经营性往来款	270,111,196.86	384,997,350.14
与收益相关政府补助	31,817,193.82	11,927,013.08
存款利息收入	5,962,725.84	7,655,996.90
经营活动有关的营业外收入	1,704,182.98	70,359.32
合 计	309,595,299.50	404,650,719.44

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付经营性往来款	239,719,131.54	140,822,293.47
费用性现金支出	139,091,917.52	112,910,222.26
财务费用中的现金支出	681,214.73	1,152,748.92
现金捐赠支出	300,000.00	150,000.00
经营活动有关的营业外支出	165,258.74	673,335.42
合 计	379,957,522.53	255,708,600.07

3、收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁和保理保证金	323,954,391.40	470,379,350.09
代收项目转付	74,946,904.33	81,412,570.49
合 计	398,901,295.73	551,791,920.58

4、支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
返还的保理与融资租赁保证金	93,885,765.35	365,570,881.21

项 目	本期发生额	上期发生额
代收项目转付	81,667,232.43	87,190,762.51
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额的负数	9,432,527.11	
合 计	184,985,524.89	452,761,643.72

5、收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁款项	104,979,337.52	44,575,120.71
融资质押存款解押	419,000,080.56	365,943,428.44
融资保证金返还	72,978,358.66	94,278,632.81
合 计	596,957,776.74	504,797,181.96

6、支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
售后回租还款	152,264,725.44	100,876,378.53
融资保证金	54,121,740.40	60,213,429.49
支付租金	23,754,778.72	30,946,523.79
融资质押存款	400,121,571.05	426,500,080.56
合 计	630,262,815.61	618,536,412.37

（五十八）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	321,043,992.06	315,042,098.81
加：资产减值准备	-6,314,870.31	7,372,578.65
信用减值损失	70,241,929.50	50,444,850.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	68,712,052.22	96,271,139.92
使用权资产折旧	20,069,103.57	26,827,101.39
无形资产摊销	4,291,295.33	3,252,294.43
长期待摊费用摊销	45,224,208.91	41,724,565.81
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)	-3,106,649.72	-3,553,137.61
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		6,775.92
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	5,124,314.66	-5,997,083.70
财务费用(收益以“-”号填列)	34,376,092.11	37,080,709.21
投资损失(收益以“-”号填列)	-82,990,544.07	-128,088,122.68
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-62,559,968.32	-14,651,781.53

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

项 目	本期发生额	上期发生额
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		2,628,731.46
存货的减少（增加以“—”号填列）	-215,182,268.60	-30,727,645.30
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-252,094,319.73	-173,680,251.00
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	259,096,012.45	251,775,158.04
经营活动产生的现金流量净额	205,930,380.06	475,727,982.18
<b>2、现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	1,752,785,216.97	669,708,348.00
减：现金的期初余额	669,708,348.00	1,116,100,155.45
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,083,076,868.97	-446,391,807.45

**2、现金及现金等价物**

项 目	期末余额	期初余额
<b>一、现金</b>	1,752,785,216.97	669,708,348.00
其中：库存现金		43,801.00
可随时用于支付的银行存款	1,744,716,623.82	668,990,586.67
可随时用于支付的其他货币资金	8,068,593.15	673,960.33
<b>二、现金等价物</b>		
其中：三个月内到期的债券投资		
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,752,785,216.97</b>	<b>669,708,348.00</b>

**（五十九）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	407,621,571.05	为借款及 ABS 监管户期末余额受限，因受银行监管
长期应收款	18,076,317,137.37	截止期末以融资租赁项目收益权做为质押物融资，期末融资余额应付债券 416,857.89 万元，长期借款 1,047,155.49 万元，短期借款 165,491.60 万元。
应收账款	42,550,421.13	截止期末以应收账款做为质押物融资，期末融资余额短期借款 7,406.80 万元。
固定资产	73,234,153.59	融资租赁售后回租固定资产。
<b>合 计</b>	<b>18,599,723,283.14</b>	

**六、合并范围的变更**

本期出于业务发展需求，将子公司诚泰禹和文化科技（上海）有限公司的股东表决权委托给第三方执行，本公司仍对诚泰禹和文化科技（上海）有限公司具有重大影响，将其按照联营企业进行会计处理。

## 七、承诺及或有事项

### （一）承诺事项

截至2024年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### （二）或有事项

截至2024年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 八、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 九、关联方关系及其交易

### （一）本公司的母公司：无

### （二）本公司子公司的概况

子公司名称	级次	注册地	业务性质	持股比例(%)	享有的表决权	取得方式
上海诚泰仁合医疗科技发展有限公司	一级	上海	管理咨询、贸易	100.00	100.00	新设
诚泰商业保理有限公司	一级	上海	保理	100.00	100.00	新设
信享设备科技（上海）有限公司	一级	上海	设备技术服务、贸易	100.00	100.00	新设
诚泰信息科技（天津）有限公司	一级	天津	信息技术服务	100.00	100.00	新设
诚融科技（北京）有限公司	一级	北京	技术开发服务	100.00	100.00	新设
诚泰香港投资有限公司	一级	香港		100.00	100.00	新设
融租易科技有限公司	一级	上海	软件、信息技术服务	85.00	85.00	新设
上海成和森科技发展有限公司	一级	上海	贸易	100.00	100.00	新设
诚泰融资租赁（天津）有限公司	一级	天津	融资租赁	100.00	100.00	新设

### （三）本企业的合营和联营企业情况

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况：

联营企业名称	与本公司关系
天津汇诚嘉泰投资合伙企业（有限合伙）	联营公司
上海通汇嘉泰商业保理有限公司	联营公司子公司
上海渡骐股权投资管理有限公司	联营公司

联营企业名称	与本公司关系
霍尔果斯大地诚泰股权投资管理有限公司	联营公司

（四）本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
东方证券股份有限公司及其控制公司	股东
阳光保险集团股份有限公司及其控制公司	股东
天津东石义和企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他关联方
上海通汇嘉泰商业保理有限公司	联营企业子公司
通汇资本国际有限公司	联营企业子公司
天津汇诚嘉泰投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	联营企业子公司
上海大地诚泰文化科技有限公司	联营企业子公司
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	联营企业子公司

（五）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
采购商品、接受劳务：			
阳光保险集团股份有限公司及其控制公司	购买保险	1,949,161.74	3,232,856.07
天津汇诚嘉泰投资合伙企业（有限合伙）	购买服务		217,514.22
合 计		1,949,161.74	3,450,370.29

2、关联担保情况

（1）本公司作为担保方

被担保方	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
上海大地诚泰文化科技有限公司	10,000,000.00	2024-6-4	2028-6-3	否
上海大地诚泰文化科技有限公司	3,437,479.66	2023-12-25	2027-12-24	否
上海大地诚泰文化科技有限公司	10,000,000.00	2024-3-29	2028-3-28	否
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	10,000,000.00	2024-6-28	2028-6-27	否
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	12,000,000.00	2024-3-29	2028-3-28	否
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	5,000,000.00	2022-12-1	2028-11-30	否
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	20,000,000.00	2024-11-11	2028-11-10	否
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	4,000,000.00	2024-5-21	2028-5-20	否
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	5,000,000.00	2024-4-27	2028-4-26	否
通汇资本国际有限公司	247,861,800.00	2024-2-23	2030-2-22	否
合 计	327,299,279.66			

### 3、关联方资金拆借情况

关联方	拆入-拆出	金额	起始日	到期日	说明
阳光人寿保险有限公司及其控制公司	拆入	100,000,000.00	2022-11-15	2025-11-15	应付债券
阳光人寿保险有限公司及其控制公司	拆入	100,000,000.00	2024-10-31	2025-10-22	应付债券
阳光人寿保险有限公司及其控制公司	拆入	22,860,000.00	2024-05-29	2025-05-22	应付债券
东方证券股份有限公司及其控制公司	拆入	50,000,000.00	2022-11-15	2025-11-15	应付债券
阳光人寿保险有限公司及其控制公司	拆入	29,564,000.00	2023-05-30	2025-04-28	应付债券
东方证券股份有限公司及其控制公司	拆入	20,000,000.00	2023-11-16	2025-11-15	应付债券
东方证券股份有限公司及其控制公司	拆入	40,000,000.00	2024-12-06	2025-03-15	应付债券
东方证券股份有限公司及其控制公司	拆入	50,000,000.00	2024-10-31	2026-10-22	应付债券
上海通汇嘉泰商业保理有限公司	拆入	15,862,000.00	2024-11-18	2025-2-18	短期借款
合 计		428,286,000.00			

(续)

关联方	拆入-拆出	金额	起始日	到期日	说明
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	拆出	10,000,000.00	2024-6-3	2025-6-30	其他应收款
上海大地诚泰文化科技有限公司	拆出	3,000,000.00	2024-2-21	2025-6-30	其他应收款
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	拆出	9,000,000.00	2024-9-14	2025-6-30	其他应收款
合 计		22,000,000.00			

### (六) 关联方应收应付款项

#### 1、应收项目

关联方	期末余额	期初余额
其他应收款：		
天津东石义和企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	403,967,556.65	401,800,000.00
霍尔果斯大地诚泰股权投资管理有限公司	216,765.00	216,765.00
上海渡骐股权投资管理有限公司		816,430.14
山东通汇嘉泰融资租赁有限公司		71,528,952.21
北京光禹莱特悦和数字科技有限公司	10,000,000.00	
上海大地诚泰文化科技有限公司	3,000,000.00	
光禹莱特数字科技（上海）有限公司	9,000,000.00	
小 计	426,184,321.65	474,362,147.35

#### 2、应付项目

关联方	期末余额	期初余额
其他应付款：		
天津汇诚嘉泰投资合伙企业（有限合伙）		181,250,000.00

## 十、母公司财务报表主要项目注释

### （一）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	1,598,644.44	1,598,644.44
其他应收款项	400,485,663.07	407,207,058.45
减：坏账准备		
合 计	402,084,307.51	408,805,702.89

#### 1、应收股利

项目	期末余额	期初余额
应收联营公司股利	1,598,644.44	1,598,644.44

#### 2、其他应收款项

##### （1）按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
合并范围外关联方	295,467,556.65	301,677,513.15
其他往来款	3,311,656.85	
保证金	45,610,877.37	64,989,037.79
合并范围内关联方款项	45,196,082.87	26,807,892.05
押金	1,791,413.83	3,676,963.24
备用金	2,232,769.51	2,483,934.37
代收代付款		979,817.85
预开票税金	6,875,305.99	
应收补贴款		6,591,900.00
减：坏账准备		
合 计	400,485,663.07	407,207,058.45

##### （2）按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内	123,221,534.36	130,640,409.91
1至2年	37,760,417.49	8,937,524.49
2至3年	693,987.72	32,840,882.08
3至4年	32,790,405.00	53,001,115.83
4至5年	55,062,779.41	98,007,650.00
5年以上	150,956,539.09	83,779,476.14
合 计	400,485,663.07	407,207,058.45

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额为379,381,508.54元，占其他应收款年末余额合计数的比例为94.73%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为0.00元。

（二）长期应收款

1、长期应收款情况

项 目	期末余额	期初余额
融资租赁款	19,310,393,349.15	19,899,632,670.83
其中：未实现融资收益	1,418,709,079.45	1,581,484,712.08
应收利息及手续费	231,051,205.34	277,633,593.07
小    计	18,122,735,475.04	18,595,781,551.82
减：坏账准备	400,834,449.83	399,570,282.38
减：一年内到期的长期应收款	10,240,644,005.41	9,550,915,873.65
合    计	7,481,257,019.80	8,645,295,395.79

2、长期应收款坏账准备计提情况

三阶段分类	期末		期初	
	生息资产余额	信用减值准备	生息资产余额	信用减值准备
一阶段	17,635,589,804.75	254,519,108.78	18,164,114,694.61	256,457,931.24
二阶段	253,152,846.69	14,076,119.53	197,235,439.31	11,451,972.41
三阶段	233,992,823.60	132,239,221.52	234,431,417.90	131,660,378.73
合    计	18,122,735,475.04	400,834,449.83	18,595,781,551.82	399,570,282.38

（三）长期股权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,342,847,955.10		1,342,847,955.10	1,325,460,000.00		1,325,460,000.00
对联营企业投资	815,533,353.82		815,533,353.82	1,024,164,719.88		1,024,164,719.88
合    计	2,158,381,308.92		2,158,381,308.92	2,349,624,719.88		2,349,624,719.88

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	其他减少	期末余额
诚泰仁和资产管理（上海）有限公司	30,000,000.00	70,000,000.00		100,000,000.00
诚泰商业保理有限公司	49,000,000.00			49,000,000.00
诚泰信息科技（天津）有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00

诚泰融资租赁（上海）有限公司  
财务报表附注  
2024年1月1日—2024年12月31日

被投资单位	期初余额	本期增加	其他减少	期末余额
信享设备科技（上海）有限公司	98,200,000.00			98,200,000.00
融租易科技有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00
诚泰禹和文化科技（上海）有限公司	87,260,000.00		87,260,000.00	
诚泰融资租赁（天津）有限公司	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
上海成和森科技发展有限公司		30,000,000.00		30,000,000.00
诚泰香港投资有限公司		4,647,955.10		4,647,955.10
合 计	1,325,460,000.00	104,647,955.10	87,260,000.00	1,342,847,955.10

2、对联营、合营企业投资

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备		
联营企业										
先行通数字科 技有限公司	50,587,786.86			6,188,993.18			2,897,958.31		53,878,821.73	
天津汇诚嘉泰 投资合伙企业 (有限合伙)	299,680,048.34		262,216,875.46				37,463,172.88			
山东通汇资本 投资集团有限 公司	673,896,884.68			58,953,423.74	-25,016,868.57		24,837,825.01		682,995,614.84	
诚泰禹和文化 科技（上海）有 限公司				-15,803,309.74					94,462,226.99	78,658,917.25
合 计	1,024,164,719.88		262,216,875.46	49,339,107.18	-25,016,868.57		65,198,956.20	-	94,462,226.99	815,533,353.82

（四）营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本按主要类别分类

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	1,152,818,299.49	853,071,914.15	1,195,368,493.51	995,264,187.97
二、其他业务小计				
合 计	1,152,818,299.49	853,071,914.15	1,195,368,493.51	995,264,187.97

2、主营业务收入明细

业务类型	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	923,315,808.99	993,879,575.42
咨询服务业务	229,502,490.50	201,488,918.09
合 计	1,152,818,299.49	1,195,368,493.51

（五）投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	49,339,107.18	102,879,798.96
收回长期股权投资产生的投资收益	83,640.71	
交易性金融资产持有期间的投资收益	6,686,977.18	12,865,564.69
债权投资持有期间的利息收益	9,719,318.40	10,806,224.93
成本法核算的长期股权投资收益		45,000,000.00
合 计	65,829,043.47	171,551,588.58



第18页至第79页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人



签名：

日期：

2025.3.12

主管会计工作负责人



签名：

日期：

2025.3.12

会计机构负责人



签名：

日期：

2025.3.12



SCJDGL

SCJDGL

SCJDGL

统一社会信用代码

91110108590611484C

## 营业执照

(副本)(6-1)



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

名 称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

出 资 额 5030 万元

类 型 特殊普通合伙企业

成 立 日 期 2012 年 03 月 06 日

执行事务合伙人 谢泽敏、吴卫星

主要经营场所 北京市海淀区知春路 1 号 22 层 2206

经营 范 围 许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：税务服务；工程造价咨询业务；社会经济咨询服务；企业管理咨询；企业信用管理咨询服务；认证咨询；咨询策划服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（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 11月 25日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



2022 年 8 月 31 日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



310000682047

年 月 日





