

河北省金融租赁有限公司

审计报告

众环审字(2026)2700110号

目 录

	起始页码
审计报告	
财务报表	
资产负债表	1
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5
财务报表附注	7

中审众环会计
骑缝

中审众环会计
骑缝



中审众环
ZHONGSHENZHONGHUAN

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)
武汉市中北路166号长江产业大厦17-18楼
邮政编码: 430077

Zhongshen Zhonghuan Certified Public Accountants LLP
17-18/F, Yangtze River Industry Building,
No. 166 Zhongbei Road, Wuhan, 430077

电话 Tel: 027-86791215
传真 Fax: 027-85424329

审计报告

众环审字(2026)2700110号

河北省金融租赁有限公司股东会:

一、 审计意见

我们审计了河北省金融租赁有限公司(以下简称“河北金租公司”)财务报表,包括2025年12月31日的公司资产负债表,2025年度的公司利润表、公司现金流量表、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,公允反映了河北金租公司2025年12月31日公司的财务状况以及2025年度公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于河北金租公司,并履行了职业道德方面的其他责任,我们同时遵循了适用于公众利益实体的独立性要求。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

河北金租公司管理层(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,管理层负责评估河北金租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河北金租公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督河北金租公司的财务报告过程。

审计报告第1页共3页



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：

（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。

（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，就可能导致对河北金租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河北金租公司不能持续经营。

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

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



(此页无正文，系众环审字(2026)2700110 号的签字盖章页)



中国注册会计师：
霍春玉
霍春玉

中国注册会计师：
刁平军
刁平军

中国·武汉

2026年2月4日





资产负债表

2025年12月31日

编制单位：河北省金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
存放中央银行款项	八、（一）	146,409.06	63,484,873.46
货币资金	八、（二）	2,741,343,943.37	1,369,483,473.65
交易性金融资产	八、（三）	684,091,512.67	1,004,058,115.88
应收票据	八、（四）	277,784,796.23	28,611,479.49
应收账款	八、（五）	61,241,517.89	42,375,576.18
债权投资	八、（六）	855,587,075.66	856,429,678.39
应收融资租赁款	八、（七）	49,724,194,640.22	41,961,668,324.71
其他权益工具投资	八、（八）	434,809,917.28	434,809,917.28
固定资产	八、（九）	1,334,067,184.49	860,625,280.20
使用权资产	八、（十）	17,320,705.22	14,669,670.28
无形资产	八、（十一）	39,623,134.02	32,593,106.63
开发支出	八、（十二）	7,145,386.98	
递延所得税资产	八、（十三）	462,345,774.45	436,045,805.80
其他资产	八、（十四）	2,418,637,103.69	1,854,843,243.69
资产总计		59,058,339,101.23	48,959,698,545.64

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：河北省金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债：			
短期借款	八、（十五）	32,171,112,726.67	29,967,033,128.44
拆入资金	八、（十六）	3,009,987,972.22	2,967,005,624.98
应付票据	八、（十七）	975,889,190.00	748,191,002.05
应付账款	八、（十八）	26,989,504.03	153,100,175.14
应付职工薪酬	八、（十九）	58,273,775.05	28,777,955.90
应交税费	八、（二十）	179,351,200.02	63,618,112.93
长期借款	八、（二十一）	13,096,064,288.31	4,584,764,420.00
租赁负债	八、（二十二）	74,161,953.71	312,052,805.27
递延所得税负债	八、（十三）	4,330,176.31	3,667,417.57
其他负债	八、（二十三）	1,455,611,390.63	2,657,743,126.47
负债合计		51,051,772,176.95	41,485,953,768.75
所有者权益：			
实收资本	八、（二十四）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	八、（二十五）	463,288,000.00	463,288,000.00
盈余公积	八、（二十六）	517,394,536.77	464,112,322.03
一般风险准备	八、（二十七）	868,580,209.66	738,580,209.66
未分配利润	八、（二十八）	1,157,304,177.85	807,764,245.20
所有者权益合计		8,006,566,924.28	7,473,744,776.89
负债和所有者权益总计		59,058,339,101.23	48,959,698,545.64

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



本报告书共54页第2页





利润表

2025年度

编制单位：河北省金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		1,509,054,515.06	1,212,630,617.59
其中：经营租赁收入	八、（二十九）	106,513,682.56	104,244,910.79
利息收入	八、（三十）	2,546,430,464.45	2,302,510,228.27
利息支出	八、（三十）	(1,055,830,276.04)	(1,204,020,631.10)
利息净收入		1,490,600,188.41	1,098,489,597.17
手续费及佣金收入	八、（三十一）	54,070,925.39	105,865,972.86
手续费及佣金支出	八、（三十一）	(148,922,711.65)	(97,093,830.78)
手续费及佣金净收入		-94,851,786.26	8,772,142.08
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（三十二）	6,230,698.53	1,672,458.62
其他收益	八、（三十三）	271,702.84	604,473.89
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、（三十四）	471,111.91	-1,085,485.17
资产处置收益	八、（三十五）	-181,082.93	-67,479.79
二、营业支出		733,386,541.48	526,963,720.08
其中：经营租赁成本	八、（二十九）	109,309,471.79	122,659,401.09
税金及附加		14,268,323.19	11,190,062.66
管理费用	八、（三十六）	291,415,117.82	229,984,719.30
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、（三十七）	-318,393,628.68	-163,129,537.03
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		775,667,973.58	685,666,897.51
加：营业外收入	八、（三十八）	13,000.00	500.00
减：营业外支出	八、（三十九）	2,554,699.51	888,060.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		773,126,274.07	684,779,336.91
减：所得税费用	八、（四十）	240,304,126.68	162,345,208.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		532,822,147.39	522,434,128.34
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		532,822,147.39	522,434,128.34
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		532,822,147.39	522,434,128.34

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



本报告书共54页第8页





现金流量表

2025年度

编制单位：河北省金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
借款及同业拆入净增加额		10,590,418,496.47	5,796,064,052.82
收取利息、手续费及佣金的现金		2,760,911,991.56	2,296,628,869.08
收到其他与经营活动有关的现金		833,921,983.66	581,032,880.30
经营活动现金流入小计		14,185,252,471.69	8,673,725,802.20
客户贷款、租赁、委托租赁净增加额		10,250,996,417.85	4,515,017,081.72
存放中央银行和同业款项净增加额			5,900,718.71
支付利息、手续费及佣金的现金		1,261,982,908.52	1,317,038,004.64
支付给职工以及为职工支付的现金		158,819,721.36	172,329,639.17
支付的各项税费		170,852,176.14	194,772,364.43
支付其他与经营活动有关的现金		1,275,189,896.15	1,841,682,655.65
经营活动现金流出小计		13,117,841,120.02	8,046,740,464.32
经营活动产生的现金流量净额	八、（四十一）	1,067,411,351.67	626,985,337.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,943,766,776.77	1,318,117,520.83
取得投资收益收到的现金		31,061,894.94	12,718,069.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
投资活动现金流入小计		6,974,828,671.71	1,330,835,590.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		28,444,330.47	81,988,376.64
投资支付的现金		6,620,697,897.12	1,700,268,758.93
质押贷款净增加额*			
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		5,000.00	
投资活动现金流出小计		6,649,147,227.59	1,782,257,135.57
投资活动产生的现金流量净额		325,681,444.12	-451,421,545.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			1,045,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		28,400,743.00	
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			10,848,590.00
筹资活动现金流出小计		28,400,743.00	1,056,348,590.00
筹资活动产生的现金流量净额		-28,400,743.00	-1,056,348,590.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	八、（四十一）	1,364,692,052.79	-880,784,797.28
加：期初现金及现金等价物余额	八、（四十一）	1,376,798,299.64	2,257,583,096.92
六、期末现金及现金等价物余额	八、（四十一）	2,741,490,352.43	1,376,798,299.64

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2025年度

编制单位：河北省金融租赁有限公司

项目	实收资本				其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	上年年末余额	本期增加	本期减少	其他	优先股	永续债								
一、上年年末余额	5,000,000,000.00						463,288,000.00				464,112,322.03	738,580,209.66	807,764,245.20	7,473,744,776.89
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、本年初余额	5,000,000,000.00						463,288,000.00				464,112,322.03	738,580,209.66	807,764,245.20	7,473,744,776.89
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）利润分配														
1、提取盈余公积														
2、提取一般风险准备														
3、对所有者的分配														
4、其他														
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或股本）														
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他														
（五）专项储备														
1、本期提取														
2、本期使用														
（六）其他														
四、本年年末余额	5,000,000,000.00						463,288,000.00				517,394,536.77	868,580,209.66	1,157,304,177.85	8,006,566,924.28

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

华印保

徐敏

李鑫



所有者权益变动表

2024年度

编制单位：河北省金融租赁有限公司

项目	实收资本			其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	上年年末余额	本年年初余额	本年增减变动金额	优先股	永续债								
一、上年年末余额	5,000,000,000.00					463,288,000.00				414,116,909.20	632,580,209.66	463,805,529.69	6,973,790,648.55
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、本年年初余额		5,000,000,000.00				463,288,000.00				414,116,909.20	632,580,209.66	463,805,529.69	6,973,790,648.55
三、本年年末余额										49,995,412.83	106,000,000.00	343,958,715.51	499,954,128.34
(一) 综合收益总额										49,995,412.83			499,954,128.34
(二) 所有者投入和减少资本													522,434,128.34
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													-22,480,000.00
1、提取盈余公积													
2、提取一般风险准备													
3、对所有者权益的分配													
4、其他													
(四) 所有者权益内部结转													-20,232,000.00
1、资本公积转增资本(或股本)													
2、盈余公积转增资本(或股本)													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	5,000,000,000.00					463,288,000.00				464,112,322.03	738,580,209.66	807,764,245.20	7,473,744,776.89

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

华自印保

徐敏印

李鑫



三、 遵循企业会计准则的声明

本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 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2025 年度的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

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二） 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三） 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司的确认、计量和报告以权责发生制为基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四） 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（五） 租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

（1） 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算



租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

（2）后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。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计入相关资产成本。

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2、本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。

（1）经营租赁

经营租赁租出的固定资产按附注四、（八）2、（2）所述的折旧政策计提折旧。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法和工作量法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁



于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本公司采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本公司将应收融资租赁款减去未实现融资收益和应计利息的差额，分别列入资产负债表中的应收融资租赁款。

或有租金于实际发生时计入当期损益。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

售后租回交易是指资产卖主（承租人）将资产出售后再从买主（出租人）租回的交易。本公司按照租赁准则的规定，将售后租回交易认定为融资租赁或经营租赁。本公司于资产负债表日的售后回租均为融资租赁业务，并按照融资租赁进行会计处理。

（六） 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（1） 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期



损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成



或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收融资租赁款；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资以及衍生金融资产。

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。在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 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。

对于应收票据、应收账款和其他应收款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收票据、应收账款和其他应收款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：



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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

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

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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



证据包括下列可观察信息：

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

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及



未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

若本公司转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

4、金融负债的终止确认

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

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的抵销

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

6、权益工具

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

此类公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。此类公司不确认权益工具的公允价值变动额。



（七） 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产是指本公司按回购协议正向及逆向回购的金融资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖价差在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入及利息支出。

（八） 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

（1） 年限平均法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	30 年	5	年限平均法
电子设备	3 至 5 年	5	年限平均法
运输工具	6 年	5	年限平均法
办公设备	5 年	5	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（2） 工作量法

固定资产类别	预计工作量（米）	预计净残值率(%)	折旧方法
经营租赁资产-机器设备	平均 10000 米	0-5	工作量法

3、 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法



固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“非流动非金融资产减值”。

4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（九）借款费用

借款费用是指本公司因借款而发生的利息及其他成本，包括借款利息、折价等。本公司发生的借款费用均于发生当期确认为利息支出。

（十）无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注四、（十二）“非流动非金融资产减值”）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

本公司的无形资产主要包括软件，其摊销年限为 10 年。

本公司将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内容	摊销方法	摊销年限
保理手续费	根据会计期间天数占总合同	保理合同期限



内容	摊销方法	摊销年限
	天数比例乘以会计期间保理 合同剩余本金比例	

（十二） 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将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。

（十三） 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本



公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十四） 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。

其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（十五） 应付债券

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

本公司目前发行的债券均为平价发行。

（十六） 收入



收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺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。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得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。

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

- 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；
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

- 本公司就该服务享有现时收款权利；
- 本公司已将该商品的实物转移给客户；
- 本公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

本公司已向客户转让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，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客



户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 利息收入

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

(2) 手续费及佣金收入

租赁手续费及佣金收入在向客户提供合同约定的履约义务后确认。

(3) 经营租赁收入

本公司作为经营租赁出租人按照合同约定采用实际工作量法或直线法计算相应租金，并按权责发生制确认收入。

（十七） 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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



与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，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。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十八） 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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



（十九） 持有待售

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）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，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组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；本公司已经就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。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：

（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

（二十） 公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项



负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、其他权益工具。

2、估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司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，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，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。

3、会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

（二十一） 资产证券化业务

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：



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

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更

本公司 2025 年度无应披露的会计政策变更事项。

（二） 会计估计变更

本公司 2025 年度无应披露的会计政策变更事项。

（三） 重要前期差错更正

本公司 2025 年度无应披露的重要前期差错更正事项。

六、 税项

（一） 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	有形动产、不动产售后回租业务税率为6%；有形动产直租业务税率为13%；有形动产经营租赁税率为13%、不动产经营租赁为5%、9%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的5%计缴。

七、 财务报表重要项目的说明

以下注释项目除非特别指出，金额单位为人民币元；“年初”指 2025 年 1 月 1 日，“年末”指 2025 年 12 月 31 日，上年年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年”指 2024 年度，“本年”指 2025 年度。

（一） 存放中央银行款项

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------



项 目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金		56,170,047.47
存放中央银行超额存款准备金	146,409.06	7,314,825.99
合 计	146,409.06	63,484,873.46

注：本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本公司的日常经营。截至2025年12月31日的人民币法定准备金率为0%。年初受限金额56,170,047.47元，年末受限金额0.00元。

（二） 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	517.39	859.85
银行存款	2,740,154,322.47	1,363,174,429.68
其他货币资金	1,189,103.51	6,308,184.12
合 计	2,741,343,943.37	1,369,483,473.65

（三） 交易性金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：股票	19,981,381.21	19,510,269.30
货币基金	280,000,000.00	600,007,968.88
信托计划	384,110,131.46	384,539,877.70
合 计	684,091,512.67	1,004,058,115.88

（四） 应收票据

1、 应收票据分类

种 类	年末数			年初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值



种类	年末数			年初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	400,000.00		400,000.00			
商业承兑汇票	277,384,796.23		277,384,796.23	28,611,479.49		28,611,479.49
合计	277,784,796.23		277,784,796.23	28,611,479.49		28,611,479.49

(五) 应收账款

1、应收账款基本情况

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

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/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	61,241,517.89	100.00			61,241,517.89
其中：账龄组合	61,241,517.89	100.00			61,241,517.89
合计	61,241,517.89	—		—	61,241,517.89

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/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					



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/计提比例 (%)	
的应收账款					
按信用风险特征组合 计提坏账准备的应收 账款	42,375,576.18	100.00			42,375,576.18
其中：账龄组合	42,375,576.18	100.00			42,375,576.18
合计	42,375,576.18	—		—	42,375,576.18

(2) 按账龄披露应收账款

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	61,241,517.89	35,366,224.97
1-2年(含两年)		7,009,351.21
小计	61,241,517.89	42,375,576.18
减：坏账准备		
合计	61,241,517.89	42,375,576.18

(3) 年末金额前五名的应收款项情况

债务人名称	年末余额		
	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
A公司	27,578,756.56	45.03	
B公司	25,796,032.87	42.12	
C公司	5,152,360.00	8.41	
D公司	1,864,672.00	3.04	
E公司	96,817.29	0.16	
合计	60,488,638.72	—	—



(六) 债权投资

1、 债权投资情况

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
国债	503,396,859.79		503,396,859.79	503,207,520.46		503,207,520.46
债券	352,522,584.02	332,368.15	352,190,215.87	353,554,526.08	332,368.15	353,222,157.93
合计	855,919,443.81	332,368.15	855,587,075.66	856,762,046.54	332,368.15	856,429,678.39

2、 年末重要的债权投资情况

债券项目	面值	应计利息
国债	500,000,000.00	3,396,859.79
债券 A	100,000,000.00	1,597,260.27
债券 B	50,000,000.00	468,493.15
债券 C	200,000,000.00	456,830.60
合计	850,000,000.00	5,919,443.81

3、 减值准备变动情况

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	332,368.15			332,368.15
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提				
本年转回				
本年转销				



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）	
本年核销				
其他变动				
年末余额	332,368.15			332,368.15

（七） 应收融资租赁款

1、 应收融资租赁款情况

项目	年末余额	年初余额
融资租赁款	61,243,540,598.91	50,233,540,429.74
减：未实现融资收益	10,098,979,574.38	7,126,491,623.52
应收融资租赁款余额	51,144,561,024.53	43,107,048,806.22
加：应收手续费	37,273,194.50	55,293,183.92
减：减值准备	1,457,639,578.81	1,200,673,665.43
应收融资租赁款净额	49,724,194,640.22	41,961,668,324.71

注：本公司将应收融资租赁款质押给银行并取得保理借款，此部分应收款项存在受限，年末受限账面价值金额 5,409,396,520.90 元。

2、 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额：

剩余租赁期	金额	比例%
1 年以内（含 1 年）	18,347,582,617.44	35.87
1 至 2 年（含 2 年）	9,993,966,728.95	19.54
2 至 3 年（含 3 年）	4,925,505,244.33	9.63
3 至 4 年（含 4 年）	2,143,374,056.21	4.19
4 至 5 年（含 5 年）	1,900,927,991.27	3.72
5 年以上	13,833,204,386.33	27.05
合计	51,144,561,024.53	—



3、 减值准备变动情况：

贷款损失准备	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	752,611,235.18	181,776,147.54	266,286,282.71	1,200,673,665.43
年初余额在本年：				
——转入第二阶段	-2,170,518.23	2,170,518.23		
——转入第三阶段	-36,747,363.33	-505,045.10	37,252,408.43	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-24,076,432.03	257,645,530.28	36,109,065.68	269,678,163.93
本年转回				
本年转销			-25,822,322.26	-25,822,322.26
本年核销			38,534,572.81	38,534,572.81
其他变动				
年末余额	689,616,921.59	441,087,150.95	326,935,506.27	1,457,639,578.81

(八) 其他权益工具投资

1、 其他权益工具投资情况

项 目	年末余额	年初余额
A 公司	64,632,953.00	64,632,953.00
B 公司	370,176,964.28	370,176,964.28
合 计	434,809,917.28	434,809,917.28

(九) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	1,334,067,184.49	860,625,280.20



项目	年末账面价值	年初账面价值
合计	1,334,067,184.49	860,625,280.20

1、固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	1,227,482,787.52	580,583,117.08		1,808,065,904.60
其中：房屋及建筑物	197,771,385.40	559,579,620.38		757,351,005.78
机器设备	11,835,646.16	1,971,879.31		13,807,525.47
运输工具	6,262,467.09			6,262,467.09
办公设备	4,602,846.37	122,180.00		4,725,026.37
经营租赁租出资产	1,007,010,442.50	18,909,437.39		1,025,919,879.89
二、累计折旧合计	366,857,507.32	107,141,212.79		473,998,720.11
其中：房屋及建筑物	39,823,558.22	10,546,962.03		50,370,520.25
机器设备	9,055,988.71	1,119,066.68		10,175,055.39
运输工具	5,949,343.72			5,949,343.72
办公设备	3,977,537.34	175,598.00		4,153,135.34
经营租赁租出资产	308,051,079.33	95,299,586.08		403,350,665.41
三、账面净值合计	860,625,280.20	—	—	1,334,067,184.49
其中：房屋及建筑物	157,947,827.18	—	—	706,980,485.53
机器设备	2,779,657.45	—	—	3,632,470.08
运输工具	313,123.37	—	—	313,123.37
办公设备	625,309.03	—	—	571,891.03
经营租赁租出资产	698,959,363.17	—	—	622,569,214.48
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公设备				
经营租赁租出资产				
五、账面价值合计	860,625,280.20	—	—	1,334,067,184.49



项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋及建筑物	157,947,827.18	—	—	706,980,485.53
机器设备	2,779,657.45	—	—	3,632,470.08
运输工具	313,123.37	—	—	313,123.37
办公设备	625,309.03	—	—	571,891.03
经营租赁租出资产	698,959,363.17	—	—	622,569,214.48

(十) 使用权资产

1、使用权资产情况

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	41,262,964.07	11,067,035.46	21,168,428.42	31,161,571.11
其中：房屋及建筑物	41,262,964.07	11,067,035.46	21,168,428.42	31,161,571.11
二、累计折旧合计	26,593,293.79	8,427,153.45	21,179,581.35	13,840,865.89
其中：房屋及建筑物	26,593,293.79	8,427,153.45	21,179,581.35	13,840,865.89
三、账面净值合计	14,669,670.28	—	—	17,320,705.22
其中：房屋及建筑物	14,669,670.28	—	—	17,320,705.22
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	14,669,670.28	—	—	17,320,705.22
其中：房屋及建筑物	14,669,670.28	—	—	17,320,705.22

(十一) 无形资产

1、无形资产情况

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	48,082,998.04	12,806,970.40	—	60,889,968.44
其中：软件	48,082,998.04	12,806,970.40	—	60,889,968.44
二、累计摊销合计	15,489,891.41	5,776,943.01	—	21,266,834.42
其中：软件	15,489,891.41	5,776,943.01	—	21,266,834.42
三、减值准备合计				



其中：软件				
四、账面价值合计	32,593,106.63	—	—	39,623,134.02
其中：软件	32,593,106.63	—	—	39,623,134.02

(十二) 开发支出

项目	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
业务中台一期		2,292,532.77			2,292,532.77
随时租 APP 二期		1,120,283.02			1,120,283.02
中小租前业务系统建设项目开发		1,065,119.39			1,065,119.39
统一监管报送系统		911,320.76			911,320.76
随冀租小程序		675,637.72			675,637.72
其他		1,080,493.32			1,080,493.32
合计		7,145,386.98			7,145,386.98

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
信用减值准备	367,574,799.14	1,470,299,196.56	347,104,797.80	1,388,419,191.20
交易性金融资产公允价值变动	11,803,263.45	47,213,053.80	11,919,049.21	47,676,196.83
折旧及摊销	37,200,948.01	148,803,792.04	37,030,173.56	148,120,694.24
递延收益	7,168,685.87	28,674,743.48	15,331,737.27	61,326,949.08



项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
应付未付利息	34,172,552.88	136,690,211.51	21,839,316.79	87,357,267.16
租赁负债	4,425,525.10	17,702,100.39	2,820,731.17	11,282,924.68
合 计	462,345,774.45	1,849,383,097.78	436,045,805.80	1,744,183,223.19
二、递延所得税负债				
使用权资产	4,330,176.31	17,320,705.24	3,667,417.57	14,669,670.28
合 计	4,330,176.31	17,320,705.24	3,667,417.57	14,669,670.28

(十四) 其他资产

1、其他资产明细

项 目	年末余额	年初余额
待认证进项税额	258,030,064.24	419,069,844.05
增值税留抵税额	488,936,697.29	237,072,189.80
工行E信	783,900.00	
预付账款	3,371,984.23	8,535,571.77
其他应收款	676,338,011.63	703,035,290.21
长期待摊费用	130,331,856.87	54,656,960.33
预付长期资产款	329,280,400.00	329,280,400.00
抵债资产	393,857,024.67	19,172,294.00
其他非流动金融资产	137,707,164.76	84,020,693.53
合 计	2,418,637,103.69	1,854,843,243.69

抵债资产为回租项目终止，承租人将自有房产抵押给本公司用于偿还剩余未付租金。

2、预付款项

(1) 按账龄列示

账 龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)



账龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	1,947,071.53	57.75	7,855,909.94	92.04
1-2年 (含2年)	832,656.11	24.69	574,352.94	6.73
2-3年 (含3年)	489,410.89	14.51	46,155.19	0.54
3年以上	102,845.70	3.05	59,153.70	0.69
小计	3,371,984.23	—	8,535,571.77	
减: 减值准备				
合计	3,371,984.23	—	8,535,571.77	—

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
上海华讯网络系统有限公司	527,230.75	15.64	
上海携程宏睿国际旅行社有限公司	444,389.02	13.18	
新奥新智科技有限公司	348,113.21	10.32	
深圳泛嘉国际旅游发展有限公司	215,817.51	6.40	
河北昆亿工程项目管理有限公司	159,252.00	4.72	
合计	1,694,802.49	50.26	

3、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	22,689,645.96	17,706,112.49
其他应收款项	653,648,365.67	685,329,177.72
合计	676,338,011.63	703,035,290.21

(1) 应收利息

① 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
租赁业务应收未收利息	23,522,590.77	18,140,766.45
减: 坏账准备	832,944.81	434,653.96
合计	22,689,645.96	17,706,112.49



(2) 其他应收款项

① 其他应收款项基本情况

a)按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	517,665,492.42	69.44	91,790,169.52	17.73	425,875,322.90
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	227,773,042.77	30.56			227,773,042.77
合计	745,438,535.19	—	91,790,169.52	—	653,648,365.67

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/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	763,357,698.06	96.46	106,058,641.28	13.89	657,299,056.78
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	28,030,120.94	3.54			28,030,120.94
合计	791,387,819.00	—	106,058,641.28	—	685,329,177.72

b)按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	258,720,606.69	109,109,915.98



账龄	年末余额	年初余额
1至2年	91,171,535.79	336,604,267.90
2至3年	273,446,348.06	2,957,967.24
3至4年	2,879,964.00	283,046,394.39
4至5年	59,601,033.91	2,812,935.48
5年以上	59,619,046.74	56,856,338.01
小计	745,438,535.19	791,387,819.00
减：坏账准备	91,790,169.52	106,058,641.28
合计	653,648,365.67	685,329,177.72

c)单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)
A公司	193,332,441.13	9,666,622.05	5
B公司	269,121,670.92	26,912,167.10	10
C公司	48,112,000.00	48,112,000.00	100
D公司	5,000,000.00	5,000,000.00	100
E公司	2,099,380.37	2,099,380.37	100
合计	517,665,492.42	91,790,169.52	—

d)按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

逾期天数组合	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
未逾期	227,773,042.77			28,030,120.94		
合计	227,773,042.77	—		28,030,120.94	—	

② 其他应收款项坏账准备计提情况

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	52,984,764.19		53,073,877.09	106,058,641.28
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-20,253,079.83		20,253,079.83	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	3,847,104.79		44,470,069.11	48,317,173.90
本年转回				
本年转销				
本年核销			62,585,645.66	62,585,645.66
其他变动				
年末余额	36,578,789.15	-	55,211,380.37	91,790,169.52

③ 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
A 公司	债权转让款	269,121,670.92	2-3 年	35.00	26,912,167.10
B 公司	暂借款	110,000,000.00	1 年以内	14.31	
C 公司	资产转让款	98,431,281.88	1 年以内	12.80	
D 公司	项目转让款/代收代付款	193,332,441.13	1-2 年	25.14	9,666,622.05
E 公司	债权转让款	48,112,000.00	5 年以上	6.26	48,112,000.00
合计	—	718,997,393.93	—	93.51	84,690,789.15

4、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因



项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
手续费费用	54,656,960.33	187,258,572.02	115,145,410.13		126,770,122.22	
租入固定资产改良支出		3,561,734.65			3,561,734.65	
合计	54,656,960.33	190,820,306.67	115,145,410.13		130,331,856.87	

5、其他非流动金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
A 公司	704,887.23	704,887.23
B 公司	24,932,740.66	24,932,740.66
C 公司	58,383,065.64	58,383,065.64
D 公司	53,686,471.23	
合计	137,707,164.76	84,020,693.53

(十五) 短期借款

1、短期借款分类

项目	年末余额	年初余额
质押借款		409,680,000.00
信用借款	31,967,235,000.00	29,287,000,000.00
加：应付利息	203,877,726.67	270,353,128.44
合计	32,171,112,726.67	29,967,033,128.44

质押借款：本公司将应收融资租赁款质押给银行取得的保理借款。

(十六) 拆入资金

1、拆入资金分类

项目	年末余额	年初余额
存款类金融机构拆入	2,505,000,000.00	2,160,000,000.00
非存款类金融机构拆入	500,000,000.00	800,000,000.00
小计	3,005,000,000.00	2,960,000,000.00



项 目	年末余额	年初余额
加：应付利息	4,987,972.22	7,005,624.98
合 计	3,009,987,972.22	2,967,005,624.98

(十七) 应付票据

1、应付票据

种 类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	665,889,190.00	733,666,694.75
商业承兑汇票	310,000,000.00	14,524,307.30
合 计	975,889,190.00	748,191,002.05

(十八) 应付账款

1、应付账款列示

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	23,937.10	24,530,000.00
1—2 年	30.04	42,873.14
2—3 年	42,843.10	105,924,670.00
3 年以上	26,922,693.79	22,602,632.00
合 计	26,989,504.03	153,100,175.14

应付账款主要核算尚未支付的经营租赁设备款。

2、账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
许昌晶森电气有限公司	15,887,221.00	未到合同约定付款节点
中铁工程装备集团有限公司	11,035,472.79	未到合同约定付款节点
合 计	26,922,693.79	—

(十九) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	28,560,642.13	173,515,630.22	144,029,319.75	58,046,952.60
二、离职后福利-设定提存计划	217,313.77	15,585,186.25	15,575,677.57	226,822.45
合计	28,777,955.90	189,100,816.47	159,604,997.32	58,273,775.05

2、短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	14,413,480.04	149,487,800.00	118,266,412.28	45,634,867.76
二、职工福利费		3,400,312.29	3,400,312.29	
三、社会保险费	40,849.75	11,368,822.94	11,354,258.47	55,414.22
其中：医疗保险费		10,906,035.83	10,899,701.62	6,334.21
工伤保险费	40,849.75	462,787.11	454,556.85	49,080.01
生育保险费				
四、住房公积金	32,653.80	9,258,694.99	9,258,904.99	32,443.80
五、工会经费和职工教育经费	11,401,331.63		1,749,431.72	9,651,899.91
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	2,672,326.91			2,672,326.91
合计	28,560,642.13	173,515,630.22	144,029,319.75	58,046,952.60

3、设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	58,516.96	11,646,098.02	11,646,198.02	58,416.96
二、失业保险费	8,300.87	448,039.55	448,039.55	8,300.87
三、企业年金缴费	150,495.94	3,491,048.68	3,481,440.00	160,104.62
合计	217,313.77	15,585,186.25	15,575,677.57	226,822.45

(二十) 应交税费

1、应交税费列示

项目	年末余额	年初余额
增值税		



项 目	年末余额	年初余额
企业所得税	175,966,058.91	61,369,894.50
房产税	648,758.33	139,429.70
土地使用税	13,067.03	4,807.20
印花税	1,718,496.67	1,884,438.41
个人所得税	1,004,819.08	219,543.12
合 计	179,351,200.02	63,618,112.93

(二十一) 长期借款

1、长期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	4,849,626,500.00	2,520,220,059.12
信用借款	8,138,000,000.00	2,050,000,000.00
小 计	12,987,626,500.00	4,570,220,059.12
加：应付利息	108,437,788.31	14,544,360.88
合 计	13,096,064,288.31	4,584,764,420.00

质押借款：本公司质押借款系将应收融资租赁款质押给银行取得保理借款，年末质押应收融资租赁款账面价值 5,409,396,520.90 元。

(二十二) 租赁负债

1、租赁负债列示

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	77,633,200.99	323,609,133.24
减：未确认的融资费用	3,471,247.28	11,556,327.97
租赁负债净额	74,161,953.71	312,052,805.27

(二十三) 其他负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税额	66,505,455.12	1,043,019,426.74



项 目	年末余额	年初余额
存入保证金	1,031,492,382.37	1,112,988,408.43
其他应付款	95,619,897.95	126,672,992.23
合同负债	131,727,966.37	167,424,552.22
工行 E 信	130,265,688.82	207,637,746.85
合 计	1,455,611,390.63	2,657,743,126.47

存入保证金为促使承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。

1、其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付股利	51,254,307.00	79,655,050.00
其他应付款项	44,365,590.95	47,017,942.23
合 计	95,619,897.95	126,672,992.23

(1) 应付股利

项 目	年末余额	年初余额	尚未支付原因
普通股股利	51,254,307.00	79,655,050.00	股东会未安排支付时间
合 计	51,254,307.00	79,655,050.00	

(2) 其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
应付暂收款	22,886,572.34	28,077,162.86
咨询服务费	2,678,481.18	1,891,672.39
押金及保证金	15,926,139.68	15,063,906.68
代扣代缴款项	1,710,424.81	2,000.00
其他	1,163,972.94	1,983,200.30
合 计	44,365,590.95	47,017,942.23

2、合同负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁项目租金	69,534,266.68	55,548,094.58



项 目	年末余额	年初余额
租赁项目递延手续费	62,193,699.69	111,876,457.64
合 计	131,727,966.37	167,424,552.22

(二十四) 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 (%)
合 计	5,000,000,000.00	100.0000			5,000,000,000.00	100.0000
河北建设投资集团有限 责任公司	1,071,428,600.00	21.4286			1,071,428,600.00	21.4286
新奥集团股份有限公司	566,254,700.00	11.3250			566,254,700.00	11.3250
石家庄国控城市发展投 资集团有限责任公司	765,306,100.00	15.3061			765,306,100.00	15.3061
新奥控股投资股份有限 公司	765,306,100.00	15.3061			765,306,100.00	15.3061
冀南钢铁集团有限公司	352,112,600.00	7.0423			352,112,600.00	7.0423
河北省资产管理有限公 司	331,632,700.00	6.6327			331,632,700.00	6.6327
唐山国控集团有限公司	325,000,000.00	6.5000			325,000,000.00	6.5000
上海德力西集团有限公 司	286,989,800.00	5.7398			286,989,800.00	5.7398
西安金汇汽车服务有限 公司	286,989,800.00	5.7398			286,989,800.00	5.7398
华美现代流通发展有限 公司	248,979,600.00	4.9796			248,979,600.00	4.9796

(二十五) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------



项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价	460,000,000.00			460,000,000.00
二、其他资本公积	3,288,000.00			3,288,000.00
合 计	463,288,000.00			463,288,000.00

（二十六） 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	464,112,322.03	53,282,214.74		517,394,536.77	净利润提取
合 计	464,112,322.03	53,282,214.74		517,394,536.77	—

（二十七） 一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	738,580,209.66	130,000,000.00		868,580,209.66
合 计	738,580,209.66	130,000,000.00		868,580,209.66

本公司已按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）的规定提足一般风险准备。

（二十八） 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
上年年末余额	807,764,245.20	463,805,529.69
年初调整金额		
本年年初余额	807,764,245.20	463,805,529.69
本年增加额	532,822,147.39	522,434,128.34
其中：本年净利润转入	532,822,147.39	522,434,128.34
本年减少额	183,282,214.74	178,475,412.83
其中：本年提取盈余公积数【附注八、（二十七）】	53,282,214.74	52,243,412.83
本年应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		



项 目	本年金额	上年金额
提取一般风险准备	130,000,000.00	106,000,000.00
权益性交易冲减未分配利润		20,232,000.00
本年年末余额	1,157,304,177.85	807,764,245.20

(二十九) 经营租赁收入

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
经营租赁	106,513,682.56	109,309,471.79	104,244,910.79	122,659,401.09
合 计	106,513,682.56	109,309,471.79	104,244,910.79	122,659,401.09

(三十) 利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	2,546,430,464.45	2,302,510,228.27
其中：货币资金利息收入	23,793,946.71	22,791,357.46
拆出资金利息收入		638,111.11
买入返售金融资产利息收入	2,035,799.43	178,124.05
债权投资利息收入	33,129,885.80	28,300,987.36
融资租赁利息收入	2,487,470,832.51	2,250,601,648.29
利息支出	1,055,830,276.04	1,204,020,631.10
其中：借款利息支出	963,377,968.94	1,002,135,335.63
拆入资金利息支出	64,643,102.83	89,871,232.74
卖出回购金融资产款利息支出		393,475.48
租赁业务利息支出	6,011,690.28	58,692,029.01
应付债券利息支出		20,069,863.02
保理业务利息支出	21,797,513.99	32,858,695.22
合 计	1,490,600,188.41	1,098,489,597.17

(三十一) 手续费及佣金净收入



项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	54,070,925.39	105,865,972.86
手续费及佣金支出	148,922,711.65	97,093,830.78
合 计	-94,851,786.26	8,772,142.08

(三十二) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,230,698.53	1,244,642.75
交易性金融资产在持有期间的投资收益		427,815.87
合 计	6,230,698.53	1,672,458.62

(三十三) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
财政奖励		500,000.00
稳岗补贴	271,702.84	104,473.89
合 计	271,702.84	604,473.89

(三十四) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	471,111.91	-1,085,485.17
合 计	471,111.91	-1,085,485.17

(三十五) 资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
固定资产处置利得	-181,082.93	-67,479.79	-181,082.93
持有待售资产处置利得			
合 计	-181,082.93	-67,479.79	-181,082.93

(三十六) 管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬及社保费用	189,100,816.47	151,024,753.75
固定资产折旧	9,864,012.05	6,929,449.22
无形资产摊销	5,776,943.01	3,597,082.99
低值易耗品摊销	317,754.05	253,617.23
租赁费	8,427,153.45	8,412,440.53
业务招待费	12,002,005.42	10,312,810.55
办公费	1,300,532.73	1,954,102.67
差旅费	18,008,108.54	13,575,978.91
物业费	2,099,501.75	2,498,134.95
车辆费	2,616,905.53	2,491,828.20
业务费用	4,791,198.35	6,363,187.08
交通费	753,956.24	842,297.06
邮电通讯费	1,302,846.35	1,291,479.11
劳动保护费	366,220.00	718,679.00
服务费	28,690,371.51	14,953,440.87
短期租赁费用	3,838,676.85	2,174,045.23
其他	2,158,115.52	2,591,391.95
合 计	291,415,117.82	229,984,719.30

(三十七) 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
其他应收款坏账损失	-48,715,464.75	-24,225,167.84
债权投资信用减值损失		-64.40
融资租赁款坏账损失	-269,678,163.93	-138,904,304.79
拆出资金减值损失		
合 计	-318,393,628.68	-163,129,537.03

(三十八) 营业外收入



1、 营业外收入类别

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助			
罚款收入			
其他	13,000.00	500.00	13,000.00
合 计	13,000.00	500.00	13,000.00

(三十九) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		138,057.34	
其中：固定资产		138,057.34	
罚款及滞纳金	2,393,129.85	750,003.26	2,393,129.85
其他	161,569.66		161,569.66
合 计	2,554,699.51	888,060.60	2,554,699.51

(四十) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	252,766,572.52	168,327,617.72
递延所得税调整	-12,462,445.84	-5,982,409.15
合 计	240,304,126.68	162,345,208.57

(四十一) 现金流量表

1、 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	532,822,147.39	522,434,128.34
加：信用损失准备	318,393,628.68	163,129,537.03
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	107,141,212.79	112,639,197.47



补充资料	本年发生额	上年发生额
使用权资产折旧	8,427,153.45	8,412,440.53
无形资产摊销	5,776,943.01	3,597,082.99
长期待摊费用摊销	115,145,410.13	44,794,003.62
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）	181,082.93	67,479.79
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		138,057.34
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-471,111.91	1,085,485.17
投资损失（收益以“-”号填列）	-6,230,698.53	-1,672,458.62
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-26,299,968.65	-7,485,058.31
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	662,758.74	1,502,649.16
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,581,693,598.82	-6,115,127,668.15
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	9,593,556,392.46	5,893,470,461.52
经营活动产生的现金流量净额	1,067,411,351.67	626,985,337.88
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,741,490,352.43	1,376,798,299.64
减：现金的年初余额	1,376,798,299.64	2,257,583,096.92
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,364,692,052.79	-880,784,797.28
2、 现金和现金等价物的构成		
项 目	年末余额	年初余额
一、现金		
其中：现金及存放中央银行款项	146,926.45	7,315,685.84
可随时用于支付的银行存款	2,740,154,322.47	1,363,174,429.68



项 目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的其他货币资金	1,189,103.51	6,308,184.12
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	2,741,490,352.43	1,376,798,299.64
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四十二) 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
应收融资租赁款	5,409,396,520.90	质押保理借款

八、或有事项

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、关联方关系及其交易

(一) 股东基本情况

股东名称	注册地	行业	注册资本	持股比例
河北建设投资集团有限责任公司	石家庄市	电力、热力生产和供应业	150000 万	21.4286
新奥集团股份有限公司	廊坊市	批发和零售业	750000 万	11.3250
石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	石家庄市	商务服务业	3000000 万	15.3061
新奥控股投资股份有限公司	廊坊市	商务服务业	800000 万	15.3061
冀南钢铁集团有限公司	邯郸市	金属及金属矿批发	130000 万	7.0423
河北省资产管理有限公司	石家庄市	投资与资产管理	200000 万	6.6327
唐山国控集团有限公司	唐山市	商务服务业	2025572.32 万	6.5000
上海德力西集团有限公司	上海市	配电开关控制设备制造	30000 万	5.7398



股东名称	注册地	行业	注册资本	持股比例
西安金汇汽车服务有限公司	西安市	汽车租赁	25650 万	5.7398
华美现代流通发展有限公司	北京市	其他食品批发	47963 万	4.9796

十、 资产负债表日后事项

本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十一、 按照有关财务会计制度应披露的其他内容

（一） 风险管理情况

本公司的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理核心工作包括分析、评估和管理不同程度的风险以及风险组合。本公司的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况和经营成果的潜在不利影响。

1、 信用风险

（1） 信用风险管理

信用风险是指交易对手没有履行合同约定义务，使本公司可能蒙受损失的风险。信用风险是本公司在经营活动中所面临的最主要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本公司的信用风险主要来源于租赁业务，采取行业化授信评审、法律合规、资产管理运营等主要手段进行信用风险管理。

本公司信用风险管理工作贯穿于租赁业务租前调查、租赁审批、租后管理等各流程环节。对拟开展的租赁项目本公司通过综合分析客户所处的行业、区域，客户的产品、上下游情况以及融资、对外担保等情况，确定合理的授信额度、期限、担保要求；对于已开展的租赁业务，进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，定期分析客户还款能力，调整行业/区域限额，采取增加担保措施等其他必要措施来控制信用风险。

本公司制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物和保证金、取得公司或个人的担保以及为租赁物购买保险是本公司控制信用风险的重要手段。

为了将信用风险降到最低，对单笔租赁授信一旦识别出减值迹象，本公司可能会考虑要求对手方追加抵质押物、增加保证人或提前还款。

本公司的货币资金存放在信用评级较高的银行，故货币资金只具有较低的信用风险。

（2） 计提减值准备金以抵御信用风险

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以及资产是否发生信用减



值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本年度内，本公司基于《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，对预期信用损失模型等进行了内外部验证和重检，并根据验证重检结果，持续开展模型优化工作，包含对阶段划分标准、前瞻性信息、模型参数及风险分组等内容的更新。

2、市场风险

市场风险是指市场价格(利率、汇率)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。

本公司的利率风险主要包括来自租赁业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本公司租赁业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

(1) 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日和合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本公司采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的时间差；
- 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率间的差异。

(2) 汇率风险

本公司不经营外汇业务，不涉及汇率风险。

(3) 流动性风险

流动性风险是指本公司因无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。

本公司各类现金支付的要求相对比较确定，其中包括客户保证金释放、定期借款等付款要求。为了确保应对不可预料的资金需求，本公司会保留一定的资金存量、拆入资金和其他借入资金的额度以满足流动性管理要求。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已于2026年2月4日经本公司股东会批准报出。

单位负责人：

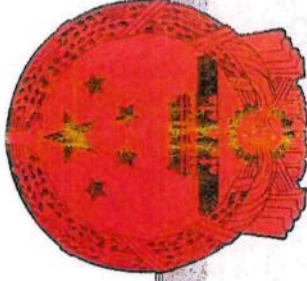


主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





营业执照

统一社会信用代码

91420106081978608B

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

出资额 叁仟捌佰贰拾万圆人民币

成立日期 2013年11月6日

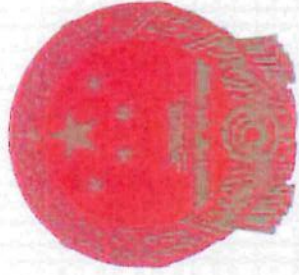
主要经营场所 湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

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，出具有关审计报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律管理咨询、会计培训。（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）



登记机关

2024年11月26日



会计师事务所

执业证书



名称：中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发(2013)25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

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：



二〇一三年十月二十五日

中华人民共和国财政部制



证书编号: 1110001590150

执业编号: 110001590150

批准注册协会: 河北省注册会计师协会

批准日期: 2008

有效期至: 2008 年 04 月 07 日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日

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



姓名: 李秀娟
性别: 女
出生日期: 1974-04-14
工作单位: 瑞华会计师事务所(普通合伙)
身份证号: 3010474041482



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

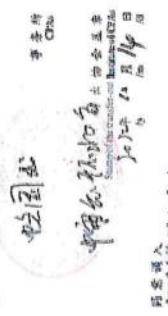
同意调出
Agree to be transferred to



李秀娟
CPA
2021年9月29日

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

同意调入
Agree to be transferred to



李秀娟
CPA
2021年9月29日





姓名 刁平军
 Full name 刁平军
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1981-05-11
 Date of birth 1981-05-11
 工作单位 广西信达友邦会计师事务所
 Working unit 广西信达友邦会计师事务所
 身份证号码 130428198105110032
 Identity card No. 130428198105110032



刁平军 450100440018

年度检验登记



继续有效一年
 For another year



证书编号: 450100440018
 No. of Certificate

批准注册协会: 广西壮族自治区注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2012年04月12日
 Date of Issuance

2013年3月19日

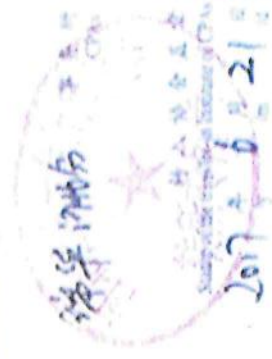
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transferor Institute of CPAs
2017年5月24日

同意转入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transferee Institute of CPAs
2017年6月21日

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

同意转出
Agree the holder to be transferred from

锦华河北分行
2018年8月6日



转出协会盖章
Stamp of the transferor Institute of CPAs
2018年8月6日

同意转入
Agree the holder to be transferred to

锦华河北分行
2018年8月6日



转入协会盖章
Stamp of the transferee Institute of CPAs
2018年8月6日