



陕西信用增进有限责任公司

2021 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-78

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码： 110101362022751008617

报告名称： 年度审计报告

报告文号： XYZH/2022XAAA40051

被审（验）单位名称： 陕西信用增进有限责任公司

会计师事务所名称： 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

业务类型： 财务报表审计

报告意见类型： 无保留意见

报告日期： 2022 年 04 月 25 日

报备日期： 2022 年 04 月 26 日

签字人员： 薛永东(610000011327),

范晓玲(110101364950)



(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

审计报告

XYZH/2022XAAA10051

陕西信用增进有限责任公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了陕西信用增进有限责任公司（以下简称陕增进公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了陕增进公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于陕增进公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估陕增进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陕增进公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督陕增进公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对陕增进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陕增进公司不能持续经营。

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

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



中国 北京

中国注册会计师:

中国注册会计师:

二〇二二年四月二十五日





资产负债表

2021年12月31日

编制单位：增进有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
流动资产：				
货币资金	五、1	565,235,531.10	170,197,420.72	170,197,420.72
☆交易性金融资产	五、2	610,182,726.22	392,268,285.24	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				605,399,469.10
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款				
预付款项	五、3	342,534.25	11,533.39	11,533.39
应收代偿款	五、4	77,923,459.97	90,026,659.97	90,026,659.97
其他应收款	五、5	510,101,000.00	1,000.45	50,609,794.84
存货				
☆合同资产				
买入返售金融资产	五、6	65,500,000.00		
持有待售资产				
存出保证金	五、7	-	81,337,587.19	81,337,587.19
一年内到期的非流动资产	五、8	508,244,244.55	768,447,010.54	534,000,000.00
其他流动资产				
流动资产合计		2,367,529,496.09	1,502,289,497.50	1,531,582,465.21
非流动资产：				
☆股权投资	五、9	515,288,040.88	689,802,005.78	
可供出售金融资产				1,712,291,047.09
☆其他股权投资	五、10	1,008,487,594.77	390,845,757.83	
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资	五、11	308,158,611.56	302,079,060.20	302,079,060.20
☆其他权益工具投资				
☆其他非流动金融资产	五、12	3,384,782,227.24	2,192,009,243.73	
投资性房地产				
固定资产	五、13	509,161.63	185,966.11	185,966.41
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
使用权资产	五、14	987,177.96	2,171,791.52	
无形资产	五、15	60,971.83	69,185.35	69,185.35
开发支出				
商誉				
长期待摊费用				
递延所得税资产	五、16	39,849,357.97	35,875,979.35	11,526,013.08
其他非流动资产				1,640,000,000.00
非流动资产合计		5,258,123,143.84	3,613,338,990.17	3,666,151,272.13
资 产 总 计		7,625,952,639.93	5,115,628,487.67	5,198,033,737.34

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)

2021年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
流动负债:				
短期借款				
☆交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款				
预收款项				9,328,223.28
☆合同负债	五、17	4,016,509.13	9,328,223.28	
卖出回购金融资产款	五、18	217,800,128.19		
应付职工薪酬	五、19	23,804,339.23	14,623,313.89	14,623,313.89
其中:应付工资		22,122,824.22	10,358,786.55	10,358,786.55
应付福利费				
#其中:职工奖励及福利基金				
应交税费	五、20	38,812,034.25	29,321,478.32	29,324,478.32
其中:应交税金		38,130,681.16	29,013,116.02	29,013,116.02
其他应付款	五、21	146,789,239.97	501,808,482.61	501,808,482.61
存入保证金	五、22	85,522,382.18	85,337,587.19	85,337,587.19
一般准备金	五、23	11,255,900.00	3,725,900.00	3,725,900.00
未到期责任准备	五、21	118,652,139.79	25,790,201.18	25,790,204.18
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债	五、25	1,027,153.61	1,211,125.10	
其他流动负债				
流动负债合计		677,680,427.25	671,152,311.57	669,938,189.47
非流动负债:				
长期借款				
应付债券	五、26	1,320,579,442.99		
其中:优先股				
永续债				
租赁负债	五、27		957,666.42	
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债	五、16	7,172,139.26	237,088.50	3,118,874.10
其他非流动负债				
其中:特准储备基金				
非流动负债合计		1,327,751,882.25	1,191,751.92	3,118,874.10
负 债 合 计		2,005,432,309.50	672,317,069.49	673,057,063.57
所有者权益				
实收资本	五、28	4,708,149,514.20	4,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具				
其中:优先股				
永续债				
资本公积	五、29	192,825,517.10	62,825,061.30	62,825,061.30
减:库存股				
其他综合收益	五、30	18,132,720.11	1,256,428.86	6,975,690.41
其中:外币报表折算差额				
一般风险准备	五、31	83,131,828.18	63,249,945.42	63,219,915.42
盈余公积	五、32	108,348,830.09	66,005,823.67	66,005,823.67
其中:法定公积金		108,348,830.09	66,005,823.67	66,005,823.67
任意公积金				
#储备基金				
#企业发展基金				
#利润归还投资				
未分配利润	五、33	509,031,890.45	249,944,158.93	326,020,152.94
所有者权益合计		5,620,520,330.43	4,443,281,418.18	4,524,976,673.77
负债和所有者权益总计		7,625,952,639.93	5,115,628,487.67	5,198,033,737.34

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





利润表

2021年度

编制单位：陕西恒升投资有限责任公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		698,993,452.42	341,533,679.50
其中：信用减值损失	五、34	215,333,379.42	61,014,370.66
追偿收入			
减：提取未到期责任准备金			
投资收益	五、35	379,521,018.64	245,717,047.45
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、36	79,172,113.25	3,307,909.10
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
利息收入	五、37	4,254,848.52	11,828,957.59
其他收入	五、38	20,699,252.99	19,656,839.62
其他收益	五、39	12,809.60	8,555.08
二、营业成本		202,592,690.71	76,190,324.26
其中：担保赔偿支出			
分担保费支出	五、34	1,379,519.81	255,260.24
手续费支出			
提取一般准备金	五、34	7,530,000.00	1,730,000.00
提取未到期责任准备	五、34	92,861,935.61	21,248,591.35
税金及附加	五、40	4,468,933.39	2,085,284.00
业务及管理费用	五、41	46,281,616.91	31,920,806.47
研发费用			
财务费用	五、42	73,816,465.18	1,186,534.07
其中：利息费用	五、42	72,893,825.70	1,415,425.99
信用减值损失	五、43	-23,745,780.22	
资产减值损失	五、44		17,463,848.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		496,400,761.71	265,343,355.24
加：营业外收入	五、45		957,900.00
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		496,400,761.71	266,301,255.24
减：所得税费用	五、46	72,970,697.56	35,137,801.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		423,430,064.15	231,163,453.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		423,430,064.15	231,163,453.41
（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	五、30	17,176,291.25	5,330,861.71
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	五、30	17,176,291.25	5,330,861.71
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	五、30		5,330,861.71
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.*其他债权投资公允价值变动	五、30	13,414,332.17	
5.*金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6.*其他债权投资信用损失准备	五、30	3,761,959.08	
7.现金流量套期损益的有效部分			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		440,606,355.40	236,494,315.12

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



2021年度

单位：人民币元

法定代表人:

会计机构负责人:



所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

	3. 实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. 1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-	-	-	62,825,000.00	-	6,875,000.00	63,219,315.12	66,005,823.67	330,030,152.04	-	1,524,976,673.77
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	-	-	-	62,825,000.00	-	6,875,000.00	63,219,315.12	66,005,823.67	330,030,152.04	-	1,524,976,673.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	130,000,000.00	-	17,176,294.25	20,181,883.06	42,343,006.12	359,087,731.52	-	1,177,238,912.25
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	17,176,294.25	20,181,883.06	42,343,006.12	359,087,731.52	-	1,177,238,912.25
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	20,181,883.06	42,343,006.12	-161,312,332.63	-	-101,817,133.45
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	20,181,883.06	42,343,006.12	-161,312,332.63	-	-101,817,133.45
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 储备基金	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 企业发展基金	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 利润分配	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	20,181,883.06	-	-20,181,883.06	-	-
6. 对所有者的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-101,817,133.45	-	-101,817,133.45
（五）所有者权益内部结转	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	32	-	-	-	192,825,017.10	-	18,132,720.11	83,131,828.18	108,348,830.09	309,031,800.10	-	3,020,520,300.13

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（续）

2023年度

单位：人民币元

所有者权益变动表												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	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,000,000,000.00		15	16		18	19	20	21	22	23	
加：会计政策变更					2,675,332.11		1,511,828.73	63,219,945.42	12,889,478.33	207,755,332.11		
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				2,675,332.11		1,511,828.73	63,219,945.42	12,889,478.33	207,755,332.11	3,318,114,911.06	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,000,000,000.00				80,149,729.19		5,330,861.71		23,116,345.31	118,261,793.17	1,206,881,729.17	
（一）综合收益总额							5,330,861.71			23,116,345.31	206,444,346.12	
（二）所有者投入和减少资本	1,000,000,000.00				80,149,729.19						1,060,149,729.19	
1.所有者投入的普通股	1,000,000,000.00				80,149,729.19						1,060,149,729.19	
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）专项储备提取和使用												
1.提取专项储备												
2.使用专项储备												
（四）利润分配												
1.提取盈余公积									23,116,345.31	-112,896,638.91	-98,782,311.00	
其中：法定公积金									23,116,345.31	-112,896,638.91	-98,782,311.00	
任意公积金												
2.盈余公积												
3.企业发放现金												
4.利润分配												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者的分配												
（五）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.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												
四、本年年末余额	4,000,000,000.00				62,825,061.30		6,875,690.44	63,219,945.42	66,005,823.67	296,026,125.91	4,524,978,673.77	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

一、公司的基本情况

陕西信用增进有限责任公司(以下简称本公司)前身系西安经金融资担保有限公司,由西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安经济技术开发区管理委员会、西安经诚风险投资有限责任公司共同出资设立的有限责任公司;上述股东投资金额分别为 13 亿元,1 亿元和 1 亿元,占比分别为 86.66%,6.67%,6.67%。本公司于 2013 年 1 月 25 日取得由西安市工商行政管理局经开分局颁发的统一社会信用代码:91610132057132960P。2016 年 11 月 28 日公司名称变更为陕西扶贫富民融资担保有限公司,2017 年 11 月 17 日变更为陕西投融资担保有限责任公司,2019 年 10 月 10 日变更为陕西信用增进有限责任公司。本公司住所:西安市未央路 170 号赛高广场企业总部大厦 25 层 08 单元,法定代表人:崔坤。

2017 年 5 月 18 日,西安经开城市投资建设管理有限责任公司与陕西金融资产管理股份有限公司签订《股权转让协议》,将其持有的 50.30%股权转让给陕西金融资产管理股份有限公司,转让价 79,997.12 万元。2017 年 2 月 17 日,西安经诚风险投资有限责任公司更名为西安经开金融控股有限公司,西安经济技术开发区管理委员会将其持有本公司 1 亿元股权,持股比例为 6.67%的股权转让给西安经开金融控股有限公司,转让后,公司股权结构如下:

投资者名称	2017 年 12 月 31 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	754,500,000.00	50.30%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	545,500,000.00	36.37%
西安经开金融控股有限公司	200,000,000.00	13.33%
合计	1,500,000,000.00	100.00%

根据公司 2018 年度第一次临时股东会决议和修改后公司章程的规定,本公司注册资本由 15 亿元增加至 28.4939 亿元,由陕西省财政厅、陕西省水务集团有限公司、陕西延长石油(集团)有限责任公司、陕西粮农集团有限责任公司、陕西建工集团有限公司、宝鸡市金融控股有限公司、天津骏泰企业管理有限公司、西安陕鼓动力股份有限公司分别以货币资金增资,每 1 元注册资本对应增资价格为 1.0626 元,增资完成后,本公司股权结构如下:

投资者名称	2018 年 2 月 9 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	754,500,000.00	26.48%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	545,500,000.00	19.14%
陕西省财政厅	470,540,000.00	16.51%
陕西省水务集团有限公司	284,940,000.00	10.00%
西安经开金融控股有限公司	200,000,000.00	7.02%

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

投资者名称	2018 年 2 月 9 日	
陕西延长石油(集团)有限责任公司	200,000,000.00	7.02%
陕西粮农集团有限责任公司	100,000,000.00	3.51%
陕西建工集团有限公司	100,000,000.00	3.51%
宝鸡市金融控股有限公司	100,000,000.00	3.51%
天津骏泰企业管理有限公司	47,050,000.00	1.65%
西安陕鼓动力股份有限公司	46,860,000.00	1.64%
合计	2,849,390,000.00	100.00%

上述增资经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)陕西分所审验,并于 2018 年 2 月 11 日出具了瑞华陕验字【2018】61090002 号验资报告。本次增资后尚未办理工商变更。

根据公司 2018 年 5 月 18 日召开的 2017 年年度股东会决议和修改后的章程规定,公司申请增加注册资本 1.5061 亿元,由资本公积和未分配利润转增实收资本,转增基准日为 2018 年 3 月 31 日,其中资本公积转增实收资本 8,061 万元,未分配利润转增实收资本 7,000 万元,按每 1 元对应 1 元注册资本的作价原则,按照现有股东出资比例进行同比例转增注册资本,合计 1.5061 亿元转增实收资本。本次增资完成后本公司注册资本为 30 亿元,股权结构如下:

投资者名称	2018 年 6 月 30 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	794,380,551.00	26.48%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	574,333,454.00	19.14%
陕西省财政厅	495,411,299.00	16.51%
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	10.00%
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	7.02%
陕西延长石油(集团)有限责任公司	210,571,385.00	7.02%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	3.51%
陕西建工集团有限公司	105,285,693.00	3.51%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	3.51%
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.65%
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.64%
合计	3,000,000,000.00	100.00%

上述增资经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)陕西分所审计,并于 2018 年 5 月 30 日出具了瑞华陕验字【2018】61090004 号验资报告。上述增资事项在 2018 年 8 月 18 日完成变更。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

股东陕西建工集团有限公司于 2019 年 7 月 2 日更名为陕西建工集团股份有限公司。

股东陕西省财政厅将持股比例为 16.51%的股权无偿划转给陕西财金投资管理有限责任公司,工商信息已于 2019 年 10 月 10 日变更,转让后,本公司股权结构如下:

投资者名称	2019 年 10 月 10 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	794,380,551.00	26.48%
西安经开城市建设投资管理有限责任公司	574,333,454.00	19.14%
陕西财金投资管理有限责任公司	495,411,299.00	16.51%
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	10.00%
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	7.02%
陕西延长石油(集团)有限责任公司	210,571,385.00	7.02%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	3.51%
陕西建工集团股份有限公司	105,285,693.00	3.51%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	3.51%
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.65%
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.64%
合计	3,000,000,000.00	100.00%

根据公司 2019 年第一次股东会审议通过的《关于陕西投融资担保有限责任公司第二轮增资扩股方案》的议案规定,本公司采取两种方式进行增资扩股:原股东增资的,采取非公开协议方式增资;新股东增资的,采取进场交易方式增资,最终确定本次增加注册资本 10 亿元,变更后累计注册资本为 40 亿元,其中:

原股东陕西金融资产管理股份有限公司于 2020 年 3 月 2 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 236,523,620.00 元,计入实收资本 222,951,934.00 元,占新增注册资本的 22.30%;计入资本公积 13,571,686.00 元。

原股东陕西财金投资管理有限责任公司于 2020 年 2 月 27 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 4 亿元,计入实收资本 377,048,066.00 元,占新增注册资本的 37.70%;计入资本公积 22,951,934.00 元。

新股东榆林市国有资本运营管理有限公司以货币形式分两笔合计缴纳新增出资额 318,261,810.00 元,计入实收资本 3 亿元,占新增注册资本的 30.00%;计入资本公积 18,261,810.00 元。第一笔增资款于 2019 年 12 月 30 日以货币形式汇入西部产权交易所有限责任公司增资保证金 95,478,543.00 元,其中计入实收资本 77,216,733.00 元,资本公积 18,261,810.00 元;第二笔增资款于 2020 年 2 月 24 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 222,783,267.00 元,全部计入实收资本。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

新股东西咸新区秦汉新城投资控股有限公司以货币形式分两笔合计缴纳新增出资额 106,087,270.00 元, 计入实收资本 1 亿元, 占新增注册资本的 10.00%, 计入资本公积 6,087,270.00 元。第一笔增资款于 2019 年 12 月 27 日以货币形式汇入西部产权交易所有限责任公司增资保证金 31,826,181.00 元, 其中计入实收资本 25,738,911.00 元, 资本公积 6,087,270.00 元; 第二笔增资款于 2020 年 2 月 28 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 74,261,089.00 元, 全部计入实收资本。

上述增资完成后本公司注册资本为 40 亿元, 股权结构如下:

投资者名称	2020 年 3 月 2 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	1,017,332,485.00	25.43%
陕西财金投资管理有限责任公司	872,459,365.00	21.81%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	574,333,454.00	14.36%
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	7.50%
榆林市国有资本运营管理有限责任公司	300,000,000.00	7.50%
陕西延长石油(集团)有限责任公司	210,571,385.00	5.26%
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	5.26%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	2.63%
陕西建工集团股份有限公司	105,285,693.00	2.63%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	2.63%
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	100,000,000.00	2.50%
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.24%
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.23%
合计	4,000,000,000.00	100.00%

上述增资经希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)审验, 并于 2020 年 3 月 2 日出具了希会验字(2020)0006 号验资报告。上述增资事项在 2020 年 8 月 5 日已完成变更。

2020 年 4 月 17 日, 原股东榆林市国有资本运营管理有限责任公司更名为榆林市财金投资管理有限公司。

本公司 2020 年第二次(临时)股东会于 2020 年 6 月 24 日审议通过原股东陕西延长石油(集团)有限责任公司将其持有本公司 210,571,385.00 元出资额、原占比 7.02%(上述增资后占比为 5.26%)无偿划转给其全资子公司陕西延长石油资本控股有限公司。

陕西建工集团股份有限公司于 2020 年 12 月更名为陕西建工集团有限公司。

西安经开城市投资建设管理有限责任公司于 2022 年 1 月更名为西安经发控股(集团)有限责任公司。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

根据公司 2021 年第一次(临时)股东会审议通过的《关于确认陕西信用增进有限责任公司增加注册资本的议案》的议案规定及出资协议, 本公司注册资本由 4,000,000,000.00 元增加至 4,784,495,142.00 元。本次新增注册资本 784,495,142.00 元分别由榆林市榆阳区国有资产运营有限公司、西安航天基地创新投资有限公司、深圳开源证券投资有限公司以货币形式出资, 增资价格为 1.1835 元/股。其中: 榆林市榆阳区国有资产运营有限公司以货币形式出资 710,100,000.00 元, 其中 600,000,000.00 元计入实收资本, 110,100,000.00 元计入资本公积, 占新增注册资本的 76.48%; 西安航天基地创新投资有限公司以货币形式出资 118,350,000.00 元, 其中 100,000,000.00 元计入实收资本, 18,350,000.00 元计入资本公积, 占新增注册资本的 12.75%; 深圳开源证券投资有限公司以货币形式出资 100,000,000.00 元, 其中 84,495,142.00 元计入实收资本, 15,504,858.00 元计入资本公积, 占新增注册资本的 10.77%。

截至 2022 年 1 月 12 日止, 本公司已收到缴纳的新增实收资本合计人民币 708,449,514.20 元, 其中:

新股东榆林市榆阳区国有资产运营有限公司以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 710,100,000.00 元, 其中计入实收资本 600,000,000.00 元, 资本公积 110,100,000.00 元。

新股东西安航天基地创新投资有限公司以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 118,350,000.00 元, 其中计入实收资本 100,000,000.00 元, 资本公积 18,350,000.00 元。

新股东深圳开源证券投资有限公司以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 10,000,000.00 元, 其中计入实收资本 8,449,514.20 元, 资本公积 1,550,485.80 元。

本次变更后累计实缴注册资本为 4,708,449,514.20 元, 截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司股权结构如下:

投资者名称	2021 年 12 月 31 日	
陕西金融资产管理股份有限公司	1,017,332,485.00	21.61%
陕西财金投资管理有限责任公司	872,459,365.00	18.53%
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	600,000,000.00	12.74%
西安经发控股(集团)有限责任公司	574,333,454.00	12.20%
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	6.37%
榆林市财金投资管理有限公司	300,000,000.00	6.37%
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	4.47%
陕西延长石油资本控股有限公司	210,571,385.00	4.47%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	2.24%

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

投资者名称	2021 年 12 月 31 日	
陕西建工集团有限公司	105,285,693.00	2.24%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	2.24%
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	100,000,000.00	2.12%
西安航天基地创新投资有限公司	100,000,000.00	2.12%
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.05%
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.05%
深圳开源证券投资有限公司	8,449,514.20	0.18%
合计	4,708,449,514.20	100.00%

上述增资经希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并于 2022 年 1 月 12 日出具了希会验字(2022)0004 号验资报告。

截至报告日的最新出资情况详见本附注“九、资产负债表日后事项”所述。

公司经营范围主要为:企业信用增进服务;信用增进的评审、培训、策划、咨询、技术推广;信用产品的创设;资产投资、投资策划、投资咨询;资产管理及资产受托管理;金融市场及金融同业资金业务;经济信息咨询;会议服务。(不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动)。(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)

本公司的控股股东为陕西金融资产管理股份有限公司。本公司设有董事会,对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

二、财务报表的编制基础

(1) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注“三、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

(2) 持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

1. 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及本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本公司的营业周期: 永续经营。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方, 在同一控制下企业合并中取得的资产和负债, 在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并, 其合并成本为每一单项交易的成本之和)。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, 确认为商誉; 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, 首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核, 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, 将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目, 本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债, 以及按份额确认持有的资产和承担的负债, 根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

7. 现金及现金等价物

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

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

8. 外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币, 所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外, 直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算; 所有者权益类项目除“未分配利润”外, 均按业务发生时的即期汇率折算; 利润表中的收入与费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额, 在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

9. 金融资产和金融负债

9.1 本公司自 2021 年 1 月 1 日起适用如下金融工具会计政策:

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

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征, 将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产: ①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量, 相关交易费用计入初始确认金额; 以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的, 按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额, 其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失, 计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: ①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

本公司将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。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的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，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

在初始确认时，为能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

本公司在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将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金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，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风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

3) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，进行减值会计处理并确认减值准备。

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

在计量预期信用损失时，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）。

对于金融资产发生信用减值的过程分为三个阶段：

第一阶段：在资产负债表日信用风险较低的金融工具，或初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内（若预期存续期少于 12 个月，则为预期存续期内）预期信用损失的金额计量其损失准备；

第二阶段：自初始确认后信用风险已显著增加的金融工具，但未发生信用减值，即不存在表明金融工具发生信用损失事件的客观证据，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第三阶段：初始确认后已发生信用减值的金融工具，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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。

本公司在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。为确认金融工具自初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失，公司在一些情况下应当以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。整个存续期预期信用

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

损失,是指金融工具整个预期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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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。按照公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外,本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同,以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本公司将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的,按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司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。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即第一层次输入值是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。本公司优先使用第一层次输入值,最后再使用第三层次输入值。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大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下,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。

(4) 金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件时,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:(1)本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;(2)本公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:(1)如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2)如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时,考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务,则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的,相关利息、股利(或股息)、利得或损失,以及赎回或再融资产生的利得或损失等,本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的,其发行(含再融资)、回购、出售或注销时,本公司作为权益的变动处理,不确认权益工具的公允价值变动。

9.2 本公司2021年1月1日以前适用如下金融工具会计政策:

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

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有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、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和在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资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产:取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具,才可在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资产:该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本公司指定的该类金融资产主要包括不良债权投资。对此类金融资产,采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益,同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

应收款项,是指在活跃市场中没有报价,回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本进行后续计量;其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的,按公允价值计量,公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量,除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外,可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益,待该金融资产终止确认时,原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息,以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利,作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,按成本计量。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

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控制的,则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值,与因转移而收到的对价及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,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和,与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的,计提减值准备。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本公司持有有限合伙基金份额、权益投资等可供出售金融资产,期末按照当前情况下使用并且足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确认的公允价值,按照历史成本确认的成本,下跌幅度达到或超过50%以上;或截至资产负债表日持续下跌时间已经达到或超过6个月,本公司根据成本与期末公允价值的差额确认累积应计提的减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时,按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额,计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

当可供出售金融资产发生减值,原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资,在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资,期后公允价值上升直接计入所有者权益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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。按照公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司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。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

10. 应收款项坏账准备

应收款项分为含重大融资成分的应收款项和不含重大融资成分的应收款项,含重大融资成分的应收款项按照金融资产减值的测试方法计提减值准备,不含重大融资成分的应收款项按照简化模型考虑信用损失,遵循单项和组合法计提的方式。应收款项的预期

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

信用损失的确定方法详见附注三、9. 金融资产和金融负债。

11. 买入返售与卖出回购业务

本公司根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的,已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项,在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出。

本公司根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的,所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项,在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

12. 合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产,是指本公司已向客户转让商品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。如本公司向客户销售两项可明确区分的商品,因已交付其中一项商品而有权收取款项,但收取该款项还取决于交付另一项商品的,本公司将该收款权利作为合同资产。

(2) 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于合同资产,无论是否包含重大融资成分,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,由此形成的损失准备的增加或转回金额,作为减值损失或利得计入当期损益。

13. 合同成本

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本,即公司为履行合同而发生的成本,在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产:该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关;该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源;该成本预期能够收回。

合同取得成本,即公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本,是指公司不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出(如无论是否取得合同均会发生的差旅费等),在发生时计入当期损益,但是明确由客户承担的除外。

(2) 与合同成本有关的资产的摊销

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的,本公司将其在发生时计入当期损益。

(3) 与合同成本有关的资产的减值

与合同成本有关的资产,其账面价值高于下列两项的差额的,本公司将对于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或服务预期能够取得的剩余对价; 2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的,转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

14. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排,并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% (含) 以上但低于 50% 的表决权时,通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的,还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的,为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的,长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,属于一揽子交易的,本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,在合并日,根据合并后享有被合并方净资产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。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,冲减留存收益。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,属于一揽子交易的,本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的,原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的,原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资,应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

本公司对子公司投资采用成本法核算,对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资,在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本公司对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理,但是,在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额,确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

15. 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。本公司固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、器具工具家具、办公及其他设备。

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外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	器具工具家具	5	5.00	19.00
2	办公及其他设备	3	5.00	31.67

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

16. 使用权资产

使用权资产,是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

(1) 初始计量

在租赁期开始日,本公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项: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

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;③发生的初始直接费用,即为达成租赁所发生的增量成本;④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本,属于为生产存货而发生的除外。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后,本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量,即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产,本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的,相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧自租赁期开始日起,本公司对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途,计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司在确定使用权资产的折旧方法时,根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定,以直线法对使用权资产计提折旧。

本公司在确定使用权资产的折旧年限时,遵循以下原则: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。

(3) 使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值,本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值,进行后续折旧。

17. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起,按其出让年限平均摊销;软件等无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。

18. 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、等项目进行检查,当存在减值迹象时,本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测试。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

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

19. 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出, 但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用, 该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益, 则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20. 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服务的义务确认为合同负债, 同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。公司在向客户转让商品或服务之前, 客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的, 在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点, 按照已收或应收的金额确认合同负债。

21. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

短期薪酬主要包括包括职工工资、福利费、基本医疗保险、工伤保险、生育保险、住房公积金、工会经费和职工教育经费等, 在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费和失业保险等, 按照公司承担的风险和义务, 分类为设定提存计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

22. 租赁负债

(1) 初始计量

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额, 是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项, 包括: ①固定付款额及实质固定付款额, 存在租赁激励的, 扣除租赁激励相关金额; ②取决于指数或比率的可变租赁付款额, 该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定; ③本公司合理确定将行使购买选择权时, 购买选择权的行权价格; ④租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时, 行使终止租赁选择权需支付的款项; ⑤根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在计算租赁付款额的现值时,本公司因无法确定租赁内含利率,采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率,是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产,在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关:①本公司自身情况,即公司的偿债能力和信用状况;②“借款”的期限,即租赁期;③“借入”资金的金额,即租赁负债的金额;④经济环境,包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本公司以中国人民银行公布的LPR为基础,考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后,本公司按以下原则对租赁负债进行后续计量:①确认租赁负债的利息时,增加租赁负债的账面金额;②支付租赁付款额时,减少租赁负债的账面金额;③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时,重新计量租赁负债的账面价值。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益,但应当资本化的除外。周期性利率是指本公司对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率,或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时,本公司所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

在租赁期开始日后,发生下列情形时,本公司按照变动后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。使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本公司将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动(该情形下,采用原折现率折现);②保余值预计的应付金额发生变动(该情形下,采用原折现率折现);③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动(该情形下,采用修订后的折现率折现);④购买选择权的评估结果发生变化(该情形下,采用修订后的折现率折现);⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化(该情形下,采用修订后的折现率折现)。

23. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,本公司将其确认为负债:该义务是本公司承担的现时义务;该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;该义务的金额能够可靠地计量。

24. 风险准备金

本公司风险准备金是指为弥补因业务潜在风险带来的损失而计提的准备金,包括信用增进业务风险准备金、投资业务风险准备金。

(1) 信用增进业务风险准备金

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

信用增进业务风险准备金包括未到期责任准备金和一般准备金。

1) 未到期责任准备金

按照当年信用增进服务收入的 50%提取未到期责任准备金,以前年度计提的未到期责任准备金在剩余增信责任区间内转回。

2) 一般准备金

一般准备金按信用增进对象的主体评级和增信业务的风险分类结果计提,包括一般风险准备金、专项准备金、特种准备金。

①一般风险准备金:根据信用增进对象的主体评级的结果,划分为三个评级区间。对处于不同区间的主体增信业务,按一定比例计提一般准备金。具体计提标准如下:

主体评级	计提比例
AA-评级以上(含 AA-)	0.1%
A-至 A+1(含 A-)	0.2%
BBB+评级以下(含无评级)	0.3%

一般准备金的累计计提金额达到增信余额的 10%后,实行差额计提。

②专项准备金:每年末根据每笔信用增进业务的风险分类结果,对关注类、风险类和违约类的增信业务,在综合考虑客户主体或债项评级产品类型、风险敞口、违约概率、违约损失率等因素后,计提的准备金。

③特种准备金是在特殊风险事件发生后,根据特种风险对公司预计形成的损失影响计提的准备金。

3) 信用增进业务风险准备金的转回

①评级或风险分类调整情况下的转回:因增信对象评级结果等发生动态变化,多提取的准备金可于年末转回。

②风险分类为关注类、风险类的增信业务到期正常兑付之后,计提的专项准备金可于年末转回。

③风险分类为关注类、风险类、违约类的增信业务到期之后,债务人未清偿主债务的,由合规风控部提出是否加提风险准备金的意见,并提交经营决策委员会进行审批,资金财务部根据审批结果进行相应账务处理。债务人在主债务全部清偿后,计提的专项准备金可于年末转回。

④对计提的特种风险准备金,当突发事件影响或特定风险实质性解除后,由合规风控部提出解除说明,并提交经营决策委员会进行审批,资金财务部根据决策结果进行相应账务处理。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 投资业务风险准备金

本公司根据《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)的规定计提一般风险准备金。

25. 收入确认原则和计量方法

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

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

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项。

本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的,不考虑合同中存在的重大融资成分。

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:

- 1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 3) 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

- 1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。
- 2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
- 3) 本公司已将该商品的实物转移给客户。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

5) 客户已接受该商品或服务。

本公司的营业收入主要包括利息收入及贷款手续费收入、信用增进服务收入和其他收入等。根据收入的性质,具体的确认原则如下:

(1) 利息收入:利息收入和支出,按实际利率法计算,并计入当期损益。

实际利率法,是指按照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支出的方法。实际利率,是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。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) 手续费收入:本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认;其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

(3) 信用增进服务收入:信用增进服务收入于合同成立并承担相应信用增进责任,与信用增进合同相关的经济利益很可能流入,并与信用增进合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。

26. 政府补助

本公司的政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照上述区分原则进行判断,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,确认为递延收益的与资产相关的政府补助,在相关资产使用寿命内按照平均年限法分期计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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。与日常活动相关的政府补

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

本公司取得政策性优惠贷款贴息的,区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况,分别按照以下原则进行会计处理:

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的,本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司,本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

本公司已确认的政府补助需要退回的,在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:

- 1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的,调整资产账面价值。
- 2) 存在相关递延收益的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益。
- 3) 属于其他情况的,直接计入当期损益。

27. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认递延所得税资产。

28. 租赁

28.1 本公司自2021年1月1日起用如下租赁会计政策:

(1) 租赁的识别

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量见“16. 使用权资产”以及“22. 租赁负债”。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁,本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额,在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本公司为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上,本公司作为出租人,在租赁开始日,将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁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,出租人将该项租赁分类为融资租赁,除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

28.2 本公司2021年1月1日以前适用如下租赁会计政策:

本公司的租赁业务包括房屋租赁。本公司的租赁业务包括融资租赁和经营租赁。

本公司作为融资租赁承租方时,在租赁开始日,按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者,作为融资租入固定资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,将两者的差额记录为未确认融资费用。

本公司作为经营租赁承租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

29. 持有待售

(1) 本公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售:(1)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;(2)出售极可能发生,即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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。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,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。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组, 在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件, 且短期(通常为 3 个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的, 在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时, 比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额, 以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外, 由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额, 计入当期损益。

(3) 本公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的, 无论出售后本公司是否保留部分权益性投资, 在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时, 在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别, 在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

(4) 后续资产负债表日持有待售的非流动资产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确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

(5) 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额, 先抵减处置组中商誉的账面价值, 再根据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。

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相关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。已抵减的商誉账面价值, 以及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。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额, 根据处置组中除商誉外, 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。

(6) 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。

(7) 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件, 而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时, 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。

(8) 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时, 将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

30. 公允价值计量

(1) 公允价值初始计量

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债,考虑该资产或负债的特征,采用市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时,市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易,是在当前市场条件下的有序交易;出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的,假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行;采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司权益投资等以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

(2) 估值技术

本公司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,使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法,在应用估值技术时,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。

(3) 公允价值层次划分

本公司权益投资等以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。按照公允价值的可观测程度,按照公允价值进行后续计量的金融资产及金融工具可以归类为如下三个层级。

第一层级:采用同类资产或负债在活跃市场上未经调整的报价计量;

第二层级:使用估值技术计量-直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级所述市场报价以外的有关资产或负债的其他可观察参数,主要包括债券价格、权益及股票价格、利率、汇率等;

第三层级:管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值,估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数,因此本公司将这些资产和负债分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括加权平均资金成本、流动性折让、市净率等。

31. 终止经营

终止经营,是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分,且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别:(1)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

单独的主要经营地区；(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

32. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

1) 财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号-租赁》，根据相关规定本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行上述新租赁准则。

新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债。为执行新租赁准则，本公司重新评估主要租赁合同的确权和计量、核算和列报等方面。根据新租赁准则的规定，选择仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）财务报表相关项目金额，对可比期间信息不予调整。本公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。执行新租赁准则的主要变化和影响如下：

对于首次执行日之前的经营租赁，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款 2021 年度报告利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

此外，首次执行日开始本公司将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响：

报表项目	2020 年 12 月 31 日 (变更前) 金额	2021 年 1 月 1 日 (变更后) 金额
使用权资产	0.00	2,171,791.52
一年内到期的非流动负债	0.00	1,214,125.10
租赁负债	0.00	957,666.42

2) 财政部于 2017 年 7 月 5 日修订发布《企业会计准则第 14 号-收入》，根据财政部要求，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据新收入准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的累积影响数，调整 2021 年年初未分配利润或其他综合收益。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

新收入准则建立了新的模型用于确认与客户之间的合同产生的收入。收入确认的金额应反映主体预计因向客户交付该等商品和服务而有权获得的金额, 并对合同成本、履约义务、可变对价、主要责任人和代理人等事项的判断和估计进行了规范。本公司仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整, 对 2021 年 1 月 1 日之前发生的合同变更, 本公司采用简化处理方法, 对所有合同, 根据合同变更的最终安排, 识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。

基于对截至 2020 年 12 月 31 日未执行完的销售合同所进行的检查, 本公司认为采用简化的处理方法对本公司财务报表影响并不重大, 由于本公司基于风险报酬转移而确认的收入与销售合同履约义务的实现是同步的, 并且本公司的销售合同通常与履约义务也是一一对应的关系。

在首次执行日, 新收入准则对本公司资产负债表的影响如下:

受影响的项目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	新收入准则影响
预收账款	9,328,223.28	0.00	-9,328,223.28
合同负债	0.00	9,328,223.28	9,328,223.28
合计	9,328,223.28	9,328,223.28	0.00

3) 财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号—套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号), 于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行上述新金融工具准则。

下表分别列示了 2021 年 1 月 1 日首次执行新金融工具准则的影响, 包括金融工具重分类和重新计量的影响, 以及预期信用损失模型对减值情况的影响:

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

表 1: 执行新金融工具准则产生的影响

首次执行新金融工具 准则产生的影响	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产	其他资产
2020年12月31日账 面价值-原金融工具 准则	0.00	0.00	0.00	605,399,469.10	1,712,291,047.09	2,224,608,794.39
重分类:						
来自以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融资产	222,358,555.10	0.00	383,040,914.00	-605,399,469.10	0.00	0.00
来自可供出售金融资 产及其他应收款	1,019,389,827.26	692,901,219.83	0.00	0.00	-1,712,291,047.09	0.00
来自其他资产	1,419,147,574.90	797,656,375.66	7,804,843.83	0.00	0.00	-2,224,608,794.39
重新计量:						
预期信用损失模型	0.00	-32,308,579.17	-726,884.48	0.00	0.00	0.00
估值	-76,618,428.29	0.00	726,884.48	0.00	0.00	0.00
2021年1月1日期初 账面价值-新金融工 具准则	2,584,277,528.97	1,458,249,016.32	390,845,757.83	0.00	0.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

表 2：预期信用损失模型对减值准备的影响

预期信用损失模型下的减值准备的影响	债权投资	其他债权投资
2020 年 12 月 31 日期末余额-原金融工具准则计提的减值准备	16,000,000.00	0.00
重分类	0.00	0.00
重新计量的减值准备	32,308,579.17	726,884.48
2021 年 1 月 1 日的期初余额-新金融工具准则计提的减值准备	48,308,579.17	726,884.48

(2) 会计估计变更

无。

(3) 2021 年起执行新金融工具准则、新租赁准则、新收入准则影响当年年初财务报表相关项目情况

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	新收入准则影响	准则影响合计
资产:						
货币资金	170,197,420.72	170,197,420.72	0.00	0.00	0.00	0.00
交易性金融资产	0.00	392,268,285.24	392,268,285.24	0.00	0.00	392,268,285.24
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	605,399,469.10	0.00	-605,399,469.10	0.00	0.00	-605,399,469.10
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
预付款项	11,533.39	11,533.39	0.00	0.00	0.00	0.00
应收代偿款	90,026,659.97	90,026,659.97	0.00	0.00	0.00	0.00
其他应收款	50,609,794.84	1,000.45	-50,608,794.39	0.00	0.00	-50,608,794.39
存货	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
存出保证金	81,337,587.19	81,337,587.19	0.00	0.00	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	534,000,000.00	768,447,010.54	234,447,010.54	0.00	0.00	234,447,010.54
债权投资	0.00	689,802,005.78	689,802,005.78	0.00	0.00	689,802,005.78
可供出售金融资产	1,712,291,047.09	0.00	-1,712,291,047.09	0.00	0.00	-1,712,291,047.09
其他债权投资	0.00	390,845,757.83	390,845,757.83	0.00	0.00	390,845,757.83
持有至到期投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资	302,079,060.20	302,079,060.20	0.00	0.00	0.00	0.00
其他非流动金融资产	0.00	2,192,009,243.73	2,192,009,243.73	0.00	0.00	2,192,009,243.73

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	新收入准则影响	准则影响合计
固定资产	485,966.41	485,966.41	0.00	0.00	0.00	0.00
使用权资产	0.00	2,171,791.52	0.00	2,171,791.52	0.00	2,171,791.52
无形资产	69,185.35	69,185.35	0.00	0.00	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
递延所得税资产	11,526,013.08	35,875,979.35	24,349,966.27	0.00	0.00	24,349,966.27
其他非流动资产	1,640,000,000.00	0.00	-1,640,000,000.00	0.00	0.00	-1,640,000,000.00
资产总计	5,198,033,737.34	5,115,628,487.67	-84,577,041.19	2,171,791.52	0.00	-82,405,249.67
负债:						
短期借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
预收款项	9,328,223.28	0.00	0.00	0.00	-9,328,223.28	-9,328,223.28
合同负债	0.00	9,328,223.28	0.00	0.00	9,328,223.28	9,328,223.28
应付职工薪酬	14,623,313.89	14,623,313.89	0.00	0.00	0.00	0.00
应交税费	29,324,478.32	29,324,478.32	0.00	0.00	0.00	0.00
其他应付款	501,808,482.61	501,808,482.61	0.00	0.00	0.00	0.00
存入保证金	85,337,587.19	85,337,587.19	0.00	0.00	0.00	0.00
担保赔偿准备	3,725,900.00	3,725,900.00	0.00	0.00	0.00	0.00
未到期责任准备	25,790,204.18	25,790,204.18	0.00	0.00	0.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	新收入准则影响	准则影响合计
一年内到期的非流动负债	0.00	1,214,125.10	0.00	1,214,125.10	0.00	1,214,125.10
租赁负债	0.00	957,666.42	0.00	957,666.42	0.00	957,666.42
递延收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
递延所得税负债	3,118,874.10	237,088.50	-2,881,785.60	0.00	0.00	-2,881,785.60
其他非流动负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
负债合计	673,057,063.57	672,347,069.49	-2,881,785.60	2,171,791.52	0.00	-709,994.08
股东权益:						
实收资本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
资本公积	62,825,061.30	62,825,061.30	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	6,875,690.44	1,256,428.86	-5,619,261.58	0.00	0.00	-5,619,261.58
盈余公积	66,005,823.67	66,005,823.67	0.00	0.00	0.00	0.00
一般风险准备	63,249,945.42	63,249,945.42	0.00	0.00	0.00	0.00
未分配利润	326,020,152.94	249,944,158.93	-76,075,994.01	0.00	0.00	-76,075,994.01
股东权益合计	4,524,976,673.77	4,443,281,418.18	-81,695,255.59	0.00	0.00	-81,695,255.59
负债和股东权益总计	5,198,033,737.34	5,115,628,487.67	-84,577,041.19	2,171,791.52	0.00	-82,405,249.67

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	信用增进服务收入及其他收入	6.00%
城市维护建设税	应缴流转税	7.00%
教育费附加	应缴流转税	3.00%
地方教育费附加	应缴流转税	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

2. 税收优惠

无。

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

五、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “年初”系指 2021 年 1 月 1 日, “年末”系指 2021 年 12 月 31 日, “本年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, “上年”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, 货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	565,135,016.38	170,119,540.00
其他货币资金	100,514.72	77,880.72
合计	565,235,531.10	170,197,420.72

注 1: 本公司货币资金使用未受限制, 无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

注 2: 其他货币资金系本公司在中信证券的存出投资款 90,922.29 元; 在国泰君安
的存出投资款 9,592.43 元。

2. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	640,182,726.22	392,268,285.24
其中: 债务工具投资	460,395,180.73	352,878,457.98
权益工具投资	89,787,545.49	39,389,827.26
其他	90,000,000.00	0.00
合计	640,182,726.22	392,268,285.24

注 1: 交易性金融资产其他为理财产品。

(1) 债务工具投资

项目	年末余额	年初余额
投资一	298,550,092.64	0.00
投资二	151,787,196.98	150,839,455.61
投资三	10,057,891.11	30,126,493.63
投资四	0.00	101,700,254.33
投资五	0.00	29,788,699.31
投资六	0.00	20,435,578.26
投资七	0.00	19,987,976.84
合计	460,395,180.73	352,878,457.98

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 权益工具投资

项目	年末余额	年初余额
投资一	49,413,201.71	0.00
投资二	40,374,343.78	39,389,827.26
合计	89,787,545.49	39,389,827.26

3. 预付账款

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	342,534.25	100.00	11,533.39	100.00
合计	342,534.25	—	11,533.39	—

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	账龄	占预付款项年末余额合计数的比例 (%)
上海中汇亿达金融信息技术有限公司	240,566.03	1 年以内	70.23
陕西金资基金管理有限公司	56,603.08	1 年以内	16.52
北京金融资产交易所有限公司	16,800.00	1 年以内	4.90
中国石油天然气股份有限公司陕西西安销售分公司	14,612.40	1 年以内	4.27
西安连奇物流配送有限公司	4,396.00	1 年以内	1.28
合计	332,977.51	—	97.20

4. 应收代偿款

项目	年末余额	年初余额
陕西明泰工程建设有限责任公司	25,612,954.77	25,612,954.77
陕西华江新材料有限公司	53,577,553.33	53,577,553.33
陕西新桃花源旅游经贸实业有限公司	11,650,000.00	12,300,000.00
减: 减值准备	12,917,048.13	1,463,848.13
其中: 陕西明泰工程建设有限责任公司	409,807.28	409,807.28
陕西华江新材料有限公司	857,240.85	857,240.85
陕西新桃花源旅游经贸实业有限公司	11,650,000.00	196,800.00
合计	77,923,459.97	90,026,659.97

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	510,101,000.00	1,000.45
合计	510,101,000.00	1,000.45

5.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司增资款	510,100,000.00	0.00
保证金	1,000.00	1,000.00
备用金	0.00	0.45
合计	510,101,000.00	1,000.45

注：因疫情影响，榆林市榆阳区国有资产运营有限公司增资款 510,100,000.00 元于 2022 年 1 月 7 日缴足。

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内（含 1 年）	510,100,000.00
1-2 年	1,000.00
合计	510,101,000.00

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	增资款	510,100,000.00	1 年以内	100.00	0.00
陕西德诺物业管理有限公司	保证金	1,000.00	1-2 年	0.00	0.00
合计	—	510,101,000.00	—	100.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

6. 买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券质押式回购	65,500,000.00	0.00
减: 坏账准备	0.00	0.00
账面价值合计	65,500,000.00	0.00

7. 存出保证金

项目	年末余额	年初余额
兴业银行西安经济开发区支行	0.00	55,548,837.90
广发银行股份有限公司西安凤城五路支行	0.00	25,788,749.29
合计	0.00	81,337,587.19

8. 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的债权投资	316,724,281.00	768,447,010.54
一年内到期的其他债权投资	191,519,963.55	0.00
合计	508,244,244.55	768,447,010.54

(1) 年末重要的债权投资/其他债权投资

项目	面值
项目 1	240,000,000.00
项目 2	130,000,000.00
项目 3	46,000,000.00
项目 4	40,000,000.00
合计	456,000,000.00

注: 本公司一年内到期的非流动资产中包含用于本附注“五、18. 卖出回购金融资产”相关业务的质押物, 该质押物年末账面价值为 9,140,000.00 元。

9. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
项目 1	165,975,497.54	611,413.31	165,364,084.23
项目 2	154,487,659.53	1,321,026.32	153,166,633.21

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
项目 3	85,222,811.15	906,763.12	84,316,048.03
项目 4	62,679,040.44	315,501.68	62,363,538.76
项目 5	50,268,803.31	191,066.66	50,077,736.65
合计	518,633,811.97	3,345,771.09	515,288,040.88

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
项目 1	0.00	0.00	0.00
项目 2	154,013,890.59	917,155.16	153,096,735.43
项目 3	105,861,923.74	635,880.90	105,226,042.84
项目 4	104,043,414.74	197,693.89	103,845,720.85
项目 5	90,483,845.96	171,214.02	90,312,631.94
项目 6	240,735,849.06	3,414,974.34	237,320,874.72
项目 7	40,000,000.00	40,000,000.00	0.00
合计	735,138,924.09	45,336,918.31	689,802,005.78

注: 本公司债权投资中包含用于本附注“五、18. 卖出回购金融资产”相关业务的质押物, 该质押物年末账面价值为 182,943,803.27 元。

(2) 年末重要的债权投资

项目	面值
项目 1	160,000,000.00
项目 2	150,000,000.00
项目 3	80,000,000.00
项目 4	60,000,000.00
项目 5	50,000,000.00
合计	500,000,000.00

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	重分类至一年内到期的非流动资产
	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)		
2021年1月1日余额	48,308,579.17	0.00	0.00	48,308,579.17	2,971,660.86
2021年1月1日债权投资账面余额在本年	—	—	—	—	—
--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	2,756,735.13	0.00	0.00	2,756,735.13	
本年转回	42,971,660.86	0.00	0.00	42,971,660.86	
本年转销	0.00	0.00	0.00	0.00	
本年核销	0.00	0.00	0.00	0.00	
其他变动	0.00	0.00	0.00	0.00	
2021年12月31日余额	8,093,653.44	0.00	0.00	8,093,653.44	4,747,882.35

10. 其他债权投资

项目	年末余额	年初余额
投资一	105,654,681.29	0.00
投资二	103,733,767.05	0.00
投资三	92,941,410.64	0.00
投资四	80,427,541.05	0.00
投资五	76,411,310.18	0.00
投资六	70,425,401.94	0.00
投资七	71,195,548.91	139,222,018.08
投资八	62,313,289.36	0.00
投资九	61,472,223.16	0.00
投资十	53,242,160.78	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
投资十一	50,409,357.60	0.00
投资十二	31,151,229.73	0.00
投资十三	30,144,767.76	0.00
投资十四	30,146,675.79	0.00
投资十五	21,722,446.67	0.00
投资十六	21,000,371.44	0.00
投资十七	20,312,981.78	0.00
投资十八	20,732,667.68	0.00
投资十九	5,049,761.96	0.00
投资二十	0.00	49,687,214.42
投资二十一	0.00	140,964,574.66
投资二十二	0.00	60,971,950.67
合计	1,008,487,594.77	390,845,757.83

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 其他债权投资情况

项目	年初余额	应计利息	公允价值	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
投资一	0.00	3,059,581.29	102,595,100.00	105,654,681.29	99,953,546.08	2,641,553.92	381,955.81
投资二	0.00	1,849,467.05	101,884,300.00	103,733,767.05	100,000,000.00	1,884,300.00	895,379.24
投资三	0.00	2,556,660.64	90,384,750.00	92,941,410.64	89,388,712.89	996,037.11	341,584.06
投资四	0.00	150,261.05	80,277,280.00	80,427,541.05	80,000,000.00	277,280.00	305,706.66
投资五	0.00	1,137,410.18	75,273,900.00	76,411,310.18	74,701,747.47	572,152.53	285,460.27
投资六	0.00	116,211.94	70,309,190.00	70,425,401.94	70,000,000.00	309,190.00	618,608.03
投资七	139,222,018.08	1,448,668.91	69,746,880.00	71,195,548.91	68,041,305.71	1,705,574.29	260,008.50
投资八	0.00	1,937,629.36	60,375,660.00	62,313,289.36	59,893,450.07	482,209.93	228,872.83
投资九	0.00	1,757,043.16	59,715,180.00	61,472,223.16	57,348,835.52	2,366,344.48	506,806.43
投资十	0.00	800,710.78	52,441,450.00	53,242,160.78	52,097,758.77	343,691.23	199,082.90
投资十一	0.00	227,407.60	50,181,950.00	50,409,357.60	50,000,000.00	181,950.00	191,066.66
投资十二	0.00	108,159.73	31,043,070.00	31,151,229.73	30,841,466.16	201,603.84	117,855.52
投资十三	0.00	77,717.76	30,067,050.00	30,144,767.76	30,000,000.00	67,050.00	265,117.73
投资十四	0.00	95,915.79	30,050,760.00	30,146,675.79	30,000,000.00	50,760.00	114,640.00
投资十五	0.00	691,806.67	21,030,640.00	21,722,446.67	20,000,000.00	1,030,640.00	76,426.66
投资十六	0.00	337,271.44	20,663,100.00	21,000,371.44	20,472,548.05	190,551.95	78,232.43
投资十七	0.00	19,901.78	20,293,080.00	20,312,981.78	20,194,245.04	98,834.96	77,168.94

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	应计利息	公允价值	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
投资十八	0.00	619,727.68	20,112,940.00	20,732,667.68	20,032,469.59	80,470.41	76,550.74
投资十九	0.00	57,471.96	4,992,290.00	5,049,761.96	4,879,947.96	112,342.04	18,647.91
投资二十	49,687,214.42	1,634,789.35	48,622,368.00	50,257,157.35	47,469,396.40	1,152,971.60	181,396.38
投资二十一	140,964,574.66	504,006.20	140,758,800.00	141,262,806.20	136,670,178.06	4,088,621.94	522,262.29
投资二十二	60,971,950.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	390,845,757.83	19,187,820.32	1,180,819,738.00	1,200,007,558.32	1,161,985,607.77	18,834,130.23	5,742,829.99
重分类至一年内到期的非流动资产:	0.00	2,138,795.55	189,381,168.00	191,519,963.55	184,139,574.46	5,241,593.54	—

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 年末重要的其他债权投资情况表

项目	年末余额	年初余额
	面值	面值
投资一	100,000,000.00	0.00
投资二	100,000,000.00	0.00
投资三	90,000,000.00	0.00
投资四	80,000,000.00	0.00
投资五	75,000,000.00	0.00
投资六	70,000,000.00	0.00
投资七	70,000,000.00	140,000,000.00
投资八	60,000,000.00	0.00
投资九	60,000,000.00	0.00
投资十	50,000,000.00	0.00
投资十一	50,000,000.00	0.00
投资十二	30,000,000.00	0.00
投资十三	30,000,000.00	0.00
投资十四	30,000,000.00	0.00
投资十五	20,000,000.00	0.00
投资十六	20,000,000.00	0.00
投资十七	20,000,000.00	0.00
投资十八	20,000,000.00	0.00
投资十九	5,000,000.00	0.00
投资二十	0.00	46,000,000.00
投资二十一	0.00	130,000,000.00
投资二十二	0.00	60,000,000.00
合计	980,000,000.00	376,000,000.00

(3) 减值准备计提情况

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)	
2021 年 1 月 1 日余额	726,884.48			726,884.48
2021 年 1 月 1 日其他 债权投资账面余额在本年	—	—	—	—

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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)	
--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	5,015,945.51			5,015,945.51
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日 余额	5,742,829.99			5,742,829.99

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

11. 长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
		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	其他	
联营企业										
西安建安金石 投资有限公司	302,079,060.20	0.00	0.00	22,879,551.36	0.00	0.00	16,500,000.00	0.00	0.00	0.00
合计	302,079,060.20	0.00	0.00	22,879,551.36	0.00	0.00	16,500,000.00	0.00	0.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

12. 其他非流动金融资产

项目	年末余额	年初余额
投资一	506,925,465.72	0.00
投资二	456,085,397.11	0.00
投资三	394,046,443.42	385,380,613.91
投资四	393,377,837.10	384,197,942.37
投资五	354,367,089.67	350,642,910.50
投资六	307,132,400.15	302,394,902.69
投资七	294,720,026.97	280,193,304.60
投资八	207,098,936.39	201,702,090.46
投资九	91,049,806.43	0.00
投资十	91,750,793.42	0.00
投资十一	82,490,743.80	0.00
投资十二	83,090,196.21	0.00
投资十三	60,815,353.49	0.00
投资十四	51,508,858.90	0.00
投资十五	10,322,878.46	0.00
投资十六	0.00	287,497,479.20
合计	3,384,782,227.24	2,192,009,243.73

注：本公司其他非流动金融资产中包含用于本附注“五、18. 卖出回购金融资产”相关业务的质押物，该质押物年末账面价值为 180,040,630.69 元。

13. 固定资产

项目	运输工具	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	623,181.04	0.00	280,339.20	903,520.24
2. 本年增加金额	0.00	0.00	277,425.74	277,425.74
购置	0.00	0.00	277,425.74	277,425.74
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	623,181.04	0.00	557,764.94	1,180,945.98
二、累计折旧				
1. 年初余额	300,674.85	0.00	116,878.98	417,553.83

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	运输工具	办公设备	电子设备	合计
2. 本年增加金额	144,689.69	0.00	109,540.83	254,230.52
计提	144,689.69	0.00	109,540.83	254,230.52
企业合并增加	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	445,364.54	0.00	226,419.81	671,784.35
三、减值准备				
1. 年初余额	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值				
1. 年末账面价值	177,816.50	0.00	331,345.13	509,161.63
2. 年初账面价值	322,506.19	0.00	163,460.22	485,966.41

14. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	2,171,791.52	2,171,791.52
2. 本年增加金额	0.00	0.00
(1) 租入	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00
4. 年末余额	2,171,791.52	2,171,791.52
二、累计折旧		
1. 年初余额	0.00	0.00
2. 本年增加金额	1,184,613.56	1,184,613.56
(1) 计提	1,184,613.56	1,184,613.56
3. 本年减少金额	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00
4. 年末余额	1,184,613.56	1,184,613.56
三、减值准备		
1. 年初余额	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	合计
3. 本年减少金额	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00
四、账面价值		
1. 年末账面价值	987,177.96	987,177.96
2. 年初账面价值	2,171,791.52	2,171,791.52

15. 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	82,138.92	82,138.92
2. 本年增加金额	0.00	0.00
购置	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00
4. 年末余额	82,138.92	82,138.92
二、累计摊销		
1. 年初余额	12,953.57	12,953.57
2. 本年增加金额	8,213.52	8,213.52
计提	8,213.52	8,213.52
3. 本年减少金额	0.00	0.00
4. 年末余额	21,167.09	21,167.09
三、减值准备		
1. 年初余额	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00
四、账面价值		
1. 年末账面价值	60,971.83	60,971.83
2. 年初账面价值	69,185.35	69,185.35

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂/应纳税暂时性差异	递延所得税资产
一般准备金	11,255,900.00	2,813,975.00	2,850,000.00	712,500.00
未到期责任准备	118,652,139.79	29,663,034.95	25,790,204.18	6,447,551.05
资产减值准备	21,010,701.57	5,252,675.38	49,772,427.30	12,443,106.82
交易性金融资产公允价值	0.00	0.00	65,091,285.93	16,272,821.48
其他	8,478,690.48	2,119,672.64	0.00	0.00
合计	159,397,431.84	39,849,357.97	143,503,917.41	35,875,979.35

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	9,855,626.72	2,463,906.70	0.00	0.00
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	18,834,130.23	4,708,532.56	948,354.00	237,088.50
合计	28,689,756.95	7,172,439.26	948,354.00	237,088.50

17. 合同负债

(1) 合同负债情况

项目	年末余额	年初余额
财务顾问费	4,016,509.43	9,328,223.28
合计	4,016,509.43	9,328,223.28

18. 卖出回购金融资产

项目	年末余额	年初余额
质押式回购	247,800,428.49	0.00
合计	247,800,428.49	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	11,705,320.41	34,624,786.32	22,691,648.49	23,638,458.24
离职后福利-设定提存计划	2,917,993.48	3,213,669.82	5,965,782.31	165,880.99
辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	14,623,313.89	37,838,456.14	28,657,430.80	23,804,339.23

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,358,786.55	31,113,448.58	19,349,410.91	22,122,824.22
职工福利费	0.00	505,203.74	505,203.74	0.00
社会保险费	599,387.13	1,525,351.43	1,267,157.11	857,581.45
其中:医疗保险费	551,887.29	1,441,776.38	1,262,265.91	731,397.76
工伤保险费	5,049.87	7,076.16	4,891.20	7,234.83
其他	42,449.97	76,498.89	0.00	118,948.86
住房公积金	3,467.00	1,082,308.00	1,084,990.00	785.00
工会经费和职工教育经费	743,679.73	398,474.57	484,886.73	657,267.57
合计	11,705,320.41	34,624,786.32	22,691,648.49	23,638,458.24

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	854,597.42	601,249.17	1,318,325.59	137,521.00
失业保险费	21,871.21	49,531.68	43,042.90	28,359.99
企业年金	2,041,524.85	2,562,888.97	4,604,413.82	0.00
合计	2,917,993.48	3,213,669.82	5,965,782.31	165,880.99

20. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	24,540,713.19	22,850,762.25
增值税	12,430,059.48	5,436,402.11
城市维护建设税	861,458.37	380,548.15
个人所得税	88,623.55	53,793.60
教育费附加	369,196.44	163,092.06

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
地方教育费附加	246,130.96	108,728.04
印花税	209,826.87	291,609.91
水利基金	66,025.38	39,542.20
残疾人保障金	0.01	0.00
合计	38,812,034.25	29,324,478.32

21. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	146,789,239.97	501,808,482.61
合计	146,789,239.97	501,808,482.61

21.1 其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
风险缓释金	146,117,930.56	0.00
企业年金	222,069.80	186,491.06
保证金	298,800.00	298,800.00
待支付社保	111,265.57	142,107.75
其他	39,174.04	35,250.47
关联方借款本息	0.00	501,145,833.33
合计	146,789,239.97	501,808,482.61

22. 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
西安经发融资担保有限公司	81,522,382.48	81,337,587.19
陕西华江矿业有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00
合计	85,522,382.48	85,337,587.19

23. 一般准备金

项目	年末余额	年初余额
一般准备金	11,255,900.00	3,725,900.00
合计	11,255,900.00	3,725,900.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

24. 未到期责任准备

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备	118,652,139.79	25,790,204.18
合计	118,652,139.79	25,790,204.18

25. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	1,027,453.61	1,214,125.10
合计	1,027,453.61	1,214,125.10

26. 应付债券

(1) 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
陕西信增 PPN001	512,464,953.52	0.00
陕西信增 PPN002	507,733,970.02	0.00
陕西信增 PPN003	300,380,519.45	0.00
合计	1,320,579,442.99	0.00

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额
陕信用增进 ZR001	300,000,000.00	2021-01-21	180 天	300,000,000.00
陕西信增 PPN001	500,000,000.00	2021-04-26	3 年	500,000,000.00
陕西信增 PPN002	500,000,000.00	2021-07-26	2 年	500,000,000.00
陕西信增 PPN003	300,000,000.00	2021-11-22	3 年	300,000,000.00
合计	1,600,000,000.00	—	—	1,600,000,000.00

(续表)

债券名称	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销
陕信用增进 ZR001	0.00	299,152,882.08	6,435,616.44	847,117.92
陕西信增 PPN001	0.00	498,547,169.82	13,589,041.10	328,742.60
陕西信增 PPN002	0.00	499,030,188.68	8,495,205.48	208,575.86
陕西信增 PPN003	0.00	299,100,000.00	1,249,315.07	31,204.38
合计	0.00	1,595,830,240.58	29,769,178.09	1,415,640.76

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续表)

债券名称	本年偿还	本年到期	年末余额
陕信用增进 ZR001	6,435,616.44	300,000,000.00	0.00
陕西信增 PPN001	0.00	0.00	512,464,953.52
陕西信增 PPN002	0.00	0.00	507,733,970.02
陕西信增 PPN003	0.00	0.00	300,380,519.45
合计	6,435,616.44	300,000,000.00	1,320,579,442.99

27. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	1,042,350.31	2,256,475.41
减：未确认的融资费用	14,896.70	84,683.89
重分类至一年内到期的非流动负债	1,027,453.61	1,214,125.10
租赁负债净额	0.00	957,666.42

28. 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	持股比例 (%)
陕西金融资产 管理股份有限 公司	1,017,332,485.00	0.00	0.00	1,017,332,485.00	21.61
陕西财金投资 管理有限责任 公司	872,459,365.00	0.00	0.00	872,459,365.00	18.53
西安经发控股 (集团)有限 责任公司	574,333,454.00	0.00	0.00	574,333,454.00	12.20
榆林市榆阳区 国有资产运营 有限公司	0.00	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	12.74
陕西省水务集 团有限公司	300,001,053.00	0.00	0.00	300,001,053.00	6.37
榆林市财金投 资管理有限公 司	300,000,000.00	0.00	0.00	300,000,000.00	6.37
西安经开金融 控股有限公司	210,571,385.00	0.00	0.00	210,571,385.00	4.47
陕西延长石油 资本控股有限 公司	210,571,385.00	0.00	0.00	210,571,385.00	4.47
陕西粮农集团 有限责任公司	105,285,693.00	0.00	0.00	105,285,693.00	2.24

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例 (%)
陕西建工集团有限公司	105,285,693.00	0.00	0.00	105,285,693.00	2.24
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	0.00	0.00	105,285,693.00	2.24
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	100,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00	2.12
西安航天基地创新投资有限公司	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	2.12
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	0.00	0.00	49,536,918.00	1.05
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	0.00	0.00	49,336,876.00	1.05
深圳开源证券投资有限公司	0.00	8,449,514.20	0.00	8,449,514.20	0.18
合计	4,000,000,000.00	708,449,514.20	0.00	4,708,449,514.20	100.00

29. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	62,825,061.30	130,000,485.80	0.00	192,825,547.10
合计	62,825,061.30	130,000,485.80	0.00	192,825,547.10

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

30. 其他综合收益

项目	年初 余额	本年所得税 前发生额	本年发生额					年末 余额
			减:前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减:前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	减:所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东	
一、将重分类进损 益的其他综合收益	1,256,428.86	22,901,721.74	0.00	0.00	5,725,430.49	17,176,291.25	0.00	18,432,720.11
其中:其他债权投 资公允价值变动	711,265.50	17,885,776.23	0.00	0.00	4,471,444.06	13,414,332.17	0.00	14,125,597.67
其他债权投 资减值准备	545,163.36	5,015,945.51	0.00	0.00	1,253,986.43	3,761,959.08	0.00	4,307,122.44
其他综合收益合计	1,256,428.86	22,901,721.74	0.00	0.00	5,725,430.49	17,176,291.25	0.00	18,432,720.11

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

31. 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	63,249,945.42	20,181,883.06	0.00	83,431,828.48
合计	63,249,945.42	20,181,883.06	0.00	83,431,828.48

32. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	66,005,823.67	42,343,006.42	0.00	108,348,830.09
合计	66,005,823.67	42,343,006.42	0.00	108,348,830.09

33. 未分配利润

项目	年末余额	年初余额
上年年末余额	326,020,152.94	207,755,359.47
加：年初未分配利润调整数	-76,075,994.01	0.00
其中：会计政策变更	-76,075,994.01	0.00
本年年初余额	249,944,158.93	207,755,359.47
加：本年净利润转入	423,430,064.15	231,163,453.41
其他调整因素	0.00	0.00
减：提取法定盈余公积	42,343,006.42	23,116,345.34
提取一般风险准备	20,181,883.06	0.00
应付普通股股利	101,817,443.15	89,782,314.60
转作股本的普通股股利	0.00	0.00
本年年末余额	509,031,890.45	326,020,152.94

34. 信用增进服务收入

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
信用增进服务收入	215,333,379.42	1,379,519.84	61,014,370.66	255,260.24
提取未到期责任准备	0.00	92,861,935.61	0.00	21,248,591.35
提取一般准备金	0.00	7,530,000.00	0.00	1,730,000.00
合计	215,333,379.42	101,771,455.45	61,014,370.66	23,233,851.59

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

35. 投资收益

项目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	22,879,551.36	18,902,185.20
处置长期股权投资产生的投资收益	3,470.00	0.00
交易性金融资产持有期间的投资收益	235,737,003.49	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	0.00	6,922,508.47
可供出售金融资产等取得的投资收益	0.00	73,659,124.63
债权投资持有期间的投资收益	86,237,448.93	0.00
其他债权投资持有期间的投资收益	32,877,685.91	0.00
处置其他债权投资取得的投资收益	1,785,858.95	0.00
委托贷款收益	0.00	23,922,653.19
其他投资收益	0.00	122,310,575.96
合计	379,521,018.64	245,717,047.45

36. 公允价值变动收益

项目	本年金额	上年金额
交易性金融资产	79,172,143.25	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	3,307,909.10
合计	79,172,143.25	3,307,909.10

注：本公司交易性金融资产的公允价值变动收益包含已处置的交易性金融资产在持有期间的公允价值变动收益。

37. 利息收入

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
利息收入	4,254,848.52	0.00	11,828,957.59	0.00
合计	4,254,848.52	0.00	11,828,957.59	0.00

38. 其他收入

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
顾问费收入	20,699,252.99	0.00	19,656,839.62	0.00
合计	20,699,252.99	0.00	19,656,839.62	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

39. 其他收益

项目	本年金额	上年金额
个税手续费返还	12,809.60	8,555.08
合计	12,809.60	8,555.08

40. 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	2,228,631.71	946,913.41
教育费附加	1,591,879.79	676,366.72
水利基金	347,049.93	169,613.91
印花税	301,371.96	291,609.96
车船税	0.00	780.00
合计	4,468,933.39	2,085,284.00

41. 业务及管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	37,887,279.19	25,033,882.86
中介费	1,820,874.63	1,522,165.24
折旧摊销	1,447,057.60	215,462.92
基金管理费	943,396.92	943,396.92
业务招待费	843,837.30	634,212.05
物业管理费	719,002.46	693,167.13
广告费和业务宣传费	551,246.94	223,707.39
差旅费	464,873.71	402,794.74
办公费	446,543.68	188,554.58
软件服务费	363,773.59	116,339.62
协会会费	152,000.00	130,000.00
邮电通信费	99,419.72	38,755.60
车辆使用费	91,958.82	74,123.21
租赁费	85,587.11	1,229,421.04
公杂费	41,799.09	128,295.42
其他	322,966.15	346,527.75
合计	46,281,616.91	31,920,806.47

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

42. 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	72,893,825.70	1,415,425.99
其他支出	922,639.48	71,108.08
合计	73,816,465.18	1,486,534.07

43. 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	11,453,200.00	0.00
债权投资减值损失	-40,214,925.73	0.00
其他债权投资减值损失	5,015,945.51	0.00
合计	-23,745,780.22	0.00

44. 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
其他投资减值损失	0.00	17,463,848.13
合计	0.00	17,463,848.13

45. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	0.00	957,900.00	0.00
合计	0.00	957,900.00	0.00

(2) 政府补助明细

项目	本年金额	上年金额	来源和依据	与资产相关/ 与收益相关
2018 年度金融招商企业政策奖励	0.00	957,900.00	西安经济开发区管委会金融工作局	与收益相关
合计	0.00	957,900.00	—	—

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

46. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当年所得税费用	75,734,155.91	45,556,837.63
递延所得税费用	-2,763,458.35	-10,419,035.80
合计	72,970,697.56	35,137,801.83

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
本年利润总额	496,400,761.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	124,100,190.43
调整以前期间所得税的影响	2,069,426.51
非应税收入的影响	-56,224,312.53
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,025,393.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	0.00
本年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	0.00
所得税费用	72,970,697.56

47. 其他综合收益

详见本附注“五、30. 其他综合收益”相关内容。

48. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
押金保证金	1,800,000.00	40,000,000.00
利息收入	4,010,720.07	18,138,593.48
收回代偿款	650,000.00	2,700,000.00
个税手续费返还	13,578.18	9,068.38
代收代付款	3,865,982.34	213,451.01
政府补助	0.00	957,900.00
员工代垫费用	442.27	100.00
员工借款	0.00	907.80

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
关联方往来款	300,000,000.00	500,000,000.00
存出保证金解除质押	81,522,382.48	0.00
风险缓释金	146,000,000.00	0.00
合计	537,863,105.34	562,020,020.67

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
关联方往来款偿还	807,487,500.00	0.00
管理费用等支出	6,636,597.72	5,921,225.13
支付保证金	1,800,000.00	40,000,000.00
代付款	1,786,106.92	2,075,605.34
银行手续费	478,382.49	18,887.78
合计	818,188,587.13	48,015,718.25

3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券逆回购到期赎回	1,290,500,000.00	3,564,417,000.00
合计	1,290,500,000.00	3,564,417,000.00

4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券逆回购	1,356,000,000.00	3,564,417,000.00
债券逆回购手续费	49,367.43	22,215.74
合计	1,356,049,367.43	3,564,439,215.74

5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券正回购	71,934,581,078.27	480,500,970.00
短期借款保证金收回	502,000,000.00	0.00
合计	72,436,581,078.27	480,500,970.00

6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券正回购到期支付	71,688,003,384.80	480,500,970.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
短期借款保证金	502,000,000.00	0.00
支付的租赁费和利息	1,274,831.30	0.00
债券正回购手续费等	1,112,594.12	20,544.08
合计	72,192,390,810.22	480,521,514.08

(2) 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	423,430,064.15	231,163,453.41
加: 风险准备	100,391,935.61	1,730,000.00
资产减值准备	0.00	17,463,848.13
信用减值损失	-23,745,780.22	0.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	254,230.52	208,751.98
使用权资产折旧	1,184,613.56	0.00
无形资产摊销	8,213.52	6,710.94
长期待摊费用摊销	0.00	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	0.00	0.00
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	0.00	0.00
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	-79,172,143.25	-3,307,909.10
财务费用(收益以“-”填列)	72,893,825.70	1,415,425.99
投资损失(收益以“-”填列)	-379,521,018.64	-245,717,047.45
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-3,973,378.62	-11,246,013.08
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)	1,209,920.27	2,603,931.19
存货的减少(增加以“-”填列)	0.00	0.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-509,781,000.41	-34,517,354.96
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	225,773,883.53	580,003,516.53
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	-171,046,634.28	539,807,313.58
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
融资租入固定资产	0.00	0.00
3. 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金年末余额	565,235,531.10	170,197,420.72
减: 现金的年初余额	170,197,420.72	758,835,984.85
加: 现金等价物的年末余额	0.00	0.00
减: 现金等价物的年初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	395,038,110.38	-588,638,564.13

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	565,235,531.10	170,197,420.72
其中: 库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	565,135,016.38	170,119,540.00
可随时用于支付的其他货币资金	100,514.72	77,880.72
现金等价物	0.00	0.00
年末现金和现金等价物余额	565,235,531.10	170,197,420.72

六、与金融工具相关风险

1. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、金融产品价格和商品价格)的不利变动而使资产发生损失的风险。

本公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序, 及时准确识别业务中市场风险的类别和性质。具体措施包括: (1) 对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究, 为投资决策提供参考; (2) 对市场动态进行研判和把握, 适时调整业务策略, 严格遴选实力较强的合作机构和交易对手开展业务, 做足抵质押等风控措施; (3) 继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度, 严控投资业务风险; (4) 进行资产组合管理, 动态调整资产配置方案, 有效降低市场风险; (5) 密切监控资产质量, 根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施, 避免或降低市场风险引起的损失。

2. 政策风险

政策风险是指公司在展业过程中因国家宏观政策发生重大变化或是有重要的举措、法规出台, 引起市场的波动, 使公司可能面临一定的财产损失或监管处罚的风险。

陕西信用增进有限责任公司

2021年1月1日至2021年12月31日财务报表附注

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

应对措施: 公司牢牢把握政策动向, 强化政策执行质效, 坚持回归本源服务实体经济, 把握风险合规底线开展业务, 确保合规经营、安全运营。同时, 认真研究国家相关政策及其发展趋势, 在保证公司业务完全符合当前政策的同时, 积极把握监管导向, 不断加大转型创新力度, 力争政策发生变化时对公司业务不产生重大影响, 保持公司业务稳定发展。

3. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化影响债权或金融产品的价值而使资产发生损失的风险。

本公司货币资金主要存放于信用良好的金融机构, 管理层认为其不存在重大的信用风险, 预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

对于信用增进业务的信用风险, 主要为本公司开展信用增进业务, 因信用增进对象无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。本公司注重完善对增信事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制, 尽可能地防范因交易对手方财务状况恶化等原因给本公司造成的潜在偿债风险, 合理避免和减少可能发生的损失。本公司审慎对待和严格控制对外提供信用增进服务产生的或有债务风险, 对信用增进业务做出了明确的项目准入指引。

下表列示了资产负债表项目的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项目	年末余额	年初余额
货币资金	565,235,531.10	170,197,420.72
交易性金融资产	640,182,726.22	392,268,285.24
应收代偿款	77,923,459.97	90,026,659.97
买入返售金融资产	65,500,000.00	0.00
一年内到期的非流动资产	508,244,244.55	768,447,010.54
债权投资	515,288,040.88	689,802,005.78
其他债权投资	1,008,487,594.77	390,845,757.83
其他非流动金融资产	3,384,782,227.24	2,192,009,243.73
合计	6,765,643,824.73	4,693,596,383.81

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

七、公允价值的披露

1. 年末以公允价值计量的资产和负债的金额和公允价值计量层次

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	89,787,545.49	0.00	550,395,180.73	640,182,726.22
(1) 债务工具投资	0.00	0.00	460,395,180.73	460,395,180.73
(2) 权益工具投资	89,787,545.49	0.00	0.00	89,787,545.49
(3) 其他	0.00	0.00	90,000,000.00	90,000,000.00
(二) 一年内到期的非流动资产	191,519,963.55	0.00	0.00	191,519,963.55
(三) 其他债权投资	1,008,487,594.77	0.00	0.00	1,008,487,594.77
(四) 其他非流动金融资产	471,028,630.71	0.00	2,913,753,596.53	3,384,782,227.24
持续以公允价值计量的资产总额	1,760,823,734.52	0.00	3,464,148,777.26	5,224,972,511.78

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司将集中交易系统挂牌的股票、基金、债券作为第一层次公允价值计量项目，其公允价值根据交易场所公布的收盘价确定。

3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	估值技术	输入值
交易性金融资产	第三方报价、公开报价	估值日资产管理人提供单位净值、流动性折扣

4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	估值技术	输入值
交易性金融资产	现金流量折现模型、成本法、第三方报价等	无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价和估值日资产管理人提供单位净值等

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

5. 持续的公允价值计量项目, 本年内发生各层级之间的转换

本年本公司未发生各层级之间的转换。

6. 本年内发生的估值技术变更及变更原因

本年本公司未发生估值技术变更。

7. 不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

无。

八、或有事项

本公司年末增信余额为 98.8 亿元; 除上述未到期增信业务外, 截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司于 2022 年 2 月 24 日收到深圳开源证券投资有限公司以货币资金实际缴纳的出资额人民币 90,000,000.00 元, 未计入 2021 年 12 月 31 日的实收资本 76,045,627.80 元, 资本公积 13,954,372.20 元。

截至 2022 年 2 月 24 日止, 缴纳的新增注册资本合计人民币 784,495,142.00 元, 本次变更后累计实缴注册资本为 4,784,495,142.00 元。

截至报告日, 本公司股权结构如下:

投资者名称	出资金额	持股比例
陕西金融资产管理股份有限公司	1,017,332,485.00	21.26%
陕西财金投资管理有限责任公司	872,459,365.00	18.24%
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	600,000,000.00	12.54%
西安经发控股(集团)有限责任公司。	574,333,454.00	12.00%
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	6.27%
榆林市财金投资管理有限公司	300,000,000.00	6.27%
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	4.40%
陕西延长石油资本控股有限公司	210,571,385.00	4.40%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	2.20%
陕西建工集团有限公司	105,285,693.00	2.20%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	2.20%
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	100,000,000.00	2.09%
西安航天基地创新投资有限公司	100,000,000.00	2.09%

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

投资者名称	出资金额	持股比例
深圳开源证券投资有限公司	84,495,142.00	1.77%
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.04%
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.03%
合计	4,784,495,142.00	100.00%

上述增资经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2022 年 2 月 25 日出具了希会验字（2022）0007 号验资报告。截至报告日，上述增资事项工商信息已完成变更。

除上述增资事项外，截至 2022 年 4 月 25 日，本公司无其他重大资产负债表日后事项。

十、关联方及关联交易

（一）关联方关系

（1）控股股东及实际控制方（单位：万元）

控股股东及实际控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)
陕西金融资产管理股份有限公司	西安	投资	552,780.54	21.61

注：陕西金融资产管理股份有限公司 2021 年 12 月 31 日实缴持股比例为 21.61%，认缴持股比例为 21.26%，为第一大股东。根据本公司章程规定，本公司所有重大事项（三重一大）需经陕西金融资产管理股份有限公司党委会审议通过；且本公司日常经营、人力资源、预算考核等纳入陕西金融资产管理股份有限公司的考核体系。因此本公司实际的控股股东为陕西金融资产管理股份有限公司。

（2）其他关联方关系

其他关联方名称	关联方名称
陕西金资基金管理有限公司	受同一最终控制方控制
西安建安金石投资有限公司	受同一最终控制方控制、本公司联营企业
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	本公司股东之一

（3）控股股东的注册资本及其变化（单位：万元）

控股股东	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
陕西金融资产管理股份有限公司	450,851.36	101,929.18	0.00	552,780.54

陕西信用增进有限责任公司

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(4) 控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例 (%)	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
陕西金融资产管理股份有限公司	1,017,332,485.00	1,017,332,485.00	21.61	25.43

(二) 关联方交易

关联方	关联交易内容	本年金额	上年金额
陕西金资基金管理有限公司	基金管理费支出	943,396.23	943,396.92
陕西金融资产管理股份有限公司	资金占用费	6,341,666.67	1,145,833.33
陕西金融资产管理股份有限公司	投资收益	3,715,141.62	187,550.68

(三) 关联方往来余额

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
其他应收款	榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	510,100,000.00	0.00
其他应付款	陕西金融资产管理股份有限公司	0.00	501,145,833.33

十一、 承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日本公司无需要披露的承诺事项。

十二、 其他重要事项

截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司无其他需要披露的重要事项。

十三、 财务报告批准

本财务报告由本公司董事会批准报出。





营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监

(副本)

名称	类型	经营范围
合伙企业	合伙企业	合伙企业

信永中和会计师事务所

特殊普通合伙企业

张克, 叶韶勋, 顾仁荣, 李晓英

围
范
范
范

成立日期 2012年03月02日

2012年03月02日

合伙期限

2012年03月02日至 2042年03月01日

主要经营场所

北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

[illegible]

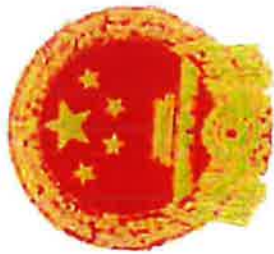
登记机关

2022年 02月 04日

：河南理工大学图书馆
http://www.hnsl.com.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所
执业证书



名称：信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人：谭小青
主任会计师：
经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

证书序号：0014624

说明

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

发证机关：北京市财政局

二〇一一年五月五日

中华人民共和国财政部制



再次复印无效

中瑞瑞华会计师

(特殊普通合伙) 陕西分所

2011 12 28

信永中和会计师事务所

西安分所

注册会计师
Annual Institute of CPAs



2011 12 28

更名

年度检验登记
Annual Renewal Registration

信永中和会计师事务所
(特殊普通合伙) 西安分所

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

2012 12 31



2009 年 3 月 15 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.

再次复印无效

合格

年 /y 月 /m 日 /d

年 /y 月 /m 日 /d