

宁夏华恒信会计师事务所
2021年度合并财务报表审计报告

委托单位名称：西部（银川）融资担保有限公司

项目名称：2021年度合并财务报表审计报告

签字注师：卢雁（CPA：640100050004）

李庆荣（CPA：640200100011）

报告文号：华恒信会发（2022）第093号

防伪编号：09512022030014375274

防伪查询网址：[http://211.93.10.250:7022/nxicpa/common/content.do?
method=search](http://211.93.10.250:7022/nxicpa/common/content.do?method=search)



09512022030014375274

报告文号：华恒信会发（2022）第093号



宁夏华恒信会计师事务所
NINGXIA HUAHENGXIN ACCOUNTING FIRM

西部（银川）融资担保有限公司

2021 年度合并财务报表
审 计 报 告

索 引	页 码
一、审计报告正文	01-04
二、已审合并财务报表	05-15
三、财务报表附注	16-53
五、财务决算专项说明审核报告	54-55
六、财务决算专项说明	56-66
七、管理建议书	67-71

审 计 报 告

华恒信会发（2022）第 093 号

西部（银川）融资担保有限公司：

一、保留意见

我们审计了西部（银川）融资担保有限公司及其子公司（以下简称西部担保公司）合并财务报表，包括2021年12月31日的合并资产负债表，2021年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西部担保公司2021年12月31日的合并财务状况以及2021年度的合并经营成果和合并现金流量。

二、形成保留意见的基础

2019年西部担保公司向银川滨河新区投资发展（集团）有限公司借出款项30,000,000.00元，借入方未能如期偿还本金及利息。截止2021年12月31日，双方已签订展期协议。我们关注到，西部担保公司未按权责发生制原则核算上述业务。

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“注册会计师对合并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，我们独立于西部担保公司，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，为发表保留意见提供了基础。

三、其他信息

西部担保公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。我们

在审计报告日前已获取的其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括合并财务报表和我们的合并审计报告。

我们对合并财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

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

基于我们对审计报告日前获取的其他信息已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对合并财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时,管理层负责评估西部担保公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算西部担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西部担保公司的财务报告过程。

五、注册会计师对合并财务报表审计的责任

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对西部担保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合并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西部担保公司不能持续经营。

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

（六）就西部担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

（此页无正文）



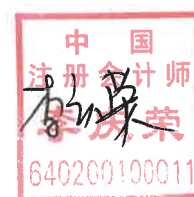
宁夏华恒信会计师事务所

中国 银川市

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年三月二十五日



合并资产负债表

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

2021年12月31日

国资01表
金额单位：元

项目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：	1	—	—
货币资金	2	243,422,950.39	389,386,716.48
△结算备付金	3	—	—
△拆出资金	4	—	—
交易性金融资产	5	—	—
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	—	—
衍生金融资产	7	—	—
应收票据	8	—	—
应收账款	9	—	—
应收款项融资	10	—	—
预付款项	11	1,043,153.41	1,046,444.58
△应收保费	12	39,767,180.18	37,777,301.64
△应收分保账款	13	—	—
△应收分保合同准备金	14	—	—
其他应收款	15	3,988,482,491.50	3,701,528,337.09
其中：应收股利	16	—	—
△买入返售金融资产	17	—	—
存货	18	1,500.00	—
其中：原材料	19	—	—
库存商品（产成品）	20	—	—
合同资产	21	—	—
持有待售资产	22	—	—
一年内到期的非流动资产	23	—	—
其他流动资产	24	67,125,112.22	940.00
流动资产合计	25	4,339,842,387.70	4,129,739,739.79
非流动资产：	26	—	—
△发放贷款和垫款	27	—	—
债权投资	28	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
☆可供出售金融资产	29	—	—
其他债权投资	30	—	—
☆持有至到期投资	31	—	—
长期应收款	32	—	—
长期股权投资	33	370,000,000.00	—
其他权益工具投资	34	—	—
其他非流动金融资产	35	1,066,868,827.90	1,447,868,827.90
投资性房地产	36	—	—
固定资产	37	655,460.47	857,121.98
其中：固定资产原价	38	2,995,166.82	3,002,092.82
累计折旧	39	2,339,706.35	2,144,970.84
固定资产减值准备	40	—	—
在建工程	41	—	—
生产性生物资产	42	—	—
油气资产	43	—	—
使用权资产	44	—	—
无形资产	45	1,161,630.78	580,961.70
开发支出	46	—	—
商誉	47	—	—
长期待摊费用	48	192,799.97	223,896.72
递延所得税资产	49	—	—
其他非流动资产	50	—	—
其中：特准储备物资	51	—	—
非流动资产合计	52	2,438,878,719.12	2,449,530,808.30
	53		
	54		
	55		
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
	63		
	64		
	65		
	66		
	67		
	68		
	69		
	70		
	71		
	72		
	73		
资产总计	74	6,778,721,106.82	6,579,270,548.09

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

合并资产负债表



编制单位：四川省融资担保有限公司

2021年12月31日

国资01表
金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额
流动负债：	75	—	—
短期借款	76	—	—
△向中央银行借款	77	—	—
△拆入资金	78	—	—
交易性金融负债	79	—	—
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	80	—	—
衍生金融负债	81	—	—
应付票据	82	—	—
应付账款	83	—	—
预收款项	84	—	—
合同负债	85	7,695,763.14	781,230.68
△卖出回购金融资产款	86	—	—
△吸收存款及同业存放	87	—	—
△代理买卖证券款	88	—	—
△代理承销证券款	89	—	—
应付职工薪酬	90	824,010.92	1,375,072.81
其中：应付工资	91	398,042.00	1,133,740.09
应付福利费	92	12,000.00	1,252.36
#其中：职工奖励及福利基金	93	—	—
应交税费	94	407,582,620.13	355,388,442.19
其中：应交税金	95	403,669,457.09	352,144,490.16
其他应付款	96	261,769,866.25	318,671,883.42
其中：应付股利	97	—	—
△应付手续费及佣金	98	—	—
△应付分保账款	99	—	—
持有待售负债	100	—	—
一年内到期的非流动负债	101	—	—
其他流动负债	102	419,091,768.70	346,422,356.82
流动负债合计	103	1,096,964,029.14	1,022,638,985.92
非流动负债：	104	—	—
△保险合同准备金	105	—	—
长期借款	106	—	—
应付债券	107	—	—
其中：优先股	108	—	—
永续债	109	—	—
租赁负债	110	—	—
长期应付款	111	132,217,681.36	131,371,198.34
长期应付职工薪酬	112	—	—
预计负债	113	—	—
递延收益	114	243,460.63	273,460.63
递延所得税负债	115	—	—
其他非流动负债	116	—	—
其中：特准储备基金	117	—	—
非流动负债合计	118	132,461,141.99	131,644,658.97
负 债 合 计	119	1,229,425,171.13	1,154,283,644.89
所有者权益（或股东权益）：	120	—	—
实收资本（或股本）	121	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
国家资本	122	—	—
国有法人资本	123	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
集体资本	124	—	—
民营资本	125	—	—
外商资本	126	—	—
#减：已归还投资	127	—	—
实收资本（或股本）净额	128	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
其他权益工具	129	—	—
其中：优先股	130	—	—
永续债	131	—	—
资本公积	132	200,000,000.00	200,000,000.00
减：库存股	133	—	—
其他综合收益	134	—	—
其中：外币报表折算差额	135	—	—
专项储备	136	—	—
盈余公积	137	117,035,432.19	104,813,916.90
其中：法定公积金	138	112,176,800.89	99,955,285.60
任意公积金	139	4,858,631.30	4,858,631.30
#储备基金	140	—	—
#企业发展基金	141	—	—
#利润归还投资	142	—	—
△一般风险准备	143	—	—
未分配利润	144	645,260,503.50	533,172,986.30
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	145	5,549,295,935.69	5,424,986,903.20
*少数股东权益	146	—	—
所有者权益（或股东权益）合计	147	5,549,295,935.69	5,424,986,903.20
负债和所有者权益（或股东权益）总计	148	6,778,721,106.82	6,579,270,548.09

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。



合并利润表

国资02表
金额单位：元

2021年度

编制单位：西部（重庆）融资担保有限公司	项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1	176,418,480.28	192,505,137.47		37		10,000.00
其中：营业收入		2	139,649,414.71	162,489,085.01	减：营业外支出		165,153,495.01	184,415,519.37
△利息收入		3			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	38	40,844,462.52	46,394,428.19
△已赚保费		4	36,769,065.57	30,016,052.46	减：所得税费用	39	124,309,032.49	138,021,091.18
△手续费及佣金收入		5			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	40		
二、营业总成本		6	90,937,475.10	90,671,843.88	（一）按所有权归属分类：	41		
其中：营业成本		7			归属于母公司所有者的净利润	42	124,309,032.49	138,021,091.18
△利息支出		8			*少数股东损益	43		
△手续费及佣金支出		9			（二）按经营持续性分类：	44		
△退保金		10			持续经营净利润	45	124,309,032.49	138,021,091.18
△赔付支出净额		11			终止经营净利润	46		
△提取保险责任准备金净额		12	65,882,924.70	63,708,397.80	六、其他综合收益的税后净额	47		
△保单红利支出		13			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	48		
△分保费用		14	18,160.97	13,115.55	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	49		
税金及附加		15	2,103,940.92	2,063,523.79	1.重新计量设定受益计划变动额	50		
销售费用		16			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	51		
管理费用		17	24,408,142.02	25,487,481.06	3.其他权益工具投资公允价值变动	52		
研发费用		18			4.企业自身信用风险公允价值变动	53		
财务费用		19	-1,475,693.51	-600,674.32	5.其他	54		
其中：利息费用		20			（二）将重分类进损益的其他综合收益	55		
利息收入		21	1,488,520.88	616,110.87	1.权益法下可转损益的其他综合收益	56		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		22			2.其他债权投资公允价值变动	57		
其他		23			☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	58		
加：其他收益		24	905,350.00	3,641,660.60	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	59		
投资收益（损失以“-”号填列）		25	78,512,139.83	83,974,417.24	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	60		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		26			6.其他债权投资信用减值准备	61		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		27			7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	62		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）		28			8.外币财务报表折算差额	63		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		29			9.其他	64		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		30			*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	65		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		31			七、综合收益总额	66	124,309,032.49	138,021,091.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）		32			归属于母公司所有者的综合收益总额	67	124,309,032.49	138,021,091.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）		33			*归属于少数股东的综合收益总额	68		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		34	164,898,495.01	184,391,519.37	八、每股收益：	69		
加：营业外收入		35	255,000.00	34,000.00	基本每股收益	70		
其中：政府补助		36	255,000.00	30,000.00	稀释每股收益	71		

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△科目为未执行新金融工具准则企业专用。

合并现金流量表

国货03表
金额单位：元

2021年度

编制单位：西部（绵阳）融资租赁有限公司

行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
1	—	—	收回投资收到的现金	30	183,488,612.11	368,000,000.00
2			取得投资收益收到的现金	31	3,040,441.71	8,531,294.60
3			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32		
4			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33		
5			收到其他与投资活动有关的现金	34		
6	51,427,481.76	19,141,729.65	投资活动现金流入小计	35	186,529,053.82	376,531,294.60
7			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36	368,653.70	195,230.00
8			投资支付的现金	37	236,559,393.74	189,000,000.00
9			△质押贷款净增加额	38		
10			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39		
11			支付其他与投资活动有关的现金	40		
12			投资活动现金流出小计	41	236,928,047.44	189,195,230.00
13			投资活动产生的现金流量净额	42	-50,398,993.62	187,336,064.60
14			三、筹资活动产生的现金流量：	43	—	—
15	325,792,551.71	359,492,595.95	吸收投资收到的现金	44		
16	377,220,033.47	378,634,325.60	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	45		
17		88,350.68	取得借款收到的现金	46		
18			收到其他与筹资活动有关的现金	47	846,943.02	543,793.62
19			筹资活动现金流入小计	48	846,943.02	543,793.62
20			偿还债务支付的现金	49		
21			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	50		
22			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	51		
23			支付其他与筹资活动有关的现金	52	460.00	28,975,680.85
24	18,472,688.45	17,142,422.05	筹资活动现金流出小计	53	460.00	28,975,680.85
25	6,400,059.30	5,070,341.13	筹资活动产生的现金流量净额	54	846,483.02	-28,431,887.23
26	448,758,541.21	514,269,687.58	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	55		
27	473,631,288.96	536,570,801.44	五、现金及现金等价物净增加额	56	-145,963,766.09	967,701.53
28	-96,411,255.49	-157,936,475.84	加：期初现金及现金等价物余额	57	389,386,716.48	388,419,014.95
29	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	58	243,422,950.39	389,386,716.48

注：带△楷体科目为金融类企业专用。

合并所有者权益变动表

金额单位：元

2021年度

本年金额

归属于母公司所有者权益															少数股东权益	所有者权益合计
项 目	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计				
	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	13	14		
加：会计政策变更	2	-	-	-	200,000,000.00		-		104,813,916.90	-	533,172,986.30	5,424,986,983.20	-	5,424,986,983.20		
前期差错更正	3															
其他	4															
二、本年年初余额	5	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-		104,813,916.90	-	533,172,986.30	5,424,986,983.20	-	5,424,986,983.20		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-		-	-		12,221,515.29	-	112,087,517.20	124,309,032.49	-	124,309,032.49		
（一）综合收益总额	7						-				124,309,032.49	124,309,032.49		124,309,032.49		
（二）所有者投入和减少资本	8						-					-		-		
1.所有者投入的普通股	9						-					-		-		
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-		-		
3.股份支付计入所有者权益的金额	11															
4.其他	12															
（三）专项储备提取和使用	13															
1.提取专项储备	14															
2.使用专项储备	15															
（四）利润分配	16															
1.提取盈余公积	17								12,221,515.29		-12,221,515.29	-		-		
其中：法定公积金	18								12,221,515.29		-12,221,515.29	-		-		
任意公积金	19								12,221,515.29		-12,221,515.29	-		-		
■储备基金	20															
■企业发展基金	21															
■利润归还投资	22															
△2.提取一般风险准备	23															
3.对所有者（或股东）的分配	24															
4.其他	25															
（五）所有者权益内部结转	26															
1.资本公积转增资本（或股本）	27															
2.盈余公积转增资本（或股本）	28															
3.盈余公积弥补亏损	29															
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30															
5.其他综合收益结转留存收益	31															
6.其他	32															
四、本年年末余额	33	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	-	117,035,432.19	-	645,250,503.50	5,549,250,935.69	-	5,549,250,935.69		

注：带△指标科目为金融类企业专用，带#科目为外商投资企业专用。



合并所有者权益变动表

编制单位：西部（重庆）国际金融中心有限公司 2021年度 上年金额 单位：元

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
加：会计政策变更	-	-	-	-	200,000,000.00	-	-	-	90,866,751.17	-	409,099,060.85	5,296,965,812.02	-	5,296,965,812.02
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	-	90,866,751.17	-	409,099,060.85	5,296,965,812.02	-	5,296,965,812.02
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	13,947,165.73	-	124,073,925.45	138,021,091.18	-	138,021,091.18
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,021,091.18	138,021,091.18	-	138,021,091.18
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	-	13,947,165.73	-	-13,947,165.73	-	-	-
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	-	13,947,165.73	-	-13,947,165.73	-	-	-
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	13,947,165.73	-	-13,947,165.73	-	-	-
盈余公积	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润分配投资	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	33	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	-	104,813,916.90	-	533,172,986.30	5,424,986,903.20	-	5,424,986,903.20

注：带△数据科目为金融企业专用，带#科目为外商投资企业专用。

合并国有资本权益变动情况表

国资05表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

2021年度

项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
一、年初国有资本权益总额	1	5,424,986,903.20	(一) 经国家专项批准核销	17	
二、本年国有资本权益增加	2	124,309,032.49	(二) 无偿划出	18	
(一) 国家、国有单位直接或追加投资	3		(三) 资产评估减少	19	
(二) 无偿划入	4		(四) 清产核资减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(五) 产权界定减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(七) 因自然灾害等不可抗拒因素减少	23	
(六) 资本（股本）溢价	8		(八) 因主辅分离减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	
(八) 债权转股权	10		(十) 资本（股本）折价	26	
(九) 税收返还	11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
(十) 减值准备转回	12		(十二) 经营减值	28	
(十一) 会计调整	13		四、年末国有资本权益总额	29	5,549,295,935.69
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素	14		五、年末其他国有资金	30	
(十三) 经营积累	15	124,309,032.49	六、年末合计国有资本权益总额	31	5,549,295,935.69
三、本年国有资本权益减少	16			32	

合并资产减值准备情况表

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司 2021年12月31日 国资06表 金额单位：元

项 目	年初余额	本期增加额				本期减少额				期末账面余额	项 目	行次	金额
		合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计				
一、坏账准备	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	次	—	12
其中：应收账款坏账准备	2									6,052,500.00	补充资料：	22	—
二、存货跌价准备	3										一、政策性挂账	23	
三、合同资产减值准备	4										二、当年处理以前年度损失和挂账	24	
四、合同取得成本减值准备	5										其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	25	
五、合同履约成本减值准备	6											26	
六、持有待售资产减值准备	7											27	
七、债权投资减值准备	8											28	
☆八、可供出售金融资产减值准备	9											29	
☆九、持有至到期投资减值准备	10											30	
十、长期股权投资减值准备	11											31	
十一、投资性房地产减值准备	12											32	
十二、固定资产减值准备	13											33	
十三、在建工程减值准备	14											34	
十四、生产性生物资产减值准备	15											35	
十五、油气资产减值准备	16											36	
十六、使用权资产减值准备	17											37	
十七、无形资产减值准备	18											38	
十八、商誉减值准备	19											39	
十九、其他减值准备	20											40	
合 计	21									6,052,500.00		41	
												42	

注：带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

合并上交应弥补款项表

国资07表
金额单位：元

2021年度

编制单位：西部（银川）融资租赁有限公司

项 目	行次	本年金额		项 目	行次	金额
		应交数/应补数	已交数/已补数			
一、税费总额	1	58,614,209.73	6,400,059.30	补充资料：	24	—
（一）增值税	2	15,668,446.29	2,284,077.78	一、本年实际支付补充养老保险（含年金）总额	25	762,311.00
（二）消费税	3			二、本年实际支付补充医疗保险总额	26	
（三）资源税	4			三、出口退税情况：	27	—
（四）城建税	5	1,096,780.86	159,885.45	出口额（美元）	28	
（五）烟叶税	6			以前年度欠出口退税	29	
（六）关税	7	—		本年度应收出口退税	30	
已交进口关税	8	—		本年度已收出口退税	31	
已交出口关税	9	—		年末欠出口退税	32	
（七）企业所得税	10	40,844,462.52	3,730,324.31	四、本年实际缴纳境外税费总额	33	
（八）教育费附加（含地方教育费附加）	11	783,414.89	114,203.88	五、上年已交税费总额	34	
（九）石油特别收益金	12				35	
（十）其他税费	13	221,105.17	111,567.88		36	
其中：其他税金	14				37	
二、五险一金合计	15	3,402,811.80	3,268,203.30		38	
（一）基本养老保险	16	1,246,703.12	1,142,622.65		39	
（二）基本医疗保险（含生育保险）	17	719,878.31	705,879.97		40	
（三）失业保险	18	40,017.68	43,045.98		41	
（四）工伤保险	19	11,744.69	10,670.70		42	
（五）住房公积金	20	1,384,468.00	1,365,984.00		43	
三、储备粮油差价款	21				44	
四、国有资本收益（由企业集团本部填列）	22				45	
五、预算弥补亏损及补贴	23				46	

合并基本情况表

国资08表
金额单位：元

2021年12月31日

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

项 目	行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
一、高质量发展有关情况	1	—	—	其中：长期股权投资	29		
（一）专利情况：	2	—	—	交易性金融资产	30		
1. 累计拥有有效专利数（件）	3			☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31		476,257.84
其中：累计拥有有效发明专利数	4			☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32		
2. 专利申请数（件）	5			债权投资	33	78,512,139.83	83,498,159.40
其中：发明专利申请数	6			☆可供出售金融资产	34		
3. 专利授权数（件）	7			其他债权投资	35		
其中：发明专利授权数	8			☆持有至到期投资	36		
（二）本年企业提取的安全生产费用	9			其他权益工具投资	37		
（三）本年企业支出的安全生产费用	10			其他非流动金融资产	38		
（四）本年科技资金来源合计	11			其他项目收益	39		
其中：政府拨款	12			四、本年固定资产投资额	40		
企业自筹	13			（一）购置固定资产	41		
其他	14			（二）基建投资	42		
（五）本年研发（R&D）经费投入合计	15			（三）其他投资	43		
1. 日常性研发（R&D）经费支出	16			五、本年计提的固定资产折旧总额	44	201,315.21	267,014.27
其中：研发人员劳动报酬	17			六、本年管理费用项下的业务招待费支出	45	24,011.40	37,268.60
低值易耗品	18			七、本年管理费用项下的党建工作经费	46	73,880.82	34,068.10
2. 购买固定资产、新技术、科研设备等支出	19			八、本年企业支付的环境保护及生态恢复支出	47		
其中：土地与建筑物支出	20			其中：本年度上交政府统筹的支出	48		
仪器与设备支出	21			本年度企业提取或据实列支的支出	49		
3. 其他支出	22			本年度企业支出的节能减排费用	50		
（六）科技人员人数（人）	23			九、企业累计向境外投资额	51		
其中：研发人员人数	24			其中：企业本年新增向境外投资额	52		
二、产值（按现行价格计算）：	25	—	—	十、本年对扶贫方面的支出	53		
（一）工业总产值	26			十一、本年对外捐赠支出（不含上述本年对扶贫方面的支出）	54		
（二）劳动生产总产值	27	201,044,716.92	220,351,843.00	十二、社会贡献总额	55	201,756,025.27	220,370,552.97
三、投资收益	28	78,512,139.83	83,974,417.24		56		

注：带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

合并人力资源情况表



编制单位：西部（银川）融资租赁有限公司 2021年12月31日 国资09表 金额单位：元

项 目	行次	本年数	上年数	行次	本年数	上年数
一、企业人数情况（人）	1	---	---	22		
（一）年末从业人员人数	2	79	81	23		
（二）本年平均从业人员人数	3	79	81	24		34
（三）年末职工人数	4	79	81	25		
其中：年末在岗职工人数	5	79	81	26		
（四）本年平均职工人数	6	79	81	27		
其中：本年平均在岗职工人数	7	79	81	28	---	---
（五）年末劳务派遣人数	8			29	17,920,159.49	18,105,615.48
（六）本年平均劳务派遣人数	9			30	18,471,221.38	18,490,788.46
（七）年末离休人数	10			31	13,764,885.97	14,999,837.22
（八）年末退休人数	11			32	13,764,885.97	14,999,837.22
（九）参加基本养老保险的年末职工人数	12	78	77	33		
（十）参加补充养老保险的年末职工人数	13	74	59	34	13,029,187.88	14,600,498.52
（十一）参加基本医疗保险（生育保险）的年末职工人数	14	78	77	35	13,029,187.88	14,600,498.52
（十二）参加补充医疗保险的年末职工人数	15			36		
（十三）参加失业保险的年末职工人数	16	78	77	37		
（十四）参加工伤保险的年末职工人数	17	78	77	38	1,201,972.25	1,773,416.00
（十五）实行工效挂钩职工人数	18	74		39	4	3
（十六）未实行社会化管理的离退休人员人数	19			40	342,670.06	746,797.07
（十七）年末党员人数	20	27	23	41	281,590.50	101,117.00
二、企业不在岗职工及劳动关系处理情况：	21	---	---	42	281,590.50	103,617.00

合并带息负债情况表

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司 2021年12月31日 国资10表 金额单位：元

项 目	行次	金 额		项 目	行次	本年金额	上年金额
		年初余额	年末余额				
	1	2		栏 次	—	3	4
一、带息流动负债合计	1			补充资料：	27	—	—
（一）短期借款	2			一、利息支出总额	28		
其中：银行借款	3			其中：利息资本化金额	29		
非银行金融机构借款	4			二、带息负债融资成本率（%）	30		
（二）一年以内到期的非流动负债	5			三、计入权益的融资情况：	31	—	—
其中：一年以内到期的长期借款	6			（一）计入权益的融资本金余额	32		
一年以内到期的应付债券	7			1. 优先股	33		
一年以内到期的融资租赁款	8			2. 永续债	34		
一年以内到期的租赁负债	9			其中：永续债券	35		
（三）交易性金融负债	10			其他永续债	36		
☆（四）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11			3. 并表基金	37		
（五）其他带息流动负债	12			（二）计入未分配利润的融资成本	38		
其中：短期融资券（含超短期融资券）	13			1. 优先股	39		
其他短期债券	14			2. 永续债	40		
二、带息非流动负债合计	15			3. 并表基金	41		
（一）长期借款	16			四、境外发债情况（由集团总部填列）：	42	—	—
其中：银行借款	17			（一）境外发行外币债券余额（以人民币填列）	43		
非银行金融机构借款	18			其中：美元债（以美元填列）	44		
（二）应付债券	19			欧元债（以欧元填列）	45		
其中：中期票据	20			港元债（以港元填列）	46		
企业债券	21			（二）境外发行人民币债券余额	47		
公司债券	22				48		
（三）其他带息非流动负债	23				49		
其中：融资租赁款	24				50		
租赁负债	25				51		
带息负债合计	26				52		

注：带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

企业期初数调整情况表

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

2021年度

国资11表

金额单位：元

差额及原因

项 目	次 序	上年年末数	本年年初数	增 加								减 少					备 注
				合并范围变化	资产核数调整	前期更正	会计政策变更	公司制度修订	其他	小计	合并范围变化	资产核数调整	前期更正	会计政策变更	公司制度修订	其他	
一、所有者权益总额	1	5,423,190,353.04	5,424,986,903.20			1,796,550.16				1,796,550.16							
二、归属于母公司所有者权益总额	2	5,423,190,353.04	5,424,986,903.20			1,796,550.16				1,796,550.16							
其中：实收资本（股本）	3	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00														
资本公积	4	200,000,000.00	200,000,000.00														
盈余公积	5	104,785,079.63	104,813,916.90			28,837.27				28,837.27							
未分配利润	6	531,405,273.41	533,172,966.30			1,796,550.16				1,796,550.16			28,837.27				28,837.27
三、少数股东权益	7																
四、营业总收入	8	192,505,137.47	192,505,137.47														
五、利润总额	9	184,117,426.07	184,415,519.37			298,093.30				298,093.30							
六、净利润	10	137,722,997.88	138,021,091.18			298,093.30				298,093.30							
七、归属于母公司所有者的净利润	11	137,722,997.88	138,021,091.18			298,093.30				298,093.30							
八、少数股东损益	12																

合并财务报表附注

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

会计期间：2021 年度

一、企业的基本情况

（一）基本情况

西部（银川）融资担保有限公司（以下简称本公司），创建于 2014 年 7 月 21 日，于 2019 年 3 月 5 日取得了由银川市审批服务管理局换发的统一社会信用代码为 916401003964447587 的《营业执照》。本公司注册资本为人民币 458,700.00 万元整。法定代表人：闫丽婷。注册地址：宁夏银川市金凤区上海西路 239 号英力特大厦 B 座 18 层。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

依法开展债券担保、信托计划担保、基金担保业务。依法为自治区内中小企业及个人提供贷款担保、票据承兑担保、项目融资担保、信用证担保、诉讼保全担保、履约担保、投标担保、预付款担保、尾付款如约偿付担保等业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（三）母公司及最终控制人名称

本公司的控股股东为银川金融控股集团有限公司，本公司的最终控制人为银川市人民政府国有资产监督管理委员会。

（四）权力机构

董事会是本公司的权力机构，依法行使公司经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项决议权。董事会对股东会负责，依法行使公司的经营决策权；经理层负责组织实施董事会决议事项，主持公司的生产经营管理工作。

（五）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表以经本公司总经理办公会于 2022 年 3 月 15 日批准报出。

（六）合并财务报表范围

本公司合并财务报表范围包括全资子公司西部创新（北京）投资管理有限公司。

二、合并财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

（二）持续经营

本公司在可以预见的未来，在财务方面和经营方面，不存在可能导致对持续经营假设产生重大疑虑的事项，因此合并财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

(一) 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

(四) 企业合并

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，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，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，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，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综

合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动, 暂不进行会计处理, 直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期, 即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时, 本公司一般认为实现了控制权的转移:

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的, 已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分, 并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策, 并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 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差额, 经复核后, 计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并, 属于一揽子交易的, 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, 合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和, 作为该项投资的初始投资成本; 购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的, 以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和, 作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用, 于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用, 可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

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

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

(4)按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;

(5)确认单独所发生的费用,以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外),在该资产等由共同经营出售给第三方之前,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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外),在将该资产等出售给第三方之前,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。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制,如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的,仍按上述原则进行会计处理,否则,应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时,将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(一般从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资,确定为现金等价物。

(八) 外币业务和外币财务报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记。

资产负债表日,外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额,除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外,均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的,形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时,将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自其他综合收益项目转入处置当期损益;在处置部分股权投资或其他

原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时,与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益,不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时,与该境外经营相关的外币报表折算差额,按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(九) 金融工具

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。

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。

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。

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。本集团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。

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。本集团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集团自身权益工具进行

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。

(十) 金融资产减值

1. 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础, 对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款等按照其适用的预期信用损失计量方法(一般方法或简化方法)计提减值准备并确认信用减值损失。

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。

于每个资产负债表日, 本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的, 处于第一阶段, 本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的, 处于第二阶段, 本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后已经发生信用减值的, 处于第三阶段, 本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具, 本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加, 按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

对于应收票据、应收账款及应收融资款, 无论是否存在重大融资成分, 本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于其他应收款采用相当于未来 12 个月内、或整

个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。购买或源生已发生信用减值的金融资产，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

2. 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率额及该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。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。

3. 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的金融资产单独进行减值测试，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4. 金融资产减值的会计处理方法

本公司在资产负债表日计算各类金融资产的预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关应收款项等金融资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”或“应收票据”或“其他应收款”等。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

5. 各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收票据

本集团基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合，根据以前年度的实际信用损失，并考虑本年的前瞻性信息，以单项评估和组合为基础计量预期信用损失。

项目	确定组合的依据及计量预期信用损失
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行，未发生信用减值
商业承兑汇票	与“应收账款”组合划分相同，以组合为基础计量预期信用损失

(2) 应收款项

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合，在组合的基础上评估信用风险，不同组合的确定依据和预期信用损失：

项目	确定组合的依据及计量预期信用损失
组合 1(风险资产组合)	除已单独计量损失准备的应收账款和其他应收款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的具有类似信用风险特征的应收账款、其他应收款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合 2（押金、保证金和关联方组合）	对于参与经营管理的关联方形成的应收款项以及经营活动中形成押金、保证金，以具有类似信用风险特征组合的预期信用损失为基础，结合当前状况以及对未来经济状况的预期，确定损失准备。

本公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付等；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末按个别认定法计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

(十一) 应收款项融资

应收款项融资反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等。本公司将收到的既以持有收取现金流量为目的又以出售为目的银行承兑汇票分类为应收款项融资列示。

应收款项融资后续计量确定，鉴于银行承兑汇票的期限不超过一年，资金时间价值因素对其公允价值的影响不重大，本公司认为该部分银行承兑汇票的期末公允价值等于其面值。

(十二) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、产成品（库存商品）等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按移动加权平均法计价。

3. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 周转材料采用五五摊销法摊销。

5. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

（十三）合同成本

1. 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本公司与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即本公司为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；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，即本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；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。本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

本公司与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

3. 与合同成本有关的资产的减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前述差额高于该资产账面价值的,转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不应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。

(十四) 其他流动资产

本公司其他流动资产包括:1 年以内的委托贷款、发放的贷款及垫款、理财产品、待摊费用、待抵扣的进项税额等。

1 年以内的委托贷款按取得时实际支付的全部价款入账,作为其他流动资产进行核算,根据合同约定计提利息,计入当期损益;按期计提的利息到付息期不能收回的,应当停止计提利息,并冲回原已计提的利息。

本公司发放的贷款及垫款同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

本公司将按照发放的贷款及垫款风险程度和回收的可能性合理确定划分类别,从而计提专项准备金。具体方法为:每年年末由本公司评审会对未结清助贷业务进行逐笔评估,出具书面评估分析报告,决定未完结贷款业务的级次计提专项准备金。发放的贷款及垫款的账面价值使用备抵账户进行抵减,确认的坏账准备金额作为资产减值损失计入当期损益。

本公司亦采用组合方式评估发放的贷款及垫款的减值损失,减值损失金额是根据年末贷款金额的 1%计提一般风险准备金。

(十五) 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。

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资,如为同一控制下的企业合并,应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本;非同一控制下的企业合并,应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本;以支付现金取得的长期股权投资,初始投资成本为实际支付的购买价款;以发行权益性证券取得的长期股权投资,初始投资成本为发行权益性证券的公允价值;通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本应当按照企业会计准则第 12 号-债务重组的有关规定确定;非货币性资产交换取得的长期股权投资,初始投资成本根据准则相关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

(十六) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外,对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物,若董事会作出书面决议,明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的,也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值,外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出;自行建造投资性房地产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量,按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时,自改变之日起,本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,自改变之日起,本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

资产负债表日,本公司对存在减值迹象的投资性房地产,估计其可收回金额,可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认,不再转回。

当投资性房地产被处置,或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十七) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为:房屋建筑物、办公设备、运输工具等;折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况,确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在

年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外,本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	5	5.00	19.00
运输工具	10	5.00	9.50
其他设备	5	5.00	19.00

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

(十八) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时,结转固定资产。预定可使用状态的判断标准,应符合下列情况之一:固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经全部完成;已经试生产或试运行,并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品,或者试运行结果表明其能够正常运转或营业;该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生;所购建的固定资产已经达到设计或合同要求,或与设计或合同要求基本相符。

(十九) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用,在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2. 资本化金额计算方法

资本化期间,是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的,应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款,按照专门借款当期实际发生的利息费用,减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定;占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定,资本化率为一般借款的加权平均利率;借款存在折价或溢价的,按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额,调整每期利息金额。

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

(二十) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

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

2. 使用寿命不确定的判断依据

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

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

本公司无形资产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。

无形资产由于无法预见其为本公司带来经济利益期限，因此其使用寿命不确定。在每个会计期间，本公司对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核。

(二十一) 长期资产减值

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

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合价

值的, 确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十二) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出, 但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益, 则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十三) 职工薪酬

职工薪酬, 是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利与辞退福利

本公司在职工提供服务的会计期间, 根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。

企业向职工提供辞退福利时, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益: 企业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; 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3. 其他长期职工福利

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

(二十四) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务, 且履行该义务很可能导致经济利益流出, 同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 如所需支出存在一个连续范围, 且该范围内各种结果发

生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

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

（二十五）收入

1. 收入确认原则

本公司的营业收入主要为保费收入、资金占用费收入及其他收入。

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

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始时，按照个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，并按照完工百分比法确定履约进度。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

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

(5) 客户已接受该商品或服务。

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

(二十六) 未到期责任准备金

1. 本公司担保责任未解除时, 为承担担保责任而提取的担保准备确认为“未到期责任准备金”核算。

2. 本公司在确认担保费收入当期, 按照当期担保费收入的 50% 提取未到期责任准备金。

3. 本公司按照担保合同进行明细核算。

(二十七) 担保赔偿准备金

1. 本公司按规定计提的担保赔偿准备金确认为“担保赔偿准备金”核算。

2. 本公司按照不低于年末担保责任余额的 1% 的比例计提担保赔偿准备金, 担保赔偿准备金的余额达到当年担保责任余额 10% 的实行差额提取。

3. 本公司按照担保合同进行明细核算。

(二十八) 政府补助

1. 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本), 主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类别型。

2. 政府补助会计处理

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 并在相关资产使用寿命内平均分配, 计入当期损益; 按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。与收益相关的政府补助, 分别下列情况处理: 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关费用的期间, 计入当期损益; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益。

3. 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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, 确认为与资产相关的政府补助, 除与资产相关的政府补助之外的政府补助, 确认为与收益相关的政府补助。

4. 与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 自相关资产可供使用时起, 按照相关资产的预计使用期限, 将递延收益平均分摊转入当期损益。

5. 政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十九）递延所得税资产和递延所得税负债

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

2. 递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

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

（三十）租赁

1. 经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法：以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租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

五、重要会计政策和会计估计变更

（一）重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	变更时间	备注
财政部于 2017 年 3 月 31 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、2017 年 5 月 2 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（以下简称“金融工具准则”）。	相关会计政策变更本公司按照规定于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则	会计政策变更对本公司期初净资产无重大影响。
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（以下简称“新收入准则”）。	相关会计政策变更本公司按照规定于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新收入准则	会计政策变更对本公司期初净资产无重大影响。

(二) 2021 年(首次)起执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

1. 执行新金融工具准则的主要变化和影响为: 本公司将对外投资而形成的长期持有的股权投资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, 报表科目从“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”项目变更为“债权投资”、“其他非流动金融资产”项目列报。本期期初减少“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”金额 11,000,000.00 元、减少“可供出售金融资产”金额 2,436,868,827.90 元, 增加“债权投资”金额 1,000,000,000.00 元、增加“其他非流动金融资产”金额 1,447,868,827.90 元。

2. 执行新收入准则的主要变化和影响为: 本公司将因转让商品而预先收取客户的合同对价从“预收款项”项目变更为“合同负债”、“其他流动负债”项目列报。本期期初减少“预收款项”金额 781,230.68 元, 增加“合同负债”金额 781,230.68 元。

(三) 重要会计估计变更

本公司本年未发生重要会计估计变更。

(四) 前期差错更正和影响

本公司本年发生的重大前期差错更正, 如下:

报表项目	上年年末金额	本期期初金额	调整金额
其他应收款	3,699,731,786.93	3,701,528,337.09	1,796,550.16
盈余公积	104,785,079.63	104,813,916.90	28,837.27
未分配利润	531,405,273.41	533,172,986.30	1,767,712.89
管理费用	25,785,574.36	25,487,481.06	-298,093.30

主要系收回以前年度企业职工薪酬、福利等。

六、税项

税种	计税依据	税率
增值税	销售额	税法适用税率
城市维护建设税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、企业合并及合并财务报表

(一) 本年纳入合并报表各子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	西部创新（北京）投资管理有限公司	2	境内金融子公司	北京市房山区长沟镇金元大街1号北京基金小镇B座341	北京	项目投资；投资咨询。

(续表)

序号	实收资本	持股比例	享有的表决权	投资额	取得方式
1	50,000,000.00	100%	100%	50,000,000.00	投资设立

(二) 本期纳入合并范围的主体

本公司本期纳入合并范围 1 家子公司，公司名称：西部创新（北京）投资管理有限公司；年末资产总额 292,330,005.39 元、本期净利润 2,093,879.63 元。

八、合并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，“期末”系指 2021 年 12 月 31 日，“本期”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	8,379.95	24,008.99
银行存款	243,414,570.44	389,362,707.49
其他货币资金		
合计	243,422,950.39	389,386,716.48

(二) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
一年以内	1,043,153.41	100	1,043,944.58	99.76
一至两年			2,500.00	0.24
二至三年				
三年以上				
合计	1,043,153.41	100	1,046,444.58	100

2. 按预付对象归集的年末余额较大的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项合计数的比例（%）	账龄
国电英力特能源化工集团股份有限公司	889,379.51	85.26	一年以内

中国石油天然气股份有限公司宁夏银川销售分公司	31,817.65	3.05	一年以内
宁夏融资再担保集团有限公司	29,119.28	2.79	一年以内
上海高顿企业管理咨询有限公司	4,346.28	0.42	一年以内
合计	954,662.72	91.25	

(三) 应收保费

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收保费

类 别	期末数				
	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 应收保费	45,819,680.18	100	6,052,500.00	13.21	39,767,180.18
按信用风险特征组合计 提坏账准备的应收保费 （新旧准则均适用）					
其中：风险资产组合					
押金、保证金和 关联方组合					
合计	45,819,680.18	100	6,052,500.00	13.21	39,767,180.18

(续表)

类 别	期初数				
	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 应收保费	43, 829, 801. 64	100	6, 052, 500. 00	13. 81	37, 777, 301. 64
按信用风险特征组合计 提坏账准备的应收保费 (新旧准则均适用)					
其中：风险资产组合					
押金、保证金和 关联方组合					
合计	43, 829, 801. 64	100	6, 052, 500. 00	13. 81	37, 777, 301. 64

2. 单项计提坏账准备的应收保费

单位名称	期末余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
宁夏永硕投资管理有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	100	无法收回
银川圣地国际游戏投资有限公司	402,900.00	402,900.00	100	无法收回

宁夏紫荆花纸业有限公	2,707,000.00	2,707,000.00	100	无法收回
宁夏回乡文化实业有限公司	1,942,600.00	1,942,600.00	100	无法收回
合计	6,052,500.00	6,052,500.00		

3. 应收保费按账龄列示

项目	期末余额			期初余额		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
一年以内	6,915,467.54	15.09		9,703,717.00	22.14	
一至两年	6,577,000.00	14.35		13,820,000.00	31.53	
二至三年	13,820,000.00	30.16		14,844,351.64	33.87	2,807,000.00
三至四年	13,045,479.64	28.47	2,707,000.00	2,000,000.00	4.56	
四至五年	2,000,000.00	4.36		2,050,900.00	4.68	1,845,500.00
五年以上	3,461,733.00	7.56	3,345,500.00	1,410,833.00	3.22	1,400,000.00
合计	45,819,680.18	100	6,052,500.00	43,829,801.64	100	6,052,500.00

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收保费合 计数的比例 (%)
宁夏地质工程学校	担保费	11,350,000.00	1-4 年	24.77
银川大学教育集团投资控股有限公司	担保费	10,880,000.00	1-5 年	23.75
宝塔实业股份有限公司	担保费	5,655,947.18	1-4 年	12.34
银川市产业基金管理有限公司	担保费	4,608,000.00	1-3 年	10.06
北京如意时尚投资控股有限公司	担保费	4,180,000.00	1-3 年	9.12
合计		36,673,947.18		80.04

(四) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	621,381,875.43	394,066,094.18
应收股利		
其他应收款	3,367,100,616.07	3,307,462,242.91
合计	3,988,482,491.50	3,701,528,337.09

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
债券利息	240,000,000.00	160,000,000.00
借款利息	381,381,875.43	234,066,094.18
合计	621,381,875.43	394,066,094.18

2. 其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	期末数				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 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款	3,367,100,616.07	100			3,367,100,616.07
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款（新旧准则均适用）					
其中：风险资产组合					
押金、保证金和关联方组合					
合 计	3,367,100,616.07	100			3,367,100,616.07

(续表)

(续表)

类 别	期初数				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 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款	3,307,462,242.91				3,307,462,242.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款（新旧准则均适用）					
其中：风险资产组合					
押金、保证金和关联方组合					
合 计	3,307,462,242.91	100			3,307,462,242.91

(2) 按账龄披露其他应收款

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	91,354,850.24	504,784,366.97
1 至 2 年	485,028,380.84	1,121,944,229.47
2 至 3 年	1,110,096,195.52	1,171,625,546.47
3 至 4 年	1,171,528,089.47	500,000,000.00
4 至 5 年	500,000,000.00	600.00
5 年以上	9,093,100.00	9,107,500.00
小 计	3,367,100,616.07	3,307,462,242.91
减: 坏账准备		
合 计	3,367,100,616.07	3,307,462,242.91

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
银川银信资产管理有限公司	借款	2,511,000,000.00	74.57	
银川汇创资本投资控股有限公司	借款	500,000,000.00	14.85	
银川金融控股集团有限公司	借款	210,000,000.00	6.24	
银川滨河新区投资发展（集团）有限公司	借款	30,000,000.00	0.89	
银川文化产业投资基金有限公司	债券转让款	9,000,000.00	0.27	
合计		3,260,000,000.00	96.82	

(五) 存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料	1,500.00		1,500.00			
合计	1,500.00		1,500.00			

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
中正盛鑫商业保理有限公司-资产权益转让产品	64,071,919.22	
银川旺元投资实业（集团）有限公司执行土地	3,051,693.00	
待抵扣进项税	1,500.00	940.00
合计	67,125,112.22	940.00

(七) 债权投资

项目	期末余额	减值准备	期初余额
银川通联资本投资运营有限公司 2016 年 7 月 2 亿私募债	200,000,000.00		200,000,000.00
银川通联资本投资运营有限公司 2016 年 7 月 3 亿私募债	300,000,000.00		300,000,000.00
银川通联资本投资运营有限公司 2016 年 7 月 5 亿私募债	500,000,000.00		500,000,000.00
合计	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00

(八) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00
宁夏银行股份有限公司	566,868,827.90	566,868,827.90
中兴（银川）智慧产业有限公司		370,000,000.00
“乾元-周周利”理财产品		11,000,000.00
合计	1,066,868,827.90	1,447,868,827.90

中兴（银川）智慧产业有限公司董事会成员为 5 人，其中董事闫丽婷系本公司法定代表人，对其财务和经营政策等具有参与决策的权力，对其实施重大影响，故本期末划分为长期股权投资列报。

（九）长期股权投资

项目	期末余额			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
对联营、合营企业投资	370,000,000.00		370,000,000.00			
合计	370,000,000.00		370,000,000.00			

本公司于 2017 年 9 月通过股权转让的方式，取得宁夏鹏盛益联投资有限公司 100% 股份，已于 2017 年 9 月 12 日完成工商变更登记，该公司注册资本 100.00 万元，章程中规定出资期限为 2024 年 1 月 31 日，截止 2021 年 12 月 31 日，本公司未缴付对宁夏鹏盛益联投资有限公司出资款。

被投资单位	年初余额	本年增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他	计提减值准备	
中兴（银川）智慧产业有限公司					370,000,000.00		370,000,000.00
合计					370,000,000.00		370,000,000.00

（十）固定资产

项目	期末余额	年初余额
固定资产	655,460.47	857,121.98
固定资产清理		
合计	655,460.47	857,121.98

固定资产情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	3,002,092.82		6,926.00	2,995,166.82
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	1,462,591.15			1,462,591.15

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	1,517,719.18		6,926.00	1,510,793.18
办公设备				
其他	21,782.49			21,782.49
二、累计折旧合计	2,144,970.84	201,315.21	6,579.70	2,339,706.35
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	793,011.72	46,043.61		839,055.33
电子设备	1,335,478.28	152,140.32	6,579.70	1,425,212.77
办公设备				
其他	16,480.84	3,131.28		19,612.12
三、固定资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
四、固定资产账面价值合计	857,121.98	--	--	655,460.47
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	669,579.43			630,115.52
电子设备	182,240.90			23,174.58
办公设备				
其他	5,301.65			2,170.37

本期固定资产原值及累计折旧减少系平板电脑丢失，经赔偿后下账所致。

（十一）无形资产

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	1,295,547.86	615,000.00		1,910,547.86
其中：软件	1,295,547.86	615,000.00		1,910,547.86
土地使用权				
专利权				
二、累计摊销合计	714,586.16	34,330.92		748,917.08
其中：软件	714,586.16	34,330.92		748,917.08
土地使用权				
专利权				

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
三、无形资产减值准备合计				
四、账面价值合计	580,961.70			1,161,630.78
其中: 软件	580,961.70			1,161,630.78
土地使用权				
专利权				

(十二) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	期末余额
装修费	223,896.72		31,096.75		192,799.97
合 计	223,896.72		31,096.75		192,799.97

(十三) 合同负债

账龄	期末余额	年初余额
预收保费	7,695,763.14	781,230.68
合 计	7,695,763.14	781,230.68

(十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,320,782.81	15,913,936.69	16,577,531.75	657,187.75
离职后福利-设定提存计划	54,290.00	2,006,222.80	1,893,689.63	166,823.17
合 计	1,375,072.81	17,920,159.49	18,471,221.38	824,010.92

2. 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,133,740.09	13,029,187.88	13,764,885.97	398,042.00
职工福利费	1,252.36	353,417.70	342,670.06	12,000.00
社会保险费	50,805.83	691,087.37	676,015.04	65,878.16
其中: 医疗保险费	50,805.83	676,378.68	662,380.34	64,804.17
工伤保险费		11,744.69	10,670.70	1,073.99
生育保险费				
其他		2,964.00	2,964.00	
住房公积金	99,618.00	1,292,968.00	1,274,484.00	118,102.00
工会经费和职工教育经费	35,366.53	547,275.74	519,476.68	63,165.59
合 计	1,320,782.81	15,913,936.69	16,577,531.75	657,187.75

3. 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,246,703.12	1,142,622.65	104,080.47
失业保险费		40,017.68	43,045.98	-3,028.30
企业年金	54,290.00	719,502.00	708,021.00	65,771.00
合计	54,290.00	2,006,222.80	1,893,689.63	166,823.17

(十五) 应交税费

项目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	64,827,659.74	15,668,446.29	2,284,077.78	78,212,028.25
企业所得税	282,337,996.40	40,844,462.52	3,730,324.31	319,452,134.61
城市维护建设税	4,541,532.93	1,096,780.86	159,885.45	5,478,428.34
房产税		10,195.63	8,544.25	1,651.38
土地使用税		72,258.39	58,156.44	14,101.95
个人所得税	56,062.23	1,130,363.85	1,150,336.34	36,089.74
教育费附加(含地方教育费附加)	3,243,952.03	783,414.89	114,203.88	3,913,163.04
其他税费	381,238.86	138,651.15	44,867.19	475,022.82
合计	355,388,442.19	59,744,573.58	7,550,395.64	407,582,620.13

(十六) 其他流动负债

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备金	29,960,969.44	6,786,487.18		36,747,456.62
担保赔偿准备金	316,461,387.38	65,882,924.70		382,344,312.08
合计	346,422,356.82	72,669,411.88		419,091,768.70

(十七) 其他应付款

1. 其他应付款列示

项目	期末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	261,769,866.25	318,671,883.42
合计	261,769,866.25	318,671,883.42

2. 其他应付款按款项性质列示

款项性质	期末余额	年初余额
单位往来款项	260,244,215.89	316,875,198.70
存入保证金	1,000,000.00	1,300,000.00
押金		3,274.00

款项性质	期末余额	年初余额
其他	318,007.96	309,330.83
代扣的社保费	189,134.82	156,979.08
垫付差旅费	18,507.58	240.00
装修费		26,860.81
合计	261,769,866.25	318,671,883.42

3. 单项金额较大的其他应付款

债权单位名称	期末余额	性质或内容
银川银信资产管理有限公司	170,228,674.89	借款及执行款等
宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	借款
银川市产城资本投资控股有限公司	20,000,000.00	借款
银川顺泊停车场经营管理有限公司	20,000,000.00	借款
宁夏储芯科技有限公司	10,113,203.86	保证金及利息
宁夏绿创林业集团有限公司	10,000,000.00	借款
宁夏金河科技股份有限公司	5,500,000.00	履约自备金及保证金
合计	260,441,878.75	

(十八) 长期应付款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
专项应付款	131,371,198.34	1,616,943.02	770,460.00	132,217,681.36
合计	131,371,198.34	1,616,943.02	770,460.00	132,217,681.36

专项应付款明细

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
新型工业化发展 专项基金保费补 贴	642,484.16	15.17	400.00	642,099.33
新型工业化发展 专项基金	130,728,714.18	1,616,927.85	770,060.00	131,575,582.03
合计	131,371,198.34	1,616,943.02	770,460.00	132,217,681.36

(十九) 递延收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
银川市金融局奖励新能源 汽车购车款	210,000.00		30,000.00	180,000.00
银川市国资委拨付人才培 养经费	63,460.63			63,460.63
合计	273,460.63			243,460.63

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
银川金融控股集团有限公司	3,005,672,000.00	65.53			3,005,672,000.00	65.53
银川市产城资本投资控股有限公司	1,000,000,000.00	21.80			1,000,000,000.00	21.80
银川新兴产业资本投资运营有限公司	381,328,000.00	8.31			381,328,000.00	8.31
银川通联资本投资运营有限公司	200,000,000.00	4.36			200,000,000.00	4.36
合计	4,587,000,000.00	100			4,587,000,000.00	100

(二十一) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（或股本）溢价	200,000,000.00			200,000,000.00
合计	200,000,000.00			200,000,000.00

(二十二) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	99,955,285.60	12,221,515.29		112,176,800.89
任意盈余公积	4,858,631.30			4,858,631.30
合计	104,813,916.90	12,221,515.29		117,035,432.19

(二十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	533,172,986.30	409,099,060.85
加：年初未分配利润调整数		
本期年初余额	533,172,986.30	409,099,060.85
本期增加额	124,309,032.49	138,021,091.18
其中：本期归属于母公司的净利润转入	124,309,032.49	138,021,091.18
其他调整因素		
本期减少额	12,221,515.29	13,947,165.73
其中：本期提取盈余公积数	12,221,515.29	13,947,165.73
本期分配现金股利数		
本期期末余额	645,260,503.50	533,172,986.30

(二十四) 营业收入、营业成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计				

其他业务小计	139,649,414.71		162,489,085.01	
资金占用费收入	139,252,579.48		162,393,085.01	
咨询顾问费收入	141,509.43		96,000.00	
监管服务费收入	137,977.42			
租赁服务费收入	110,091.74			
广告牌处理收入	7,256.64			
合计	139,649,414.71		162,489,085.01	

(二十五) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
担保费收入	43,555,552.75	30,791,690.65
减：提取未到期责任准备金	6,786,487.18	775,638.19
合计	36,769,065.57	30,016,052.46

(二十六) 提取担保责任准备金净额

项目	本期金额	上期金额
提取担保赔偿准备金	65,882,924.70	63,708,397.80
合计	65,882,924.70	63,708,397.80

(二十七) 分保费用

项目	本期金额	上期金额
再担保费	18,160.97	13,115.55
合计	18,160.97	13,115.55

(二十八) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
工资及附加费	17,699,431.63	17,530,529.58
办公费、差旅费等	859,024.41	630,933.97
折旧费	201,315.21	267,014.27
材料消耗		1,400.00
租赁费	2,636,373.70	2,836,470.71
无形资产摊销	34,330.92	86,875.09
物业费	548,386.04	522,850.39
工会经费	265,685.24	276,804.82
劳动保护费	68,763.03	393,550.48
业务费	24,011.40	37,268.60
党建经费	73,880.82	34,068.10
审计评估费用		25,000.00
装修费	31,096.75	6,952.13

绿化排污费	4,800.00	12,299.50
残疾人就业保障金	70,662.99	86,728.00
车辆使用费	101,127.84	149,340.60
低值易耗品摊销	93,263.90	142,358.49
服务费	102,930.66	203,220.38
广告宣传费	171,010.50	194,675.46
诉讼费	95,209.77	50.00
通讯费	75,273.56	70,563.11
团体费	341,000.00	351,000.00
咨询顾问费	910,563.65	1,590,293.07
其他		37,234.31
合计	24,408,142.02	25,487,481.06

(二十九) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用		
减：利息收入	1,488,520.88	616,110.87
手续费	12,827.37	15,436.55
其他支出		
合计	-1,475,693.51	-600,674.32

(三十) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
担保体系建设资金	905,350.00	3,547,400.00
稳岗补贴		94,260.60
合计	905,350.00	3,641,660.60

(三十一) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
私募债利息收益	75,471,698.12	83,498,159.40
资产权益转让产品收益	3,040,441.71	476,257.84
合计	78,512,139.83	83,974,417.24

(三十二) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		4,649,600.00
合计		4,649,600.00

(三十三) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置损失		408,252.06	
合计		408,252.06	

(三十四) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
新能源汽车补助摊销	30,000.00	30,000.00	30,000.00
奖金		4,000.00	
疫情防疫和行业补贴资金	225,000.00		225,000.00
合计	255,000.00	34,000.00	255,000.00

(三十五) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠		10,000.00	
合计		10,000.00	

(三十六) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	40,844,462.52	46,394,428.19
合计	40,844,462.52	46,394,428.19

(三十七) 现金流量表项目

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	124,309,032.49	138,021,091.18
加: 资产减值准备		4,649,600.00
信用减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	201,315.21	267,014.27
无形资产摊销	34,330.92	86,875.09
长期待摊费用摊销	31,096.75	8,490.56
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)		408,252.06
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		
公允价值变动损益(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)		
投资损失(收益以“-”填列)	-78,512,139.83	-83,974,417.24

递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,500.00	
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-221,787,342.97	-764,096,893.28
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	6,644,540.06	482,209,475.53
提取未到期责任准备金	6,786,487.18	775,638.19
提取担保赔偿准备金	65,882,924.70	63,708,397.80
经营活动产生的现金流量净额	-96,411,255.49	-157,936,475.84
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	243,422,950.39	389,386,716.48
减：现金的年初余额	389,386,716.48	388,419,014.95
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-145,963,766.09	967,701.53

2. 现金和现金等价物

项目	期末余额	年初余额
现金		
其中：库存现金	8,379.95	24,008.99
可随时用于支付的银行存款	243,414,570.44	389,362,707.49
可随时用于支付的其他货币资金		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金和现金等价物余额	243,422,950.39	389,386,716.48

九、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

人民币万元

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
银川金融控股集团 有限公司	银川市	投资与融资等金融相关业务	768,500.00	65.53	65.53

2. 控股股东的注册资本及其变化单位

人民币万元

控股股东	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
银川金融控股集团有限公司	748,500.00	20,000.00		768,500.00

3. 控股股东的所持股份或权益及其变化单位

人民币万元

控股股东	持股金额		持股比例（%）	
	期末余额	年初余额	期末比例	年初比例
银川金融控股集团有限公司	300,567.20	300,567.20	65.53	65.53

4. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
银川银信资产管理有限公司	同一控制
银川汇创资本投资控股有限公司	同一控制
宁夏鹏盛益联投资有限公司	同一控制
银川市产业基金管理有限公司	同一控制
银川文化产业投资基金有限公司	同一控制

(二) 关联交易

1. 关联方资金拆借

(1) 为关联方提供资金

人民币元

关联方	本期余额	上期余额	本期利息
银川银信资产管理有限公司	2,511,000,000.00	2,490,000,000.00	124,805,364.58
银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00	22,052,083.33
银川金融控股集团有限公司	210,000,000.00	200,000,000.00	458,333.34
合计	3,221,000,000.00	3,190,000,000.00	147,315,781.25

(2) 向关联方借款

人民币元

关联方	本期余额	上期余额	本期利息
银川银信资产管理有限公司	167,086,981.89	181,000,000.00	
宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	24,600,000.00	
合计	191,686,981.89	205,600,000.00	

(三) 关联方往来余额

1. 应收款项

人民币元

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收保费	银川市产业基金管理有限公司	4,608,000.00		3,200,000.00	

应收保费	银川银信资产管理有 限公司			752,083.00	
小计		4,608,000.00		3,952,083.00	
应收利息	银川银信资产管理有 限公司	519,548,542.10		314,743,177.52	
应收利息	银川汇创资本投资控 股有限公司	100,533,333.32		78,481,249.99	
应收利息	银川金融控股集团有 限公司	458,333.34			
小计		620,540,208.76		393,224,427.51	
其他应收款	银川银信资产管理有 限公司	2,511,000,000.00		2,490,000,000.00	
其他应收款	银川汇创资本投资控 股有限公司	500,000,000.00		500,000,000.00	
其他应收款	银川金融控股集团有 限公司	210,000,000.00		200,000,000.00	
其他应收款	银川文化产业投资基 金有限公司	9,000,000.00		9,000,000.00	
小计		3,230,000,000.00		3,209,000,000.00	

2. 应付款项

人民币元

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
其他应付款	银川银信资产管理有限公司	170,228,674.89	181,000,000.00
其他应付款	宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	24,600,000.00
小计		194,828,674.89	205,600,000.00

十、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后非调整事项。

十三、其他重大事项说明

截至本报告日，除上述事项外，本公司无其他重大需要说明的事项。

十四、财务报告批准

本财务报告由本公司总经理办公会批准报出。



合并财务决算专项说明审核报告

华恒信会发（2022）第 093-1 号

西部（银川）融资担保有限公司：

我们接受委托，审核了后附的西部（银川）融资担保有限公司（以下简称西部担保公司）编制的 2021 年度合并财务决算专项说明及其他相关信息。按照《关于做好 2021 年度市属国有企业财务决算审计工作的通知》（银国资发[2022]8 号）及相关规定的要求，编制合并财务决算专项说明是西部担保公司管理层的责任，我们的责任是在实施审核工作的基础上对该合并财务决算专项说明及其他相关信息发表审核意见。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审核业务。审计准则要求我们计划和实施审核工作，以对合并财务决算专项说明及其他相关信息是否不存在重大错报发表审核意见。我们的审核工作主要限于询问西部担保公司有关人员和合并财务决算专项说明及其他相关信息的有关数据实施复核，以及与合并财务报表相关内容进行核对。

根据我们的审核，除华恒信会发（2022）第 093 号审计报告所述导致保留意见的事项可能产生的影响外，我们没有注意到任何使我们相信合并财务决算专项说明及其他相关信息没有按照财政厅规定要求编制的事项，所复核的合并财务决算专项说明及其他相关信息中的有关数据与经审核的合并财务报表在所有重大方面没有发现不一致之处。

本审核报告仅供西部担保公司向银川市国资委报送 2021 年度合并财务决算报表时使用，未经本事务所书面同意，不得用于其他用途。

（此页无正文）

宁夏华恒信会计师事务所

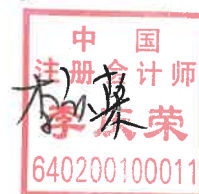


中国 银川市

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年三月二十五日

合并财务决算专项说明

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

会计期间：2021 年度

一、期初重大调整事项说明

报表项目	上年年末金额	本期期初金额	调整金额
其他应收款	3,699,731,786.93	3,701,528,337.09	1,796,550.16
盈余公积	104,785,079.63	104,813,916.90	28,837.27
未分配利润	531,405,273.41	533,172,986.30	1,767,712.89
管理费用	25,785,574.36	25,487,481.06	-298,093.30

调整金额系重要前期差错更正，具有情况为：

（一）西部（银川）融资担保有限公司

1. 调整 2016-2018 年度企业负责人薪酬，调整增加年初未分配利润 1,277,633.44 元，调整增加其他应收款 1,277,633.44 元。

2. 收员工退回以前年度防暑降温费，调整增加年初未分配利润 229,104.00 元，调整增加其他应收款 229,104.00 元。

3. 清退 2020 年高管民族团结奖、创城奖，调整减少管理费用 114,892.00 元，调整增加其他应收款 114,892.00 元。

4. 清收员工 2020 年采暖费，调整减少管理费用 173,480.72 元，调整增加其他应收款 173,480.72 元。

5. 补提 2020 年度盈余公积 28,837.27 元。

（二）西部创新（北京）投资管理有限公司

1. 收员工退回以前年度高温津贴，调整减少管理费用 1,440.00 元，调整增加其他应收款 1,440.00 元。

2. 调整 2019 年职工薪酬，调整减少管理费用 8,280.58 元。

二、非经常性损益的说明

项目	金额	说明
其他收益-计入当期损益的政府补助收入	905,350.00	
投资收益-理财产品收益等	78,512,139.83	
营业外收入	255,000.00	
其中：营业外收入中的政府补助	255,000.00	

营业外支出（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
合计	79,672,489.83	

三、投资收益情况说明

项目	本期金额	上期金额
私募债利息收益	75,471,698.12	83,498,159.40
资产权益转让产品收益	3,040,441.71	476,257.84
合计	78,512,139.83	83,974,417.24

私募债利息收益系计提银川银信资产有限公司 2021 年度私募债利息（通联私募债转让给银信，面值：10 亿，期限 2016/1/7-2023/1/6，利率：8%）。

四、政府补助情况说明

补助具体内容	金额	会计处理方式
担保体系建设资金	905,350.00	其他收益
疫情防疫和行业补贴资金	225,000.00	营业外收入
新能源车补贴摊销	30,000.00	营业外收入
合计	1,160,350.00	

五、利润总额情况

本公司 2021 年度利润总额 165,123,495.01 元，具体情况如下：

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务和其他业务利润	85,481,005.18	101,833,293.59
政府补助	1,160,350.00	3,671,660.60
投资收益	78,512,139.83	83,974,417.24
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-4,649,600.00
资产处理收益（损失以“-”号填列）		-408,252.06
营业外收支净额		-6,000.00
合计	165,153,495.01	184,415,519.37

六、归属于母公司的净利润

本公司 2021 年度净利润 124,309,032.49 元，其中：归属于母公司所有者的净利润 124,309,032.49 元。

七、净资产收益率

本公司 2021 年度的净资产收益率为 2.27%，其计算过程如下：

2021 年度净资产收益率=2021 年度净利润÷((期初净资产+期末净资产)÷2)×100%=124,309,032.49÷((5,424,986,903.20+5,549,295,935.69)÷2)×100%

八、成本费用占营业收入的比重

本公司 2021 年度成本费用占营业收入的比重为 51.55%，其计算过程如下：

2021 年度成本费用占营业收入比重=(营业成本+提取保险责任准备金净额+分保费用+税金及附加+销售费用+管理费用+研发费用+财务费用+其他)÷营业收入×100%=65,882,924.70+18,160.97+2,103,940.92+24,408,142.02-1,475,693.51÷176,418,480.28×100%

九、企业经济增加值(EVA)情况说明

2021 年度本公司经济增加值为-130,335,923.99 元，其计算过程如下：

经济增加值=税后净营业利润-调整后成本×平均资本成本率
=94,431,848.80-5,619,194,319.92×4%

税后净营业利润=母公司净利润+少数股东损益+(利息支出+研究开发费用-非经常性损益×50%)×(1-25%)=124,309,032.49+(79,672,489.83×50%)×(1-25%)

调整后成本=平均归属于母公司所有者权益+平均少数股东权益+平均负债合计-平均无息流动负债合计-平均在建工程=5,487,141,419.44+1,191,854,408.01-1,059,801,507.53

十、国有资本保值增值的情况

按照《企业国有资本保值增值结果确认暂行办法》(国资委令第 9 号)的规定，对国有资本保值增值情况进行如下披露：

(一) 国有资本保值增值结果确认表

项目	金额
一、年初国有资本及权益总额	5,424,986,903.20
二、本年国有资本及权益增加	124,309,032.49
(一) 国家、国有单位直接或追加投资	
(二) 无偿划入	
(三) 资产评估增加	
(四) 清产核资增加	
(五) 产权界定增加	
(六) 资本(股票)溢价	

（七）接受捐赠	
（八）债权转股权	
（九）税收返还	
（十）减值准备转回	
（十一）会计调整	
（十二）中央和地方政府确定的其他因素	
（十三）经营积累	124,309,032.49
三、本年国有资本权益减少	
（一）经国家专项批准核销	
（二）无偿划出	
（三）资产评估减少	
（四）清产核资减少	
（五）产权界定减少	
（六）消化以前年度潜亏和挂账而减少	
（七）因自然灾害等不可抗拒因素减少	
（八）因主辅分离减少	
（九）企业按规定已上缴利润	
（十）资本（股本）折价	
（十一）中央和地方政府确定的其他因素	
（十二）经营减值	
四、年末国有资本权益总额	5,549,295,935.69
五、年末其他国有资金	
六、年末合计国有资本总量	5,549,295,935.69

（二）企业国有资本保值增值情况分析说明

根据《国有资本保值增值结果确认表》列示的数据，计算出本公司 2021 年国有资本保值增值率为 102.29%。其计算过程如下：

2021 年度国有资本保值增值率=（扣除客观原因影响后的期末国有资本÷期初国有资本）×100%=5,549,295,935.69/5,424,986,903.20=102.29%

十一、固定资产管理情况

本公司对固定资产购置的授权审批、购入后的日常管理、存续期间的折旧计提、报废的审批、盘点等均制定了相关制度，且执行有效。

十二、薪酬管理情况的说明

(一) 企业领导班子成员年薪实际发放情况

姓名	职务	本年金额		上年金额	
		计提数	发放数	计提数	发放数
马英军	董事长兼总经理	224,038.13	191,576.86	630,576.00	630,576.00
海金波	常务副总经理	567,516.78	427,336.07	585,875.00	584,580.00
李芊	党支部副书记	295,210.00	199,765.99		
韩晓辉	财务总监	498,455.99	383,293.34	563,039.00	558,260.00
合 计		1,585,220.90	1,201,972.25	1,779,490.00	1,773,416.00

本公司董事长兼总经理马英军因人事调动，仅计提发放 1 月工资及 2020 年绩效薪酬；2021 年 3 月李芊任党支部副书记。

(二) 企业中层及中层以下在岗职工平均人数、实际发放工资总额、年度平均工资等情况

2021 年度，本公司企业中层及中层以下在岗职工 76 人，其中中层人数 18 人，中层以下职工 58 人，共计发放薪酬总额 11,443,966.98 元。

除高层外，2021 年职工平均工资 148,662.09 元/年，其中中层平均工资 247,158.38 元/年，中层以下平均工资 118,561.29 元/年。

十三、国有资本经营收益上缴情况

2021 年度，本公司未上缴国有资本经营收益。

十四、往来款项长期挂账情况

具体情况详见后附附表 4-5。

十五、高风险业务的说明

本公司 2021 年未发生（股票）证券买卖、期货及衍生品交易、基金投资、委托理财等高风险业务。

十六、其他应披露的重大事项

(一) 截止 2021 年 12 月 31 日，本公司期末融资性担保责任余额 6,588,292,470.24 元。

(二) 本公司于 2017 年 9 月通过股权转让的方式，取得宁夏鹏盛益联投资有限公司 100% 股份，已于 2017 年 9 月 12 日完成工商变更登记，该公司注册资本 100.00 万元，章程中规

定出资期限为 2024 年 1 月 31 日，截止 2021 年 12 月 31 日，本公司尚未缴付对宁夏鹏盛益联投资有限公司出资款，本公司认为宁夏鹏盛益联投资有限公司总资产、净资产等均较小，对本公司财务状况和经营成果影响均不重大，本年度暂未纳入财务报表的合并范围。

附表 1 企业负责人薪酬发放表

附表 2 企业中层及一般员工薪酬发放表

附表 3 工资总额执行情况表（不含总助）

附表 4 应收款项明细表

附表 5 应付款项明细表

西部（银川）融资担保有限公司

2022 年 3 月 15 日



附表1

企业负责人薪酬发放表

2021年度

企业名称：西部（银川）融资担保有限公司

序号	姓名	职务	任职起止时间	本期应发数				本期实发数					是否在其他关联方领取薪酬（是/否）	在关联方领取的税前薪酬总额（万元）
				基本年薪	绩效年薪	其他货币性收入（注明具体项目并分类）	合计	基本年薪	绩效年薪	其他货币性收入（注明具体项目并分类）	社会保险、企业年金、补充医疗保险、住房公积金等单位扣缴部分	合计		
				①	②	③	④=①+②+③	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨=⑤+⑥+⑦-⑧		
1	马英军	董事长兼总经理	2015.11-2021.2	17,661.10	206,377.03		224,038.14	17,661.10	206,377.03		32,461.28	191,576.86	否	-
2	海金波	常务副总经理	2020.4-至今	143,412.00	406,104.78	18,000.00	567,516.78	143,412.00	406,104.78	18,000.00	140,180.71	427,336.07	否	-
3	李芊	党支部副书记	2021.3-至今	109,450.00	170,760.00	15,000.00	295,210.00	109,450.00	170,760.00	15,000.00	95,444.01	199,765.99	否	-
4	韩晓辉	财务总监	2017.1-至今	131,340.00	349,115.99	18,000.00	498,455.99	131,340.00	349,115.99	18,000.00	115,162.65	383,293.34	否	-
合计				401,863.10	1,132,357.80	51,000.00	1,585,220.90	401,863.10	1,132,357.80	51,000.00	383,248.65	1,201,972.25		-

填表说明：1. 企业负责人指企业领导班子成员。2. 企业负责人不含子企业负责人。

附表2

企业中层及一般员工薪酬情况表

2021年度

企业名称：西部（银川）融资担保有限公司

单位：元

	年初人数	年末人数	平均人数	应发工资	平均工资	2021年工资总额 预算核定数	2020年工资总 额实际执行数	2021年工资总额 同比2020年增长 比率
1. 中层干部	18	18	18	4,448,850.81	247,158.38			
2. 一般员工	60	58	59	6,995,116.17	118,561.29			
3. 特殊岗位员工								
合 计	78	76	77	11,443,966.98	148,622.95	0.00	0.00	

填表说明：

1. 特殊岗位员工是指工资水平与企业其他员工的工资水平差异较大的员工。

如：物业公司聘用保洁人员（保洁人员工资水平较低）；西部（银川）通用航空产业投资控股有限公司聘用的飞行员（飞行员工资水平较高）。

2. 平均人数=1-12月各月份人数之和/12

3. 平均工资=应发工资÷平均人数

附表3

工资总额执行情况表

2021年度

企业名称：西部（银川）融资担保有限公司

项目名称	本期应发数				合计
	高层	中层	一般员工		
(一) 工资、奖金、津贴和补贴等	1,585,220.90	4,448,850.81	6,995,116.17		13,029,187.88
其中：工资	1,585,220.90	4,436,250.81	6,973,816.17		12,995,287.88
奖金		12,600.00	21,300.00		33,900.00
津贴和补贴					-
其他					-
(二) 社会保险费用	226,337.51	938,006.71	1,530,001.95		2,694,346.17
其中：养老保险	97,331.00	416,232.56	733,139.56		1,246,703.12
企业年金（补充养老保险）	68,388.00	279,741.00	371,373.00		719,502.00
医疗保险（含生育保险）	56,569.58	225,215.91	394,593.19		676,378.68
失业保险	3,117.75	12,993.72	23,906.21		40,017.68
工伤保险	931.18	3,823.52	6,989.99		11,744.69
(三) 商业保险费用	-	-	2,964.00		2,964.00
(四) 福利费用		81,020.00	272,397.70		353,417.70
(五) 教育培训经费	11,263.62	67,581.72	202,745.16		281,590.50
(六) 工会经费	9,649.82	57,898.90	198,136.53		265,685.24
(七) 劳动保护费用	-	-	-		-
(八) 住房费用	97,171.00	439,106.00	756,691.00		1,292,968.00
其中：住房公积金	97,171.00	439,106.00	756,691.00		1,292,968.00
一次性发放的购房补贴	-	-	-		-
按月发放的住房补贴	-	-	-		-
(九) 技术奖励金及业余设计奖	-	-	-		-
(十) 其他人工成本					-
合 计	1,929,642.85	6,032,464.13	9,958,052.51		17,920,159.49

单位：元

填表说明：1. 集团合并口径填列此表时高层指企业领导班子成员，于企业负责人列入中层。

2. 表中“（一）工资、奖金、津贴和补贴等”合计数应等于附表1与附表2应发数合计数。

附表4

应收款项明细表

截止：2021年12月31日

企业名称：西部（银川）融资担保有限公司

单位：元

序号	挂账日期	账龄 (x年x个月)	对方单位名称	账面余额	款项性质或项目内容	未收回原因	会计核算科目
1	2018年12月	3年1个月	宁夏地质工程学校	5,750,000.00	贷款担保费	涉及诉讼	应收保费
2	2018年12月	3年1个月	银川大学教育集团投资控股有限公司	4,440,000.00	贷款担保费	涉及诉讼	应收保费
3	2017年9月	4年4个月		2,000,000.00	贷款担保费	涉及诉讼	应收保费
4	2018年12月	3年1个月	宁夏紫荆花纸业有限公司	2,707,000.00	贷款担保费	已提坏账	应收保费
5	2016年12月	5年1个月	宁夏回乡文化实业有限公司	1,942,600.00	贷款担保费	已提坏账	应收保费
6	2015年12月	6年1个月	宁夏永硕投资管理有限公司	1,000,000.00	贷款担保费	已提坏账	应收保费
7	2016年12月	5年1个月	银川圣地国际游戏投资有限公司	402,900.00	贷款担保费	已提坏账	应收保费
8	2018年12月	3年1个月	宝塔实业股份有限公司	148,479.64	贷款担保费	企业按照计划，还本付息	应收保费
9	2016年12月	5年1个月	宁夏威俊车辆装备制造有限公司	116,233.00	贷款担保费	2017年企业已停产至今	应收保费
10	2018年12月	3年1个月	银川银信资产管理有限公司	1,171,528,451.47	借款及垫付款	未到期	其他应收款
11	2017年6月	4年7个月	银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00	借款	未到期	其他应收款
12	2016年6月	5年7个月	银川文化产业投资基金有限公司	9,000,000.00	债券转让，款未付	已逾期	其他应收款
13	2015年1月	7年	国电英力特能源化工集团股份有限公司	90,000.00	办公楼租赁押金	押金	其他应收款
14	2016年5月	5年8个月	宁夏英力特安逸物业服务股份有限公司	3,100.00	物业押金	押金	其他应收款
			合 计	1,699,128,764.11			

填表说明：
本表填列企业账面三年以上未收回的全部应收款项。

附表5

应付款项明细表

截止：2021年12月31日

企业名称：西部（银川）融资担保有限公司

序号	挂账日期	账龄 (x年x个月)	债权单位名称	账面余额	款项性质或项目内容	未结算原因	会计核算科目
1	2018年4月	3年9个月	宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	借款	借款未到期	其他应付款
2	2017年8月	4年5个月	宁夏金河科技股份有限公司	500,000.00	履约自备金	项目未到期	其他应付款
3	2017年11月	4年2个月	宝塔实业股份有限公司	250,000.00	履约保证金	项目未到期	其他应付款
4	2017年12月	4年1个月	宁夏邦荣贸易有限公司	50,000.00	履约自备金	项目未到期	其他应付款
5	2017年9月	4月4个月	银川市西夏区新创想空间广告设计策划中心	8,000.00	VI设计制作费	企业未正常经营	其他应付款
6	2015年2月	6年11个月	宁夏祥顺合广告有限公司	4,680.00	退款	重复入账,未拖欠,后期进行调整。	其他应付款
7	2016年10月	5年3个月	宁夏中晟家饰有限公司	2,445.00	质保金	待付	其他应付款
8	2018年11月	3年2个月	宁夏润恩智能科技有限公司	1,344.60	视频监控采购安装款	待付	其他应付款
9	2014年9月	7年4个月	宁夏新理想贸易有限公司	1,330.00	尾款	待付	其他应付款
10	2018年12月	3年1个月	银川羽之科网络科技有限公司	500.00	招聘费尾款	待付	其他应付款
			合 计	25,418,299.60			

填表说明：

本表填列企业账面三年以上未结算的全部应付款项。

管理建议书

西部（银川）融资担保有限公司：

我们接受委托，对西部（银川）融资担保有限公司（以下简称西部担保公司）2021 年度合并财务决算报表进行了审计。我们的责任是在审计的基础上，对西部担保公司合并财务报表的合法性和公允性发表意见。我们提供的这份管理建议书是我们基于为委托方服务的目的，根据审计过程中发现的内部控制问题提出的。因为我们主要从事的是西部担保公司合并财务报表审计，所实施的审计范围是有限的，不可能全面了解西部担保公司所有的内部控制，所以，管理建议书中包括的内部控制重大缺陷，仅是我们注意到的，不应被视为对内部控制发表的鉴证意见，所提建议不具有强制性和公证性。

在审计过程中，我们了解了西部担保公司内部控制中有关会计制度、会计工作机构和人员职责、财产管理制度、内部审计制度等有关方面的情况，并作了分析研究。现将我们发现的内部控制方面的某些问题及改进建议提供给你们，希望对完善西部担保公司内部控制有所裨益。

一、财务报告编制方面的问题及建议

西部担保公司于 2017 年 9 月通过股权转让的方式，取得宁夏鹏盛益联投资有限公司 100% 股份，已于 2017 年 9 月 12 日完成工商变更登记，该公司注册资本 100.00 万元，章程中规定出资期限为 2024 年 1 月 31 日，截止 2021 年 12 月 31 日，本公司尚未缴付对宁夏鹏盛益联投资有限公司出资款，西部担保公司认为宁夏鹏盛益联投资有限公司总资产、净资产

等均较小，对本公司财务状况和经营成果影响均不重大，本年度暂未纳入财务报表的合并范围。虽然宁夏宁夏鹏盛益联投资有限公司财务状况对西部担保公司的影响不重大，但其不纳入合并报表范围不符合《企业会计准则》的规定。

针对上述问题，我们建议西部担保公司进一步规范财务报告的编制工作，严格按照《企业会计准则》的相关规定，合理确定合并报表范围，准确编制合并财务报表，以便更加准确地反映西部担保公司整体财务状况。

二、财务管理制度执行方面的问题及建议

（一）截止 2021 年 12 月 31 日，西部担保公司账面应交税费年末余额中应缴增值税 78,212,028.25 元，应缴城市维护建设税 5,478,428.34 元，应缴教育费附加及地方教育费附加 3,913,163.04 元，应缴企业所得税 319,452,134.61 元，但上述账面已计提的应缴税费未按照相关税法 and 《中华人民共和国税收征收管理办法》规定的申报期限、申报内容对各应纳税额及时进行申报、缴纳，存在较大的税收风险。

针对上述事项，我们建议西部担保公司严格按照税法的规定及时申报缴纳税款，树立正确纳税理念，健全企业纳税风险管理体系，聘请专业的服务性税务机构，加强财务人员业务素质培训及指导，防范和规避税务风险。

三、对外担保业务方面的问题及建议

截止 2021 年 12 月 31 日，西部担保公司对以下三个单位的融资性担保责任余额超过了净资产 554,929.59 万元的 10%，对同一被担保人及其

关联方的担保责任余额超过了净资产 554,929.59 万元的 15%，具体情况如下：

单位名称	类别	余额（万元）
宁夏如意科技时尚产业有限公司	履约担保	6,500.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	履约担保	6,500.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	履约担保	6,500.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	履约担保	6,500.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	票据担保	5,150.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	贷款担保	22,500.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	贷款担保	1,275.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	贷款担保	1,275.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	贷款担保	1,150.00
宁夏如意科技时尚产业有限公司	贷款担保	1,140.00
小计		58,490.00
北京如意时尚投资控股有限公司	履约担保	10,000.00
北京如意时尚投资控股有限公司	履约担保	19,500.00
北京如意时尚投资控股有限公司	履约担保	13,000.00
北京如意时尚投资控股有限公司	履约担保	6,500.00
济宁如意纤维有限公司	债券担保	21,070.05
合计		128,560.05

银川高新技术产业开发区总公司	债券担保	56,000.00
银川高新技术产业开发区总公司	债券担保	24,000.00
合计		80,000.00

上述事项不符合《金融担保公司监督管理条例》（2017 年第 683 号）及公司章程中“融资担保公司对同一担保人的担保责任余额与金融担保公司净资产的比例不得超过 10%，对同一被担保人及其关联方的担保责任余额与融资担保公司净资产的比例不得超过 15%……”的规定。

针对上述问题，我们建议西部担保公司进一步规范对外担保业务管理，加强对外融资性担保业务的监督审批机制，力求将对单个被担保人提供的融资性担保责任余额控制在《融资担保公司监督管理条例》（国务院令 2017 年第 683 号）和公司章程规定的限额内，规避经营风险；加强对担保业务的保后管理，对存在代偿风险的业务及时采取有效措施，切实降低经营风险。

四、内部控制监督方面的问题及建议

西部担保公司内部控制监督制度尚待进一步完善，内部审计机构设置不健全，未设置独立的内部审计部门，不能独立地对公司内部控制制度的有效实施进行监督评价。针对此情况，我们建议西部担保公司严格按照财政部《企业内部控制基本规范》的相关要求，进一步建立完善公司内部控制监督制度，在董事会下设专门的审计委员会，负责审查监督内部控制的有效实施和评价，并设置独立的内部审计部门，明确内部审计机构在内部监督中的职责权限，规范内部监督的程序、方法和要求，以便持续地对内部控制制度的建立健全及有效实施情况进行日常监督和

专项监督，确保公司各项制度有效运行。

本管理建议书所提出的问题仅供西部担保公司管理当局内部参考，因使用不当造成的后果，与本注册会计师及本所无关。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91640100710672653P

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 宁夏华恒信会计师事务所

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 卢雁

经营范围 审计、验资、会计、财务等经济管理咨询** (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)

注册资本 壹佰万圆整

成立日期 1999年12月24日

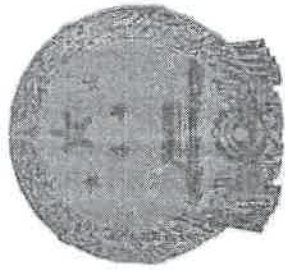
营业期限 / 长期

住所 宁夏银川市兴庆区民族北街玺云台小区30号
综合楼1301-1305室



登记机关

2019年8月23日



会计师事务所 执业证书

名称：宁夏华恒信会计师事务所

首席合伙人：

主任会计师：卢雁

经营场所：宁夏银川市兴庆区民族北街玺云台小区30号
综合楼1301-1305室

组织形式：有限责任

执业证书编号：64010005

批准执业文号：宁财(会协)发[1999]978号

批准执业日期：1999年12月13日



说明

证书序号：0003662

- 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：宁夏回族自治区财政厅

二〇一八年五月三十日

中华人民共和国财政部制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日

6

7



姓 名	卢雁
Full name	
性 别	
Sex	
出 生 日 期	
Date of birth	
工 作 单 位	
Working unit	
身 份 证 号 码	
Identity card No.	



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



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 李庆东
性别 女
出生日期 1967-09-09
工作单位 重庆恒信会计师事务所
身份证号码 540002196805080527

