

陕西信用增进投资股份有限公司
审计报告
天职业字[2023]22686 号

目 录

审 计 报 告	1
2022 年度财务报表	3
2022 年度财务报表附注	9



陕西信用增进投资股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了陕西信用增进投资股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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。



审计报告（续）

天职业字[2023]22686 号

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，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，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表（续）

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

2022年12月31日

单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债：			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
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	5,723,709.00		七、（十六）
预收款项			
合同负债	11,626,358.46	4,016,509.43	七、（十七）
△卖出回购金融资产款	1,229,125,140.15	247,800,428.49	七、（十八）
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬	29,857,493.24	23,804,339.23	七、（十九）
其中：应付工资	24,978,857.53	22,122,824.22	七、（十九）
应付福利费			
其中：职工奖励及福利基金			
应交税费	46,715,041.50	38,812,034.25	七、（二十）
其中：应交税金	46,505,416.64	38,130,681.46	七、（二十）
其他应付款	394,617,503.00	146,789,239.97	七、（二十一）
其中：应付股利			
存入保证金	25,845,151.90	85,522,382.48	七、（二十三）
信用增进风险准备	55,723,500.00	11,255,900.00	七、（二十三）
未到期责任准备	234,532,370.89	118,652,139.79	七、（二十四）
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	511,788,307.84	1,027,453.61	七、（二十五）
其他流动负债			
流动负债合计	2,545,554,575.98	677,680,427.25	
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款	300,350,000.00		七、（二十六）
应付债券	1,430,948,205.22	1,320,579,442.99	七、（二十七）
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	2,433,255.94		七、（二十八）
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		7,172,439.26	七、（十五）
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计	1,733,731,461.16	1,327,751,882.25	
负债合计	4,279,286,037.14	2,005,432,309.50	
所有者权益（或股东权益）：			
股本	4,784,495,142.00	4,708,449,514.20	七、（二十九）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	206,779,919.30	192,825,547.10	七、（三十）
减：库存股			
其他综合收益	-14,705,444.12	18,432,720.11	七、（三十一）
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	152,643,057.07	108,348,830.09	七、（三十二）
其中：法定公积金	152,643,057.07	108,348,830.09	七、（三十二）
任意公积金			
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
△一般风险准备	104,684,996.44	83,431,828.48	七、（三十三）
未分配利润	703,481,127.99	509,031,890.45	七、（三十四）
所有者权益（或股东权益）合计	5,937,378,798.68	5,620,520,330.43	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,216,664,835.82	7,625,952,639.93	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

2022年度

金额单位：元

	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	870,657,088.20	694,738,603.90	
其中：信用增进服务收入	336,480,925.02	215,333,379.42	七、(三十五)
减：提取未到期责任准备金			
投资收益（损失以“-”号填列）	532,109,461.17	379,521,018.64	七、(三十六)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,308,447.66	22,879,551.36	七、(三十六)
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-20,177,805.41	79,172,143.25	七、(三十七)
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
利息收入			
其他业务收入	22,160,464.57	20,699,252.99	七、(三十八)
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	84,042.85	12,809.60	七、(三十九)
二、营业支出	379,559,690.27	198,337,842.19	
担保赔偿支出			
手续费支出			
分担保费支出	585,205.47	1,379,519.84	
提取信用增进风险准备	44,467,600.00	7,530,000.00	七、(三十五)
提取未到期责任准备	115,880,231.10	92,861,935.61	七、(三十五)
税金及附加	6,638,286.91	4,468,933.39	七、(四十)
业务及管理费	60,629,307.70	46,281,616.91	七、(四十一)
财务费用	121,221,047.76	69,561,616.66	七、(四十二)
其中：利息费用	125,082,663.10	72,893,825.70	七、(四十二)
利息收入	5,021,485.77	4,254,848.52	七、(四十二)
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
其他业务成本			
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	30,138,011.33	-23,745,780.22	七、(四十三)
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	491,097,397.93	496,400,761.71	
加：营业外收入	9,522,925.94		七、(四十四)
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	500,620,323.87	496,400,761.71	
减：所得税费用	57,678,054.03	72,970,697.56	七、(四十五)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	442,942,269.84	423,430,064.15	
六、其他综合收益的税后净额	-33,138,164.23	17,176,291.25	七、(四十六)
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-33,138,164.23	17,176,291.25	七、(四十六)
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	-1,540,967.56		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
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	-52,338,012.42	13,414,332.17	七、(四十六)
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	20,740,815.75	3,761,959.08	七、(四十六)
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			
七、综合收益总额	409,804,105.61	440,606,355.40	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

2022年度

金额单位：元

项目	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	400,781,558.28	245,301,159.98	
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保险业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	261,121,592.04	537,863,105.34	
经营活动现金流入小计	661,903,150.32	783,164,265.32	
购买商品、接受劳务支付的现金	2,038,972.78	2,561,520.56	
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金	35,653,023.09	30,697,014.25	
支付的各项税费	154,452,436.47	102,763,777.66	
支付其他与经营活动有关的现金	35,868,612.15	818,188,587.13	
经营活动现金流出小计	228,013,044.49	954,210,899.60	
经营活动产生的现金流量净额	433,890,105.83	-171,046,634.28	七、（四十七）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	5,545,172,450.44	5,722,576,403.60	
取得投资收益收到的现金	500,086,684.70	485,786,135.88	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	1,485,942,927.30	1,290,500,000.00	
投资活动现金流入小计	7,531,202,062.44	7,498,862,539.48	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	488,551.00	280,200.00	
投资支付的现金	8,757,282,049.84	7,302,622,865.60	
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	1,417,775,946.66	1,356,049,367.43	
投资活动现金流出小计	10,175,546,547.50	8,658,952,433.03	
投资活动产生的现金流量净额	-2,644,344,485.06	-1,160,089,893.55	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	600,100,000.00	328,350,000.00	
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款所收到的现金	3,820,000,000.00	1,800,000,000.00	
发行债券所收到的现金	600,000,000.00	1,595,850,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	95,203,879,200.00	72,436,581,078.27	
筹资活动现金流入小计	100,223,979,200.00	76,160,781,078.27	
偿还债务所支付的现金	3,614,985,472.20	2,100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	260,676,684.07	142,215,629.84	
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	94,155,166,233.29	72,192,390,810.22	
筹资活动现金流出小计	98,030,828,389.56	74,434,606,440.06	
筹资活动产生的现金流量净额	2,193,150,810.44	1,726,174,638.21	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-17,303,568.79	395,038,110.38	七、（四十七）
加：期初现金及现金等价物余额	565,235,531.10	170,197,420.72	七、（四十七）
六、期末现金及现金等价物余额	547,931,962.31	565,235,531.10	七、（四十七）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





股东权益变动表

金额单位：元

2022年度

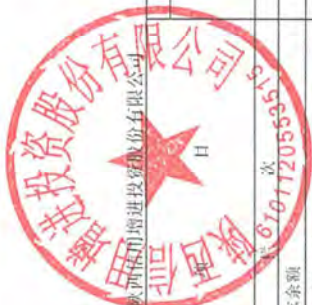
	股本		其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	1	2	3	4	5	6								
一、上年年末余额	4,708,449,514.20				192,825,547.10		18,432,720.11				108,348,830.09	83,431,828.48	509,031,890.45	5,620,520,330.43
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年末余额	4,708,449,514.20				192,825,547.10		18,432,720.11				108,348,830.09	83,431,828.48	509,031,890.45	5,620,520,330.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	76,045,627.80				13,954,372.20		-33,138,164.23				44,294,226.98	21,253,167.96	194,449,237.54	316,858,468.25
（一）综合收益总额							-33,138,164.23						442,942,269.84	409,804,105.61
（二）股东投入和减少资本	76,045,627.80				13,954,372.20									90,000,000.00
1. 股东投入的普通股	76,045,627.80				13,954,372.20									90,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入股东权益的金额														
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											44,294,226.98	21,253,167.96	-248,493,032.30	-182,945,637.36
其中：法定公积金											44,294,226.98		-44,294,226.98	
任意公积金											44,294,226.98		-44,294,226.98	
2. 储备基金														
3. 企业发展基金														
4. 利润归还投资														
5. 提取一般风险准备														
6. 对股东的分配												21,253,167.96	-21,253,167.96	
7. 其他													-182,945,637.36	-182,945,637.36
（五）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
四、本年年末余额	4,784,495,142.00				206,779,919.30		-14,705,444.12		152,643,057.07	104,684,996.44			703,481,127.99	5,937,378,798.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





股东权益变动表（续）

金额单位：元

2022年度

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	4,000,000,000.00				62,825,061.30		6,875,690.44		66,005,823.67	63,249,945.42	326,020,152.94	4,524,976,673.77
加：会计政策变更							-5,619,261.58				-76,075,994.01	-81,695,255.59
前期差错更正												
其他												
二、本年年末余额	4,000,000,000.00				62,825,061.30		1,256,428.86		66,005,823.67	63,249,945.42	249,944,158.93	4,443,281,418.18
三、本年年末余额（或减少以“-”号填列）	708,449,514.20				130,000,485.80		17,176,291.25		42,343,006.42	20,181,883.06	259,087,731.52	1,177,238,912.25
（一）综合收益总额							17,176,291.25				423,430,064.15	440,606,355.40
（二）股东投入和减少资本	708,449,514.20				130,000,485.80							838,450,000.00
1. 股东投入的普通股	708,449,514.20				130,000,485.80							838,450,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
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									42,343,006.42	20,181,883.06	-164,342,332.63	-101,817,443.15
其中：法定公积金									42,343,006.42		-42,343,006.42	
任意公积金									42,343,006.42		-42,343,006.42	
2. 储备基金												
3. 企业发展基金												
4. 利润再投资												
5. 提取一般风险准备										20,181,883.06	-20,181,883.06	
6. 对股东的分配											-101,817,443.15	-101,817,443.15
7. 其他												
（五）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本年年末余额	4,708,449,514.20				192,825,547.10		18,432,720.11		108,348,830.09	83,431,828.48	509,031,890.45	5,620,520,330.43

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵欣

崔坤
6101120337852

崔坤
6101120337852



陕西信用增进投资股份有限公司

2022 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

陕西信用增进投资股份有限公司（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，2023 年 03 月 30 日变更为陕西信用增进投资股份有限公司。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，截至 2017 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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，截至 2018 年 2 月 9 日，本公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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%

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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%
<u>合计</u>	<u>2,849,390,000.00</u>	<u>100.00%</u>

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。

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，截至2018年6月30日，本公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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%
<u>合计</u>	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

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。

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	出资金额（元）	股权比例
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。

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，截至 2020 年 3 月 2 日，本公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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%
<u>合计</u>	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

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。

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》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	出资金额（元）	股权比例
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%
<u>合计</u>	<u>4,708,449,514.20</u>	<u>100.00%</u>

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，计入实收资本76,045,627.80元，资本公积13,954,372.20元。本次增资本额784,495,142.00元已由各股东全部缴足，累计实缴注册资本为4,784,495,142.00元。

2022年5月27日，西安经发控股（集团）有限责任公司与西安经开金融控股有限公司签订《股权转让协议》，协议约定西安经发控股（集团）有限责任公司将其持有的本公司12%股权转让给西安经开金融控股有限公司。

陕西建工集团有限公司于2022年8月更名为陕西建工集团股份有限公司。

上述股权转让及变更后，截至2022年12月31日，本公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
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%
西安经开金融控股有限公司	784,904,839.00	16.40%
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	600,000,000.00	12.54%
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%
陕西延长石油资本控股有限公司	210,571,385.00	4.40%
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	2.20%
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	2.20%
陕西建工集团股份有限公司	105,285,693.00	2.20%
西安航天基地创新投资有限公司	100,000,000.00	2.09%
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	100,000,000.00	2.09%
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%
<u>合计</u>	<u>4,784,495,142.00</u>	<u>100.00%</u>

公司经营范围主要为：企业信用增进服务；信用增进的评审、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）。

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

本公司财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计进行编制。

本公司自报告期末起 12 个月具备持续经营能力，以持续经营为基础编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。除交易性金融资产、其他债权投资等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（五）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

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；股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率/交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下其他综合收益列示。

（六）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产：（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。

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。

2. 金融资产分类和计量

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为

目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。

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。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益。以摊余成本计量的金融负债，相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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. 金融资产减值

本公司对于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，以预期信用损失为基础确认损失准备。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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月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。通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）应收款项

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

6. 金融资产转移

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。

（七）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，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

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（八）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
运输工具	4	5.00	23.75
电子设备	3	5.00	31.67
办公家具	5	5.00	19.00

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（九）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。

（十）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不摊销，本公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场

或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十一）长期资产减值

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

因企业合并所形成的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，每年都应当进行减值测试。

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当根据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较高者确定。

处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等。

资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产

减值准备。

（十二）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。

（十三）买入返售与卖出回购业务

本公司以公司债券作为抵押融入资金，并约定到期归还资金、解押债券的，抵押债券继续在资产负债表确认。融入资金所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。

本公司以正回购方债券作为抵押融出资金，并约定到期归还资金、解押债券的，抵押债券不在资产负债表内予以确认。融出资金支出款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。

（十四）长期待摊费用

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，该费用在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

（十五）职工薪酬

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划、非货币性福利以及其他短期薪酬等。

短期薪酬的会计处理方法：

单位在职工为单位提供的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

本公司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。

（十六）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

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，是指本公司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）。

（十七）应付债券

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

（十八）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十九）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

信用增进业务风险准备金包括一般准备金、专项风险准备金和特种风险准备金。

1) 一般准备金：是指根据增信业务余额的一定比例，用于弥补增信业务项目中尚未识别的可能性损失而计提的准备。

2) 专项风险准备金：根据每笔信用增进业务的风险分类结果，用于弥补专项损失而计提的准备金。

3) 特种风险准备金：指在某一国家，地区、行业出现重大突发事件或某一类特定风险，预计会对公司相关业务造成影响并可能形成较大损失风险而计提的准备。

4) 信用增进业务风险准备金的转回

①对计提的专项风险准备金，当增信业务正常到期增信责任解除之后且未发生代偿，或发生代偿后仍有剩余专项准备金，则对应剩余部分可进行转回。

②对计提的特种风险准备金，当突发事件影响结束或特定风险实质性解除后，或发生代偿后仍有剩余专项准备金，则对应剩余部分可进行转回。

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。

（二十）收入

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

1. 收入的确认

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与所有者投入资本无关

经济利益的总流入。

企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权或服务时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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。
- 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。

（二十一）政府补助

1. 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。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

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

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（二十二）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，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. 确认递延所得税资产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。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 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。

(二十三) 租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

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。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，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。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其

他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（二十四）公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、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及衍生金融工具。公允价值，是指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。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定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，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，按照公允价值的可观测程度，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

1. 本公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”“关于亏损合同的判断”相关规定。根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。会计政策变更对本公司财务报表无影响。

2. 本公司自 2022 年 11 月 30 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”相关规定。根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。会计政策变更对本公司财务报表无影响。

（二）会计估计变更情况

本公司本期无需披露的会计估计变更情况。

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司本期无需披露的前期重大会计差错更正情况。

六、税项

(一) 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	应缴纳流转税额	7.00
教育费附加	应缴纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

(二) 税收优惠及批文

无。

七、财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，期初指 2022 年 1 月 1 日，期末指 2022 年 12 月 31 日，上期指 2021 年度，本期指 2022 年度。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	—	—
银行存款	537,807,786.12	565,135,016.38
其他货币资金	10,124,176.19	100,514.72
合计	<u>547,931,962.31</u>	<u>565,235,531.10</u>
其中：存放境外的款项总额	—	—

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大额存单 10,000,000.00 元；中信证券的存出投资款 86,728.09 元；在国泰君安存出的投资款 37,448.10 元。

(二) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,445,245,963.61	640,182,726.22
其中：债务工具投资	1,973,304,862.79	460,395,180.73
权益工具投资	71,941,100.82	89,787,545.49
其他	400,000,000.00	90,000,000.00
<u>合计</u>	<u>2,445,245,963.61</u>	<u>640,182,726.22</u>

注：交易性金融资产其他为理财产品。

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	146,717.03	100.00	—	342,534.25	100.00	—
<u>合计</u>	<u>146,717.03</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>342,534.25</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>

2. 账龄超过一年的大额预付款项情况

本公司本期无账龄超过一年的大额预付款项。

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
**证券股份有限公司	116,139.93	79.16	—
中国****股份有限公司陕西西安销售分公司	16,656.13	11.35	—
西安****配送有限公司	9,192.00	6.27	—
西安****生物技术有限公司	3,000.00	2.04	—
中国**股份有限公司深圳分公司	1,728.97	1.18	—
<u>合计</u>	<u>146,717.03</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>

(四) 应收代偿款

项目	期末余额	期初余额
陕西***建设有限责任公司	25,612,954.77	25,612,954.77
陕西***旅游经贸实业有限公司	11,650,000.00	11,650,000.00
陕西**新材料有限公司	—	53,577,553.33
小计	37,262,954.77	90,840,508.10
减：坏账准备	12,059,807.28	12,917,048.13
合计	25,203,147.49	77,923,459.97

(五) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,032,228.89	—
应收股利	—	—
其他应收款	1,009,132.60	510,101,000.00
合计	2,041,361.49	510,101,000.00

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	1,032,228.89	—
合计	1,032,228.89	—

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

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 / 计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,009,132.60	100.00	—	—	1,009,132.60
合计	1,009,132.60	100.00	—	—	1,009,132.60

续上表：

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例 (%)	坏账准备		
			金额	预期信用损	
				失率/计提比 例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	510,101,000.00	100.00	—	—	510,101,000.00
合计	510,101,000.00	100.00	—	—	510,101,000.00

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	1,008,132.60	99.90	—	510,100,000.00	100.00	—
1 至 2 年 (含 2 年)	—	—	—	1,000.00	—	—
2 至 3 年 (含 3 年)	1,000.00	0.10	—	—	—	—
<u>合计</u>	<u>1,009,132.60</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>510,101,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>

(2) 按账龄披露其他应收款

账龄	期末数	期初数
1 年以内 (含 1 年)	1,008,132.60	510,100,000.00
1 至 2 年 (含 2 年)	—	1,000.00
2 至 3 年 (含 3 年)	1,000.00	—
<u>小计</u>	<u>1,009,132.60</u>	<u>510,101,000.00</u>
减：坏账准备	—	—
<u>合计</u>	<u>1,009,132.60</u>	<u>510,101,000.00</u>

(3) 按欠款方归集的期末余额前三名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款账面余 额合计的比例 (%)	坏账准 备
陕西**投资管理有限公司	押金保证金	939,457.50	1 年以内	93.10	—

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款账面余额合计的比例 (%)	坏账准备
北京****物业管理有限公司 西安分公司	押金保证金	55,114.84	1 年以内	5.46	—
陕西**物业管理有限公司	暂付款	1,000.00	2 至 3 年	0.10	—
<u>合计</u>		<u>995,572.34</u>		<u>98.66</u>	<u>—</u>

(六) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券质押式回购	—	65,500,000.00
减：坏账准备	—	—
<u>合计</u>	<u>—</u>	<u>65,500,000.00</u>

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	40,000,000.00	316,724,281.00
一年内到期的其他债权投资	20,379,726.03	191,519,963.55
<u>合计</u>	<u>60,379,726.03</u>	<u>508,244,244.55</u>

(八) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
债券投资	478,020,849.66	5,082,267.54	472,938,582.12
<u>合计</u>	<u>478,020,849.66</u>	<u>5,082,267.54</u>	<u>472,938,582.12</u>

续上表：

项目	期初余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
债券投资	518,633,811.97	3,345,771.09	515,288,040.88
<u>合计</u>	<u>518,633,811.97</u>	<u>3,345,771.09</u>	<u>515,288,040.88</u>

2. 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计	重分类至一年 内到期的非流 动资产
期初余额	8,093,653.44	—	—	8,093,653.44	4,747,882.35
期初余额在本期	—	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—	—
本期计提	1,677,986.27	—	—	1,677,986.27	—
本期转回	—	—	—	—	—
本期转销	4,689,372.17	—	—	4,689,372.17	—
本期核销	—	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—	—
期末余额	5,082,267.54	—	—	5,082,267.54	—

(九) 其他债权投资

1. 其他债权投资

项目	期初余额	期末余额	成本	累计公允价值变动
其他债权投资	1,200,007,558.32	3,073,482,097.98	3,025,000,000.00	-50,949,886.31
合计	<u>1,200,007,558.32</u>	<u>3,073,482,097.98</u>	<u>3,025,000,000.00</u>	<u>-50,949,886.31</u>
重分类至一年以内 到期的非流动资产	191,519,963.55	20,379,726.03	20,000,000.00	556,465.35

续上表：

项目	应计利息	本年公允价值变	累计在其他综合收益中确认的损失准备
其他债权投资	89,717,251.98	-69,784,016.54	33,397,250.92
合计	<u>89,717,251.98</u>	<u>-69,784,016.54</u>	<u>33,397,250.92</u>
重分类至一年以内到 期的非流动资产	379,726.03	556,465.35	208,832.79

2. 减值准备计提

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)	
期初余额	5,742,829.92	—	—	5,742,829.92
期初余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	28,460,025.06	—	—	28,460,025.06
本期转回	—	—	—	—
本期转销	805,604.06	—	—	805,604.06
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	33,397,250.92	—	—	33,397,250.92

(十) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资	308,458,611.56	—	9,471,117.43	298,987,494.13
对联营企业投资	—	335,022,444.27	—	335,022,444.27
合计	308,458,611.56	335,022,444.27	9,471,117.43	634,009,938.40

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合收益调整	其他 权益 变动	宣告 发放现金股利 或利润	
合计	626,220,694.40	308,458,611.56	326,220,694.40	—	10,308,447.66	-1,540,967.56	—	16,500,000.00	634,009,938.40
一、合营企业	300,000,000.00	308,458,611.56	—	—	7,028,882.57	—	—	16,500,000.00	298,987,494.13
西安建安金石 投资有限公司	300,000,000.00	308,458,611.56	—	—	7,028,882.57	—	—	16,500,000.00	298,987,494.13
二、联营企业	326,220,694.40	—	326,220,694.40	—	3,279,565.09	-1,540,967.56	—	—	335,022,444.27
永安财产保险 股份有限公司	326,220,694.40	—	326,220,694.40	—	3,279,565.09	-1,540,967.56	—	—	335,022,444.27

本公司本年购买永安财产保险股份有限公司 4%的股权，因初始投资成本小于投资应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额，故调整长期股权投资的成本。

(十一) 其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
债务工具投资	2,877,861,358.04	3,384,782,227.24
权益工具投资	—	—
<u>合计</u>	<u>2,877,861,358.04</u>	<u>3,384,782,227.24</u>

(十二) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	652,286.97	509,161.63
固定资产清理	—	—
<u>合计</u>	<u>652,286.97</u>	<u>509,161.63</u>

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	1,180,945.98	464,123.87	—	1,645,069.85
其中：运输工具	623,181.04	—	—	623,181.04
办公家具	—	38,640.86	—	38,640.86
电子设备	557,764.94	425,483.01	—	983,247.95
二、累计折旧合计	671,784.35	320,998.53	—	992,782.88
其中：运输工具	445,364.54	141,709.54	—	587,074.08
办公家具	—	2,498.74	—	2,498.74
电子设备	226,419.81	176,790.25	—	403,210.06
三、固定资产账面净值合计	509,161.63	—	—	652,286.97
其中：运输工具	177,816.50	—	—	36,106.96
办公家具	—	—	—	36,142.12
电子设备	331,345.13	—	—	580,037.89
四、固定资产减值准备合计	—	—	—	—
其中：运输工具	—	—	—	—
办公家具	—	—	—	—
电子设备	—	—	—	—
五、固定资产账面价值合计	509,161.63	—	—	652,286.97
其中：运输工具	177,816.50	—	—	36,106.96
办公家具	—	—	—	36,142.12
电子设备	331,345.13	—	—	580,037.89

(十三) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	2,171,791.52	9,777,237.34	—	11,949,028.86
其中：房屋及建筑物	2,171,791.52	9,777,237.34	—	11,949,028.86
二、累计折旧合计	1,184,613.56	4,487,977.60	—	5,672,591.16
其中：房屋及建筑物	1,184,613.56	4,487,977.60	—	5,672,591.16
三、使用权资产账面净值合计	987,177.96	—	—	6,276,437.70
其中：房屋及建筑物	987,177.96	—	—	6,276,437.70
四、减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋及建筑物	—	—	—	—
五、使用权资产账面价值合计	987,177.96	—	—	6,276,437.70
其中：房屋及建筑物	987,177.96	—	—	6,276,437.70

(十四) 无形资产

1. 无形资产分类

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	82,138.92	—	—	82,138.92
其中：软件	82,138.92	—	—	82,138.92
二、累计摊销额合计	21,167.09	8,213.52	—	29,380.61
其中：软件	21,167.09	8,213.52	—	29,380.61
三、无形资产减值准备金额合计	—	—	—	—
其中：软件	—	—	—	—
四、账面价值合计	60,971.83	—	—	52,758.31
其中：软件	60,971.83	—	—	52,758.31

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
一、递延所得税资产	90,822,224.37	363,288,897.56	39,849,357.97	159,397,431.84
一般准备金	13,930,875.00	55,723,500.00	2,813,975.00	11,255,900.00
未到期责任准备	58,633,092.72	234,532,370.89	29,663,034.95	118,652,139.79

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
资产减值准备	4,285,518.71	17,142,074.82	5,252,675.38	21,010,701.57
交易性金融资产公允价值	1,235,266.38	4,941,065.54	—	—
计入其他综合收益的其他金融资产公 允价值变动	12,737,471.56	50,949,886.31	—	—
其他	—	—	2,119,672.64	8,478,690.48
二、递延所得税负债	—	—	7,172,439.26	28,689,756.95
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	—	—	2,463,906.70	9,855,626.72
计入其他综合收益的其他金融资产公 允价值变动	—	—	4,708,532.56	18,834,130.23

(十六) 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	5,723,709.00	—
<u>合计</u>	<u>5,723,709.00</u>	<u>—</u>

本公司本期无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(十七) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
财务顾问费	502,358.46	4,016,509.43
增信项目	11,124,000.00	—
<u>合计</u>	<u>11,626,358.46</u>	<u>4,016,509.43</u>

(十八) 卖出回购金融资产款

1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
质押式回购	1,229,125,140.15	247,800,428.49
<u>合计</u>	<u>1,229,125,140.15</u>	<u>247,800,428.49</u>

(十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	23,638,458.24	38,352,622.79	34,810,424.74	27,180,656.29
二、离职后福利-设定提存计划	165,880.99	4,125,907.59	1,614,951.63	2,676,836.95
三、辞退福利	—	—	—	—
四、一年内到期的其他福利	—	—	—	—
五、其他	—	—	—	—
<u>合计</u>	<u>23,804,339.23</u>	<u>42,478,530.38</u>	<u>36,425,376.37</u>	<u>29,857,493.24</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	22,122,824.22	32,819,823.44	29,963,790.13	24,978,857.53
二、职工福利费	—	752,305.57	752,305.57	—
三、社会保险费	857,581.45	2,707,682.38	1,822,776.65	1,742,487.18
其中：1. 医疗保险费及生育保险费	850,346.62	2,698,355.37	1,813,029.55	1,735,672.44
2. 工伤保险费	7,234.83	9,327.01	9,747.10	6,814.74
3. 其他	—	—	—	—
四、住房公积金	785.00	1,468,322.00	1,467,096.00	2,011.00
五、工会经费和职工教育经费	657,267.57	604,489.40	804,456.39	457,300.58
六、短期带薪缺勤	—	—	—	—
七、短期利润分享计划	—	—	—	—
八、其他短期薪酬	—	—	—	—
<u>合计</u>	<u>23,638,458.24</u>	<u>38,352,622.79</u>	<u>34,810,424.74</u>	<u>27,180,656.29</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	137,521.00	1,577,483.46	1,552,659.12	162,345.34
二、失业保险费	28,359.99	59,348.24	62,292.51	25,415.72
三、企业年金缴费	—	2,489,075.89	—	2,489,075.89
<u>合计</u>	<u>165,880.99</u>	<u>4,125,907.59</u>	<u>1,614,951.63</u>	<u>2,676,836.95</u>

（二十）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,624,566.52	12,430,059.48
企业所得税	42,447,788.10	24,540,713.19
个人所得税	203,723.87	88,623.55
城市维护建设税	228,179.58	861,458.37
教育费附加	97,791.25	369,196.44
地方教育费附加	65,194.17	246,130.96
水利基金	39,285.04	66,025.38
印花税	1,158.57	209,826.87
残疾人就业保障金	7,354.40	0.01
<u>合计</u>	<u>46,715,041.50</u>	<u>38,812,034.25</u>

（二十一）其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	—	—
应付股利	—	—
其他应付款	394,617,503.00	146,789,239.97
<u>合计</u>	<u>394,617,503.00</u>	<u>146,789,239.97</u>

1. 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
风险缓释金	393,178,844.44	146,117,930.56
保证金	—	298,800.00
其他	1,438,658.56	372,509.41
<u>合计</u>	<u>394,617,503.00</u>	<u>146,789,239.97</u>

（二十二）存入保证金

项目	期末余额	期初余额
西安**融资担保有限公司	25,845,151.90	81,522,382.48
陕西**矿业有限公司	—	4,000,000.00
<u>合计</u>	<u>25,845,151.90</u>	<u>85,522,382.48</u>

（二十三）信用增进风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般准备金	33,148,500.00	11,255,900.00
特种风险准备金	22,575,000.00	—
<u>合计</u>	<u>55,723,500.00</u>	<u>11,255,900.00</u>

（二十四）未到期责任准备

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备	234,532,370.89	118,652,139.79
<u>合计</u>	<u>234,532,370.89</u>	<u>118,652,139.79</u>

（二十五）一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	508,218,875.68	—
一年内到期的租赁负债	3,569,432.16	1,027,453.61
<u>合计</u>	<u>511,788,307.84</u>	<u>1,027,453.61</u>

（二十六）长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	—	—
信用借款	300,350,000.00	—
<u>合计</u>	<u>300,350,000.00</u>	<u>—</u>

（二十七）应付债券

1. 应付债券列示

项目	期末余额	期初余额
22 陕西信增 PPN001	617,291,992.01	—
21 陕西信增 PPN001	512,953,777.37	512,464,953.52
21 陕西信增 PPN003	300,702,435.84	300,380,519.45
21 陕西信增 PPN002	—	507,733,970.02
<u>合计</u>	<u>1,430,948,205.22</u>	<u>1,320,579,442.99</u>

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
22 陕西信增 PPN001	600,000,000.00	2022-3-21	3 年	600,000,000.00	—
21 陕西信增 PPN001	500,000,000.00	2021-4-28	3 年	500,000,000.00	512,464,953.52
21 陕西信增 PPN003	300,000,000.00	2021-11-24	3 年	300,000,000.00	300,380,519.45
21 陕西信增 PPN002	500,000,000.00	2021-7-28	2 年	500,000,000.00	507,733,970.02
合计	<u>1,900,000,000.00</u>	—	—	<u>1,900,000,000.00</u>	<u>1,320,579,442.99</u>

续上表：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
22 陕西信增 PPN001	600,000,000.00	18,570,410.96	-1,278,418.95	—	617,291,992.01
21 陕西信增 PPN001	—	13,589,041.10	-635,263.73	—	512,953,777.37
21 陕西信增 PPN003	—	1,249,315.07	-546,879.23	—	300,702,435.84
21 陕西信增 PPN002	—	8,495,205.48	-276,329.80	—	508,218,875.68
合计	<u>600,000,000.00</u>	<u>41,903,972.61</u>	<u>-2,736,891.71</u>	<u>—</u>	<u>1,939,167,080.90</u>

注：21 陕西信增 PPN002 本期重分类至一年内到期的非流动负债。

（二十八）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	6,246,506.28	1,042,350.31
减：未确认的融资费用	243,818.18	14,896.70
重分类至一年内到期的非流动负债	3,569,432.16	1,027,453.61
租赁负债净额	2,433,255.94	—

（二十九）股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	<u>4,708,449,514.20</u>	<u>100.00</u>	<u>76,045,627.80</u>	<u>—</u>	<u>4,784,495,142.00</u>	<u>100.00</u>
陕西金融资产管理股份有限公司	1,017,332,485.00	21.61	—	—	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	18.53	—	—	872,459,365.00	18.24

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
西安经发控股（集团）有限责任公司	574,333,454.00	12.20	—	—	574,333,454.00	12.00
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	600,000,000.00	12.74	—	—	600,000,000.00	12.54
陕西省水务集团有限公司	300,001,053.00	6.37	—	—	300,001,053.00	6.27
榆林市财金投资管理有限公司	300,000,000.00	6.37	—	—	300,000,000.00	6.27
西安经开金融控股有限公司	210,571,385.00	4.47	—	—	210,571,385.00	4.40
陕西延长石油资本控股有限公司	210,571,385.00	4.47	—	—	210,571,385.00	4.40
陕西粮农集团有限责任公司	105,285,693.00	2.24	—	—	105,285,693.00	2.20
陕西建工集团股份有限公司	105,285,693.00	2.24	—	—	105,285,693.00	2.20
宝鸡市金融控股有限公司	105,285,693.00	2.24	—	—	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	2.12	—	—	100,000,000.00	2.09
西安航天基地创新投资有限公司	100,000,000.00	2.12	—	—	100,000,000.00	2.09
天津骏泰企业管理有限公司	49,536,918.00	1.05	—	—	49,536,918.00	1.04
西安陕鼓动力股份有限公司	49,336,876.00	1.05	—	—	49,336,876.00	1.03
深圳开源证券投资有限公司	8,449,514.20	0.18	76,045,627.80	—	84,495,142.00	1.77

（三十）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（股本）溢价	192,825,547.10	13,954,372.20	—	206,779,919.30
合计	<u>192,825,547.10</u>	<u>13,954,372.20</u>	<u>—</u>	<u>206,779,919.30</u>

注：本期资本（股本）溢价增加系深圳开源证券投资有限公司对本公司增资所致。

(三十一) 其他综合收益

项目	期初余额	本期所得税前发生额	本期发生金额				税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
			减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益			
一、不能重分类进损益的其他综合收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、将重分类进损益的其他综合收益	18,432,720.11	-38,668,278.80	4,800,883.28	—	-10,330,997.85	-33,138,164.23	—	—	-14,705,444.12
1. 其他债权投资公允价值变动	14,125,597.67	-65,587,336.30	4,196,680.24	—	-17,446,004.12	-52,338,012.42	—	—	-38,212,414.75
2. 其他债权投资信用减值准备	4,307,122.44	28,460,025.06	604,203.04	—	7,115,006.27	20,740,815.75	—	—	25,047,938.19
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	—	-1,540,967.56	—	—	—	-1,540,967.56	—	—	-1,540,967.56
合计	18,432,720.11	-38,668,278.80	4,800,883.28	—	-10,330,997.85	-33,138,164.23	—	—	-14,705,444.12

(三十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	108,348,830.09	44,294,226.98	—	152,643,057.07
合计	<u>108,348,830.09</u>	<u>44,294,226.98</u>	<u>—</u>	<u>152,643,057.07</u>

注：本公司按照净利润 10%提取法定盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	83,431,828.48	21,253,167.96	—	104,684,996.44
合计	<u>83,431,828.48</u>	<u>21,253,167.96</u>	<u>—</u>	<u>104,684,996.44</u>

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末余额	509,031,890.45	326,020,152.94
期初调整金额	—	-76,075,994.01
本期期初余额	509,031,890.45	249,944,158.93
本期增加额	442,942,269.84	423,430,064.15
其中：本期净利润转入	442,942,269.84	423,430,064.15
本期减少额	248,493,032.30	164,342,332.63
其中：本期提取盈余公积数	44,294,226.98	42,343,006.42
本期提取一般风险准备	21,253,167.96	20,181,883.06
本期分配现金股利数	182,945,637.36	101,817,443.15
本期期末余额	703,481,127.99	509,031,890.45

(三十五) 信用增进服务收入

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
信用增进服务收入	336,480,925.02	585,205.47	215,333,379.42	1,379,519.84
提取未到期赔偿准备	—	115,880,231.10	—	92,861,935.61
提取信用增进风险准备	—	44,467,600.00	—	7,530,000.00
合计	<u>336,480,925.02</u>	<u>160,933,036.57</u>	<u>215,333,379.42</u>	<u>101,771,455.45</u>

(三十六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	10,308,447.66	22,879,551.36
处置长期股权投资产生的投资收益	—	3,470.00
交易性金融资产持有期间的投资收益	321,945,512.02	235,737,003.49
债权投资持有期间的投资收益	63,859,459.30	86,237,448.93
其他债权投资持有期间的投资收益	127,572,142.46	32,877,685.91
处置其他债权投资取得的投资收益	8,423,899.73	1,785,858.95
<u>合计</u>	<u>532,109,461.17</u>	<u>379,521,018.64</u>

(三十七) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-20,177,805.41	79,172,143.25
<u>合计</u>	<u>-20,177,805.41</u>	<u>79,172,143.25</u>

(三十八) 其他业务收入

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务收入	22,160,464.57	—	20,699,252.99	—
<u>合计</u>	<u>22,160,464.57</u>	<u>—</u>	<u>20,699,252.99</u>	<u>—</u>

(三十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	—	12,809.60
稳岗补贴	84,042.85	—
<u>合计</u>	<u>84,042.85</u>	<u>12,809.60</u>

(四十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,484,922.55	2,228,631.71
教育费附加	2,489,230.37	1,591,879.79

项目	本期发生额	上期发生额
水利基金	445,046.73	347,049.93
印花税	219,087.26	301,371.96
<u>合计</u>	<u>6,638,286.91</u>	<u>4,468,933.39</u>

（四十一）业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	42,478,530.38	37,887,279.19
基金管理费	5,345,954.49	943,396.92
折旧摊销	4,817,189.65	1,447,057.60
办公费	2,831,584.02	446,543.68
中介费	1,664,150.93	1,820,874.63
物业管理费	824,419.46	719,002.46
广告费和业务宣传费	498,484.12	551,246.94
业务招待费	495,866.93	843,837.30
差旅费	351,625.34	464,873.71
租赁费	191,382.33	85,587.11
邮电通信费	186,612.20	99,419.72
协会会费	140,000.00	152,000.00
车辆使用费	124,190.18	91,958.82
公杂费	12,868.67	41,799.09
其他	666,449.00	686,739.74
<u>合计</u>	<u>60,629,307.70</u>	<u>46,281,616.91</u>

（四十二）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	125,082,663.10	72,893,825.70
减：利息收入	5,021,485.77	4,254,848.52
加：汇兑损失	—	—
其他支出	1,159,870.43	922,639.48
<u>合计</u>	<u>121,221,047.76</u>	<u>69,561,616.66</u>

(四十三) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	—	11,453,200.00
债权投资信用减值损失	1,677,986.27	-40,214,925.73
其他债权投资减值损失	28,460,025.06	5,015,945.51
<u>合计</u>	<u>30,138,011.33</u>	<u>-23,745,780.22</u>

(四十四) 营业外收入

1. 营业外收入明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	2,459,773.60	—	2,459,773.60
其他	7,063,152.34	—	7,063,152.34
<u>合计</u>	<u>9,522,925.94</u>	<u>—</u>	<u>9,522,925.94</u>

2. 与企业日常活动无关的政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额
西安经开区产业扶持奖励	2,459,773.60	—
<u>合计</u>	<u>2,459,773.60</u>	<u>—</u>

(四十五) 所得税费用

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	105,492,361.84	75,734,155.91
递延所得税调整	-47,814,307.81	-2,763,458.35
<u>合计</u>	<u>57,678,054.03</u>	<u>72,970,697.56</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	500,620,323.87
<u>按 25% 税率计算的所得税费用</u>	<u>125,155,080.97</u>
子公司适用不同税率的影响	

调整以前期间所得税的影响	1,873,585.58
非应税收入的影响	-69,400,199.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	49,586.69
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	—
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	—
<u>所得税费用合计</u>	<u>57,678,054.03</u>

（四十六）其他综合收益

详见本附注“七、（三十一）其他综合收益”相关内容。

（四十七）现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

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	442,942,269.84	423,430,064.15
加：资产减值损失	—	—
信用资产减值损失	30,138,011.33	-23,745,780.22
风险准备金	160,347,831.10	100,391,935.61
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	320,998.53	254,230.52
使用权资产折旧	4,487,977.60	1,184,613.56
无形资产摊销	8,213.52	8,213.52
长期待摊费用摊销	—	—
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	—	—
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	20,177,805.41	-79,172,143.25
财务费用（收益以“—”号填列）	125,082,663.10	72,893,825.70
投资损失（收益以“—”号填列）	-532,109,461.17	-379,521,018.64
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-45,350,401.10	-3,973,378.62
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-2,463,906.70	1,209,920.27
存货的减少（增加以“—”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	52,764,237.95	-509,781,000.41
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	177,543,866.42	225,773,883.53

项目	本期发生额	上期发生额
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	433,890,105.83	-171,046,634.28
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:	—	—
现金的期末余额注	547,931,962.31	565,235,531.10
减: 现金的期初余额	565,235,531.10	170,197,420.72
加: 现金等价物的期末余额	—	—
减: 现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	-17,303,568.79	395,038,110.38
注: 上期现金的期末余额为 2021 年 12 月 31 日余额。		

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	547,931,962.31	565,235,531.10
其中: 库存现金	—	—
可随时用于支付的银行存款	537,807,786.12	565,135,016.38
可随时用于支付的其他货币资金	10,124,176.19	100,514.72
二、现金等价物	—	—
其中: 三个月内到期的债券投资	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	547,931,962.31	565,235,531.10
其中: 本公司使用受限制的现金及现金等价物	—	—

(四十八) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
其他非流动金融资产	499,020,070.00	卖出回购金融资产款质押债券
交易性金融资产	179,854,040.00	卖出回购金融资产款质押债券
其他债权投资	1,203,408,026.00	卖出回购金融资产款质押债券
合计	<u>1,882,282,136.00</u>	—

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、交易性金融资产、债权投资、其他权益工具投资、其他应收款、其他应付款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

风险管理目标和政策：

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和商品价格风险）。

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（一）信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、其他应收款、金融资产等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

1. 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

项目	期末余额	期初余额
货币资金	547,931,962.31	565,235,531.10
交易性金融资产	2,445,245,963.61	640,182,726.22
预付款项	146,717.03	342,534.25
应收代偿款	25,203,147.49	77,923,459.97
其他应收款	2,041,361.49	510,101,000.00
一年内到期的非流动资产	60,379,726.03	508,244,244.55
债权投资	472,938,582.12	515,288,040.88
其他债权投资	3,053,102,371.95	1,008,487,594.77
长期股权投资	634,009,938.40	308,458,611.56
其他非流动金融资产	2,877,861,358.04	3,384,782,227.24
最大信用风险敞口	10,118,861,128.47	7,519,045,970.54

（二）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。本公司通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保本公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。此外，本公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予本公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，防范流动性风险。报告期内，无此类风险发生。

（三）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

九、公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			合计
	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	
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
（一）交易性金融资产	1,973,304,862.79	—	471,941,100.82	2,445,245,963.61
（二）一年内到期的非流动资产	20,379,726.03	—	—	20,379,726.03
（三）其他债权投资	3,053,102,371.95	—	—	3,053,102,371.95
（四）其他非流动金融资产	1,418,450,930.41	—	1,459,410,427.63	2,877,861,358.04
持续以公允价值计量的资产总额	6,465,237,891.18	—	1,931,351,528.45	8,396,589,419.63

十、关联方关系及其交易

（一）关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

（二）控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
陕西金融资产管理股份有限公司	西安	其他资本市场服务	6,017,805,365.00	21.26	21.26

(三) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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

(四) 关联方往来及交易

1. 关联方往来

关联方名称	内容	本期发生额	上期发生额
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	其他应收款	—	510,100,000.00
陕西金资基金管理有限公司	应付账款	4,402,559.00	—
<u>合计</u>	<u>——</u>	<u>4,402,559.00</u>	<u>510,100,000.00</u>

2. 关联方交易

关联方名称	内容	本期发生额	上期发生额
陕西金资基金管理有限公司	基金管理费支出	5,345,955.20	943,396.23
陕西金融资产管理股份有限公司	资金占用费	—	6,341,666.67
陕西金融资产管理股份有限公司	投资收益	—	3,715,141.62
西安经发集团有限责任公司	投资收益	25,946,892.82	25,660,377.36
陕西省水务集团融资租赁有限公司	增信业务收入	6,465,633.50	—
陕西建工控股集团有限公司	增信业务收入	6,037,735.85	679,245.28
<u>合计</u>	<u>——</u>	<u>43,796,217.37</u>	<u>37,339,827.16</u>

十一、承诺及或有事项

期末增信业务余额 194.01 亿元。除上述未到期增信业务外，截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

根据发起人股东签订的《陕西信用增进投资股份有限公司发起人协议》及公司章程约定，经陕西省财政厅于 2023 年 3 月下达批复(陕财办国金[2023]13 号)批准，同意陕西信用增进有限责任公司将组织形式由有限公司变更为股份有限公司，并于 2023 年 03 月 30 日完成工商变更。将陕西信用增进有限责任公司截至 2022 年 03 月 31 日止经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计后的净资产按 1.028:1 的比例折合为股份有限公司的股本，共计 5,500,000,000 股，每股面值为人民币 1 元，公司（筹）章程规定，公司（筹）申请的注册资本为人民币 5,500,000,000 元，公司（筹）股东按原有出资比例享有折股后股本，各股东股本情况如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
陕西金融资产管理股份有限公司	1,169,471,073.00	21.26%
陕西财金投资管理有限责任公司	1,002,932,674.00	18.24%
西安经开金融控股有限公司	902,284,669.00	16.40%
榆林市榆阳区国有资产运营有限公司	689,727,945.00	12.54%
陕西省水务集团有限公司	344,865,183.00	6.27%
榆林市财金投资管理有限公司	344,863,972.00	6.27%
陕西延长石油资本控股有限公司	242,061,614.00	4.40%
陕西粮农集团有限责任公司	121,030,808.00	2.20%
宝鸡市金融控股有限公司	121,030,808.00	2.20%
陕西建工集团股份有限公司	121,030,808.00	2.20%
西咸新区秦汉新城投资控股有限公司	114,954,657.00	2.09%
西安航天基地创新投资有限公司	114,954,657.00	2.09%
深圳开源证券投资有限公司	97,131,101.00	1.77%
天津骏泰企业管理有限公司	56,944,994.00	1.04%
西安陕鼓动力股份有限公司	56,715,037.00	1.03%
合计	5,500,000,000.00	100.00%

十三、其他事项

本公司本期无需要披露的其他事项。



营业执照

(副本)(15-1)

统一社会信用代码

911101085923425568



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(VII)

名称 天职国际会计师事务所
类型 特殊普通合伙企业
经营范围 邱靖之

出资额 15099万元
成立日期 2012年03月05日
主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域



登记机关

2023年01月17日

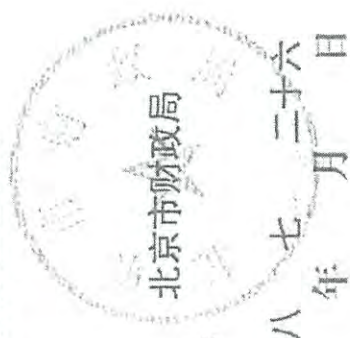
审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件服务；软件开发；计算机系统集成；数据处理（服务器除外）；计算机系统服务；基础软件服务；数据处理（数据清洗中心除外）；企业技术中心、PUE值在1.4以上的云计算数据中心（不含法律、行政法规规定须经批准的项目，依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

证书序号:0000175



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
二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书



天职国际会计师事务所

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:



姓名 丁启新
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1981-01-09
Date of birth
工作单位 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
Working unit
身份证号码 370112198101097413
Identity card No.

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
与原件核对一致
(四)

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

证书编号: 110002410552
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009年 04月 28日
Date of Issuance



丁启新(110002410552)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日



2021 丁启新

年 月 日
/ /



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年 月 日



姓名	程凯
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1979-09-24
Date of birth	
工作单位	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)西安分所
Working unit	
身份证号码	612401197909240539
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 月 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

110002430556

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2015 08 08

年 月 日