

西部（银川）融资担保有限公司 2022年度合并财务报表 审计报告

瑞衡审会字〔2023〕第021-6号



宁夏瑞衡联合会计师事务所

NINGXIA RUIHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS PARTNERSHIP

地址：宁夏银川市兴庆区湖滨西街65号（投资大厦12层）

邮编：750001

电话：0951-6738315

邮箱：nx_rh@cicpa.org

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：宁23XR2RTNHA



目 录

一、审计报告	01-03
二、已审财务报表	04-16
1、合并资产负债表	04-05
2、合并利润表	06-06
3、合并现金流量表	07-07
4、合并所有者权益变动表	08-09
5、合并国有资本权益变动情况表	10-10
6、合并资产减值准备情况表	11-11
7、合并应上交应弥补款项表	12-12
8、合并基本情况表	13-13
9、合并人力资源情况表	14-14
10、合并带息负债情况表	15-15
11、合并企业期初数调整情况表	16-16
三、已审财务报表附注	17-53
四、本所营业执照及执业证书	54-55
五、执业注册会计师资格证书	56-57



审计报告

瑞衡审会字〔2023〕第021-6号

西部（银川）融资担保有限公司：

一、审计意见

我们审计了西部（银川）融资担保有限公司（以下简称“西部担保公司”）合并财务报表，包括2022年12月31日的合并资产负债表，2022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、合并国有资本权益变动情况表、合并应交应弥补款项表、合并资产减值准备情况表、合并基本情况表、合并人力资源情况表、合并带息负债情况表、合并企业期初数调整情况表及相关合并财务报表附注。

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，公允反映了西部担保公司2022年12月31日的合并财务状况以及2022年度的合并经营成果和合并现金流量。

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，为发表审计意见提供了基础。

三、其他事项

西部担保公司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、合并国有资本权益变动情况表、合并应交应弥补款项表、合并资产减值准备情况表、合并基本情况表、合并人力资源情况表、合并带息负债情况表、合并企业期初数调整情况表以及相关合并财务报表附注由其他会计师事务所审计，并于2022年3月25日发表了保留意见。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

西部担保公司管理层（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,并运用持续经营假设,披露与持续经营相关的事项,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:

(1) 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。

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



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。

（5）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。

（6）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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·宁夏·银川

2023年3月31日



资产负债表

企财01表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司	2022年12月31日	行次	项目	期末余额	期初余额	行次	项目	期末余额	期初余额
流动资产：		1	流动资产：			75			
货币资金		2	短期借款	243,450,068.77		76		60,000,000.00	-
△结算备付金		3	△向中央银行借款	-		77		-	-
△拆出资金		4	△拆入资金	-		78		-	-
交易性金融资产		5	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资产		6	☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-		80		-	-
衍生金融资产		7	衍生金融负债	-		81		-	-
应收票据		8	应付票据	-		82		-	-
应收账款		9	应付账款	14,320,702.40		83		11,316,768.75	-
应收款项融资		10	预收款项	-		84		19,936,190.55	7,695,763.14
预付款项		11	合同负债	93,827.91	1,043,153.41	85		3,356,107.72	-
△应收保费		12	△卖出回购金融资产款	43,339,324.22	39,767,180.18	86		-	-
△应收分保账款		13	△吸收存款及同业存放	-	-	87		-	-
△应收分保合同准备金		14	△代理买卖证券款	-	-	88		-	-
应收资金集中管理款		15	△代理承销证券款	-	-	89		-	-
其他应收款		16	△应付职工薪酬	3,451,819,160.32	3,373,812,471.16	90		672,249.74	824,010.92
其中：应收股利		17	其中：应付工资	4,414,553.72	-	91		330,273.24	398,042.00
△买入返售金融资产		18	应付福利费	-	-	92		-	12,000.00
存货		19	应交税费	133,169.72	1,500.00	93		-	-
其中：原材料		20	其中：职工奖励及福利基金	-	-	94		258,836,271.76	266,322,203.70
库存商品（产成品）		21	其他应付款	131,669.72	-	95		256,591,835.40	264,096,237.53
合同资产		22	其中：应付股利	-	-	96		223,902,549.68	261,775,546.25
持有待售资产		23	△应付手续费及佣金	-	-	97		-	-
一年内到期的非流动资产		24	△应付分保账款	-	-	98		-	-
其他流动资产		25	持有待售负债	5,003,358.88	67,126,378.06	99		-	-
流动资产合计		26	一年内到期的非流动负债	3,813,265,557.72	3,725,200,751.58	100		-	-
非流动资产：		27	其他流动负债	-	-	101		-	-
△发放贷款和垫款		28	流动负债合计	-	-	102		469,722,232.12	419,091,768.70
债权投资		29	非流动负债：	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	103		1,047,742,370.32	955,709,292.71
☆可供出售金融资产		30	△保险合同准备金	-	-	104		-	-
其他债权投资		31	长期借款	-	-	105		-	-
☆持有至到期投资		32	应付债券	-	-	106		-	-
长期应收款		33	其中：优先股	-	-	107		-	-
长期股权投资		34	永续债	370,000,000.00	370,000,000.00	108		-	-
其他权益工具投资		35	租赁负债	-	-	109		-	-
其他非流动金融资产		36	长期应付款	1,066,868,827.90	1,066,868,827.90	110		-	-
投资性房地产		37	长期应付职工薪酬	-	-	111		127,030,550.82	132,026,652.73
固定资产		38	预计负债	482,322.26	655,460.47	112		-	-
其中：固定资产原价		39	递延收益	2,987,901.86	2,995,166.82	113		-	-
累计折旧		40	递延所得税负债	2,505,579.60	2,339,706.35	114		213,460.63	243,460.63
固定资产减值准备		41		-	-	115		-	-



资产负债表

企财01表
金额单位：元

2022年12月31日				项目		行次	
编制单位：西部（银川）融资担保有限公司	期末余额	期初余额	行次	项目	期末余额	期初余额	行次
流动资产			42	其他非流动负债	-	-	116
货币资金	-	-	43	其中：特准储备基金	-	-	117
应收账款	-	-	44	非流动负债合计	127,244,011.45	132,270,113.36	118
油料	-	-	45	负债合计	1,174,986,381.77	1,087,979,406.07	119
流动资产合计	1,699,780.39	1,161,630.78	46	所有者权益（或股东权益）：	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00	120
其他非流动资产	-	-	47	实收资本（或股本）	-	-	121
其他非流动资产	-	-	48	国家资本	-	-	122
其他非流动资产	-	-	49	国有法人资本	192,799.97	4,587,000,000.00	123
其他非流动资产	118,167.77	-	50	集体资本	-	-	124
其他非流动资产	-	-	51	民营资本	-	-	125
其他非流动资产	-	-	52	外商资本	-	-	126
其他非流动资产	-	-	53	减：已归还投资	-	-	127
其他非流动资产	2,439,169,098.32	2,438,878,719.12	54	实收资本（或股本）净额	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00	128
其他非流动资产	-	-	55	其他权益工具	-	-	129
其他非流动资产	-	-	56	其中：优先股	-	-	130
其他非流动资产	-	-	57	永续债	-	-	131
其他非流动资产	-	-	58	资本公积	200,000,000.00	200,000,000.00	132
其他非流动资产	-	-	59	减：库存股	-	-	133
其他非流动资产	-	-	60	其他综合收益	-	-	134
其他非流动资产	-	-	61	其中：外币报表折算差额	-	-	135
其他非流动资产	-	-	62	专项储备	-	-	136
其他非流动资产	-	-	63	盈余公积	104,813,916.90	104,813,916.90	137
其他非流动资产	-	-	64	其中：法定公积金	99,955,285.60	99,955,285.60	138
其他非流动资产	-	-	65	任意公积金	4,858,631.30	4,858,631.30	139
其他非流动资产	-	-	66	储备基金	-	-	140
其他非流动资产	-	-	67	企业发展基金	-	-	141
其他非流动资产	-	-	68	利润归还投资	-	-	142
其他非流动资产	-	-	69	△一般风险准备	-	-	143
其他非流动资产	-	-	70	未分配利润	185,634,357.37	184,286,147.73	144
其他非流动资产	-	-	71	归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	5,077,448,274.27	5,076,100,064.63	145
其他非流动资产	-	-	72	少数股东权益	-	-	146
其他非流动资产	-	-	73	所有者权益（或股东权益）合计	5,077,448,274.27	5,076,100,064.63	147
其他非流动资产	-	-	74	负债和所有者权益（或股东权益）总计	6,252,434,656.04	6,164,079,470.70	148

资产总计

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

单位负责人：闫丽婷

主管会计工作负责人：杨芳

会计机构负责人：李庆玲



现金流量表

企财03表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司		2022年度		项 目		行次	本期金额	上期金额	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量		1		收回投资收到的现金		30	68,783,919.69	183,488,612.11			
销售商品、提供劳务收到的现金		2		取得投资收益收到的现金		31	1,590,613.20	3,040,441.71			
△客户存款和同业存放款项净增加额		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	-	-			
△向中央银行借款净增加额		4		处置子公司及其他营业单位收到的现金		33	-	-			
△向其他金融机构拆入资金净增加额		5		收到其他与投资活动有关的现金		34	-	-			
△收到原保险合同赔付款项的现金		6		投资活动现金流入小计		35	70,374,532.89	231,529,053.82			
△收到再保业务现金净额		7		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36	684,964.11	368,653.70			
△保户储金及投资款净增加额		8		投资支付的现金		37	4,712,000.47	236,559,393.74			
△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		9		△质押贷款净增加额		38	-	-			
△收取利息、手续费及佣金收入		10		取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		39	-	-			
△拆入资金净增加额		11		支付其他与投资活动有关的现金		40	-	-			
△回购业务资金净增加额		12		投资活动现金流出小计		41	5,396,964.58	236,928,047.44			
△代理买卖证券收到的现金净额		13		投资活动产生的现金流量净额		42	64,977,568.31	-5,398,993.62			
收到的税费返还		14		三、筹资活动产生的现金流量		43	-	-			
收到其他与经营活动有关的现金		15		吸收投资收到的现金		44	-	-			
经营现金流入小计		16		*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		45	-	-			
购买商品、接受劳务支付的现金		17		取得借款收到的现金		46	60,000,000.00	846,943.02			
△客户贷款及垫款净增加额		18		收到其他与筹资活动有关的现金		47	-	-			
△存放中央银行和同业款项净增加额		19		筹资活动现金流入小计		48	60,000,000.00	846,943.02			
△支付原保险合同赔付款项的现金		20		偿还债务支付的现金		49	-	-			
△拆出资金净增加额		21		分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50	182,574.35	86,625.00			
△支付利息、手续费及佣金的现金		22		*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		51	-	-			
△支付保单红利的现金		23		支付其他与筹资活动有关的现金		52	5,000,000.00	460.00			
支付的各项税费		24		筹资活动现金流出小计		53	5,182,574.35	45,087,085.00			
支付其他与经营活动有关的现金		25		筹资活动产生的现金流量净额		54	54,817,425.65	-44,240,141.98			
经营现金流出小计		26		四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		55	-	-			
经营活动产生的现金流量净额		27		五、现金及现金等价物净增加额		56	55,105,945.50	-148,331,423.65			
加：期初现金及现金等价物余额		28		六、期末现金及现金等价物余额		57	243,450,068.77	391,781,492.42			
		29				58	298,556,014.27	243,450,068.77			

注：表中带*项目为合并财务报表专用；带△项目为金融类企业专用。

单位负责人：闫丽婷

主管会计工作负责人：杨芳

会计机构负责人：李庆玲



所有者权益变动表

企财04表
金额单位：元

2022年度

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

本年金额												
行次	归属于母公司所有者权益											
	实收资本（或股本）	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	小计
		优先股	永续债	其他								
-	-	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	4,587,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00	-	-	-	104,813,916.90	-	184,286,147.73	5,076,100,064.63
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	4,587,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00	-	-	-	104,813,916.90	-	184,286,147.73	5,076,100,064.63
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,348,209.64	1,348,209.64
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,348,209.64	1,348,209.64
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	4,587,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00	-	-	-	104,813,916.90	-	185,634,357.37	5,077,448,274.27
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额												



所有者权益变动表
2022年度

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司		上年金额									
项 目	行次	归属于母公司所有者权益						上年金额			
		实收资本（或股本）	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	小计
		2	永续债 3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	104,813,916.90	-	-	5,123,422,067.05
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	4	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	104,813,916.90	-	-	5,123,422,067.05
三、本年年末余额	5	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	104,813,916.90	-	-	5,123,422,067.05
（一）综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△ 2. 增补一般风险准备	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的（或股东）分配	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	4,587,000,000.00	-	-	200,000,000.00	-	-	104,813,916.90	-	184,286,147.73	5,076,100,064.63

注：加△带项目为金融类企业专用；带△项目为外商投资企业专用；加△项目为执行新金融工具准则企业适用。

会计机构负责人：李庆玲

主管会计工作负责人：杨芳

单位负责人：闫丽娟



国有资本权益变动情况表

企财05表
金额单位：元

编制单位：西部（重庆）金融担保有限公司		2022年度		项目		行次	金额	目	行次	金额
一、年初国有资本权益总额		1	5,076,100,064.63	(一) 经国家专项批准核销		17				
二、本年国有资本权益增加		2	1,348,209.64	(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	5,077,448,274.27			
(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	1,348,209.64	六、年末合计国有资本总量		31	5,077,448,274.27			
三、本年国有资本权益减少		16								

单位负责人：闫丽婷

主管会计工作负责人：杨芳

会计机构负责人：李庆玲



资产减值准备情况表

企财06表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司		2022年12月31日										金额单位：元	
项 目	行次	本期增加额				本期减少额				期末账面余额	项 目	行次	金额
		本期计提额	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12
其中：应收款项坏账准备	2				-					-	6,052,500.00	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				-					-			
六、持有待售资产减值准备	7				-					-			
七、债权投资减值准备	8				-					-			
☆八、可供出售金融资产减值准备	9				-					-			
☆九、持有至到期投资减值准备	10				-					-			
十、长期股权投资减值准备	11				-					-			
十一、投资性房地产减值准备	12				-					-			
十二、固定资产减值准备	13				-					-			
十三、在建工程减值准备	14				-					-			
十四、生产性生物资产减值准备	15				-					-			
十五、油气资产减值准备	16				-					-			
十六、使用权资产减值准备	17				-					-			
十七、无形资产减值准备	18				-					-			
十八、商誉减值准备	19				-					-			
十九、其他减值准备	20				-					-			
合 计	21				-					-	6,052,500.00		

注：表中带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：闫丽婷

主管会计工作负责人：杨芳

会计机构负责人：李庆玲



应上交应弥补款项表

企财07表
金额单位：元

2022年度				项目		行次	
编制单位：西部（银川）融资担保有限公司	行次	本年应交数/应补数	本年已交数/已补数	补充资料	行次	金额	
一、税费总额	1	5,922,675.00	13,470,904.24	一、本年实际支付补充养老保险（含年金）总额	24	-	
（一）增值税	2	4,630,694.44	8,582,945.24	二、本年实际支付补充医疗保险总额	25	484,669.00	
（二）消费税	3	-	-	三、出口退税情况	26	-	
（三）企业所得税	4	-	-	出口额（美元）	27	-	
（四）城建税	5	309,695.28	318,773.82	以前年度欠出口退税	28	-	
（五）烟叶税	6	-	-	本年度应收出口退税	29	-	
（六）关税	7	-	-	本年度已收出口退税	30	-	
已交进口关税	8	-	-	年末欠出口退税	31	-	
已交出口关税	9	-	-	四、本年实际缴纳境外税费总额	32	-	
（七）企业所得税	10	397,976.13	4,090,933.15	五、上年已交税费总额	33	-	
（八）教育费附加（含地方教育费附加）	11	221,608.61	227,954.59		34	6,414,655.90	
（九）石油特别收益金	12	-	-				
（十）其他税费	13	362,700.54	250,297.44				
其中：其他税金	14	362,700.54	250,297.44				
二、五险一金合计	15	3,067,901.26	3,100,310.74				
（一）基本养老保险	16	1,147,567.52	1,146,738.39				
（二）基本医疗保险（含生育保险）	17	636,097.50	645,250.82				
（三）失业保险	18	35,862.63	29,555.43				
（四）工伤保险	19	11,800.61	11,828.10				
（五）住房公积金	20	1,236,573.00	1,266,938.00				
三、储备粮油差价款	21						
四、预算弥补亏损及补贴	22						
五、国有资本收益（由企业集团本部填列）	23						

单位负责人：闫丽婷
主管会计工作负责人：杨芳
会计机构负责人：李秋玲



基本情况表

企财08表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

2022年12月31日

行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
一、企业高质量发展有关情况	-	-	其中：长期股权投资	26	-	-
（一）专利情况	-	-	交易性金融资产	27	-	-
1. 累计有效发明专利数（件）			债权投资	28	-	3,040,441.71
2. 专利授权数（件）			其他债权投资	29	-	-
3. 专利侵权数（件）			其他权益工具投资	30	-	-
其中：发明专利申请数（件）			其他非流动金融资产	31	4,414,553.72	-
3. 专利授权数（件）			其他项目收益	32	1,590,613.20	-
其中：发明专利数（件）			三、本年固定资产投资总额	33	-	-
（二）本年企业提取的安全生产费用			（一）购置固定资产	34	-	-
（三）本年企业支出的安全生产费用			（二）基建投资	35	-	-
（四）本年科技资金来源合计			（三）其他投资	36	-	-
其中：政府拨款			四、本年计提的固定资产折旧总额	37	171,968.51	201,315.21
企业自筹			五、本年企业支付的环境保护及生态恢复支出	38	-	-
其他			其中：本年度上交政府统筹的支出	39	-	-
（五）本年研发（R&D）经费投入合计	-	-	本年度企业提取或据实列支的支出	40	-	-
1. 日常性研发（R&D）经费支出			本年企业支出的节能减排费用	41	-	-
其中：研发人员劳动报酬			六、本年对外捐赠支出总额	42	-	-
低值易耗品			（一）救济性捐赠	43	-	-
2. 购买固定资产、新技术、科研设备等支出			其中：支持乡村振兴捐赠	44	-	-
其中：土地与建筑物支出			其中：援藏	45	-	-
仪器与设备支出			援疆	46	-	-
3. 其他支出			（二）公益性捐赠	47	-	-
（六）科技人员人数（人）			七、工业总产值	48	-	-
其中：研发人员人数			八、劳动生产净值（本年数自动计算）	49	23,963,736.99	3,858,491.90
二、投资收益			九、社会贡献总额	50	23,646,691.11	201,797,761.91

单位负责人：闫丽婷

主管会计工作负责人：杨芳

会计机构负责人：李秋玲



李秋玲



带息负债情况表

企财10表
金额单位：元

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司		2022年12月31日		项 目		行次		本 金		期初余额		项 目		行次		本期金额		上期金额	
				行次		期末余额		1		2		栏 次		—		3		4	
一、带息流动负债合计				1		60,000,000.00		补充资料：		—				26		—		—	
(一) 短期借款				2		60,000,000.00		一、利息支出总额：		—				27		271,185.45		2,401.51	
其中：银行借款				3		60,000,000.00		其中：利息资本化金额						28					
非银行金融机构借款				4				二、带息负债融资成本率(%)						29					
(二) 一年内到期的非流动负债				5		-		三、计入权益的融资情况		-				30		—		—	
其中：一年内到期的长期借款				6				(一) 计入权益的融资本金余额						31					
一年以内到期的应付债券				7				1. 优先股						32					
一年以内到期的融资租赁				8				2. 永续债						33					
其中：一年内到期的融资租赁				9				其中：永续债券						34					
其他融资租赁				10				其他永续债						35					
(三) 交易性金融负债				11				3. 并表基金						36					
☆ (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				12		-		(二) 计入未分配利润的融资成本		-				37					
(五) 其他带息流动负债				13				1. 优先股						38					
其中：短期融资券(含超短期融资券)				14				2. 永续债						39					
其他短期债券				15		-		3. 并表基金		-				40					
二、带息非流动负债合计				16		-		四、境外发债情况(由集团总部填列)		-				41		—		—	
(一) 长期借款				17				(一) 境外发行外币债券余额(以人民币填列)						42					
其中：银行借款				18				其中：美元债(以美元填列)						43					
非银行金融机构借款				19		-		欧元债(以欧元填列)		-				44					
(二) 应付债券				20				港元债(以港元填列)						45					
其中：中期票据				21				(二) 境外发行人民币债券余额						46					
企业债券				22															
公司债券				23															
(三) 其他带息非流动负债				24															
其中：租赁负债				25		60,000,000.00				-									
带息负债合计																			

注：表中带☆项目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：肖丽婷
主管会计工作负责人：杨芳
会计机构负责人：李庆玲



企业期初数调整情况表

金额单位：元

2022年度										本期及原因										减少					备注	
项	目	行次	上年年末数	本年年初数	合计	合并范围变化	净资产核算调整	重要前期差错更正	会计政策变更	公司制改组二类人员费用调整	其他	小计	合并范围变化	净资产核算调整	重要前期差错更正	会计政策变更	公司制改组二类人员费用调整	其他	小计							
栏			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17						18	
一、所有者权益总额			5,549,256,935.69	5,076,100,064.63	-473,195,871.06								-12,319.70		473,208,190.76				473,195,871.06							
二、归属于母公司所有者权益总额			5,076,100,064.63	5,076,100,064.63	-473,195,871.06								-12,319.70		473,208,190.76				473,195,871.06							
三、少数股东权益				4,587,000,000.00																						
四、营业收入			176,418,480.28	51,640,045.15	-124,778,435.13														124,778,435.13							
五、净利润			165,153,495.01	-47,215,294.63	-212,368,789.64														212,368,789.64							
六、净利率			124,309,032.49	-34,556,271.65	-158,865,304.14														158,865,304.14							
七、归属于母公司所有者的净利润			124,309,032.49	-34,556,271.65	-158,865,304.14														158,865,304.14							
八、少数股东权益																										
单位负责人：李庆玲																										
主管会计工作负责人：杨芳																										

会计机构负责人：李庆玲

主管会计工作负责人：杨芳



西部（银川）融资担保有限公司 2022 年合并财务报表附注

一、公司基本情况

西部（银川）融资担保有限公司（以下简称本公司）成立于 2014 年 7 月 21 日，于 2021 年 8 月 17 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。

主要经营范围：依法开展债券担保、信托计划担保、基金担保业务、消费金融担保业务；依法为自治区辖区范围内中小企业及个人提供贷款担保、票据承诺兑付担保、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(除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)

本公司有 2 家全资子公司，分别西部创新（北京）投资管理有限公司、宁夏中芯供应链管理有限责任公司。

本公司合并财务报表范围包括以下子公司：

级次	公司名称	简称	变化情况
二级	西部创新（北京）投资管理有限公司	西部创新公司	存续
二级	宁夏中芯供应链管理有限责任公司	中芯公司	划拨

与上年相比，本年合并范围变化如下：因划拨增加宁夏中芯供应链管理有限责任公司二级子公司。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》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，虽然存在可能导致对本公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性，但采用持续经营假设仍是恰当的，因此本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及本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计



（一）会计期间

本公司会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（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

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、其他债权投资、应收款项融资、其他权益工具投资等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）企业合并

1、同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2、非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。



对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计



处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 金融资产和金融负债

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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

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。

（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。

3、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

4、金融资产和金融负债的抵销



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

5、金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

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

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

6、金融资产减值

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、财务担保合同等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。



对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期损益损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值意外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、预计预期信用损失及其变动：

①如果该金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，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损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，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损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③如果该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，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损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于不含重大融资成分的应收票据、应收账款及其他应收款等，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

（1）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（2）金融资产减值的会计处理

资产负债表日，公司计算各类金融资产的预期信用损失。如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账



面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当期减值准备的账面金额，将其差额确认为减值利得。

（八）应收款项

应收款项主要包括应收账款和其他应收款项。本公司对应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见本附注“金融资产减值”。

对于信用风险显著增加或已发生信用减值应收款项，对应收款项预期信用损失率进行评估，单项计提预期信用损失；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组合计提预期信用损失，信用风险特征组合如下：说明应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法，包括评估信用风险自初始确认后是否已显著增加的方法、以组合为基础评估预期信用的组合方法等。

对未逾期的应收利息、应收股利不计提预期信用损失；对除了单项评估信用风险的其他应收款、未逾期的应收利息、应收股利外的其他应收款，基于其信用风险特征组合，参照应收账款风险特征组合方法计提预期信用损失将其划分为不同组合。

组合	项目	预期信用损失的方法
组合一	应收客户款项	以应收款项账龄为风险特征组合，按照预期信用损失率计提预期信用损失
组合二	应收合并范围内关联方公司款项	通常情况下不计提预期信用损失，当关联方单位发生重大财务困难等因素导致信用风险显著增加时，评估预期信用损失率单项计提预期信用损失。

（九）存货

本公司存货主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用先进先出法确定其实际成本。低值易耗品和包装物采用一次转销法进行摊销。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价，对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取；其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品、在产品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

（十）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学贷款业务进行逐笔评估，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。

(十一) 长期股权投资

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

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

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

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

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

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按



成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的,原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权如果是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,该股权原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,计入留存收益;如果是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,该股权原计入公允价值变动损益的利得或损失无需转入投资收益。购买日之前持有的股权为其他权益工具投资的,该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存收益。

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

本公司对子公司投资采用成本法核算,对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

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

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,原权益法核算的相关其他综合收益应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则的有关规定核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转,因被投资方除净损益、其他综合收益



和利润分配以外 的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

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

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

（十二）固定资产

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

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，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；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	运输设备	10	5	9.5
2	办公设备	5	5	19.00

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

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出



售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十三) 借款费用

发生的可直接归属于需要经过 1 年以上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的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除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予以资本化；一般借款根据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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十四) 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、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。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，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。

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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) 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；
- (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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出在以后期间不



再确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

(十五) 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、经营租赁资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

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

出现减值的迹象如下：（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。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

1、短期薪酬

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金等，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。

3、辞退福利

辞退福利是在职工劳动合同到期之前决定解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给



予补偿的建议产生职工薪酬负债,在与职工正式解除劳动关系或本公司正式提出并即将实施的不能单方面撤回裁减计划时,确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的薪酬负债并计入当期损益。

(十七) 预计负债

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

预计负债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,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(十八) 收入确认原则和计量方法

1、收入确认原则

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。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(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收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。

2、收入计量方法

本公司的营业收入主要包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入。

(1) 销售商品收入:本公司以将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并不再对该商品保留通常与所有权相联系的继续管理权和实施有效控制,且相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量,在客户取得相关商品或服务的控制权时,确认为收入的实现。销售商品收入金额,本公司按照从客户已收或应收的合同或协议价款确定,

(2) 提供劳务收入的确认和计量原则:本公司在向客户提供劳务服务时按照已完成的履约进度比例确认营业收入。

(3) 让渡资产使用权收入的确认和计量原则:与交易相关的经济利益很可能流入企业,收入的金额能够可靠地计量时,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和合同约定的利率确认。资产租赁等让渡资产使用权业务,作为在某一时段的履约义务,在合同约定期限内按照直线法确定履约进度,按照履约进度确认营业收入。

(十九) 政府补助

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

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

1、与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,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。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延



收益余额转入资产处置当期的损益。

2、与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

(1) 用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

(2) 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。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。

(3) 与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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十) 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

3、本公司按照担保合同进行明细核算。

(二十一) 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。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

本公司本年度无需要说明的会计政策变更情况。

(二) 会计估计变更及影响

本公司本年度无需要说明的会计估计变更情况。

(三) 前期差错更正及影响

(1) 本公司 2022 年支付 2021 年发生的课题研究费用、项目研究经费，导致 2021 年管理费用调增 45,000.00 元，其他应收款调减 45,000.00 元；

(2) 2022 年冲回 2021 年多计提印花税，导致 2021 年税金及附加调减 0.11 元，应交税费调减 0.11 元；

(3) 收退回以前年度绩效工资及津补贴、收多付监控设备费等，导致未分配利润调增 731,938.87 元，其他应收款调增 736,847.70 元，应交税费调增 228.83 元，其他应付款调增 4,680.00 元；

(4) 调整汇创、银信 2017-2020 年利息及税费，导致未分配利润调减 272,028,459.88 元，应收利息调减 388,505,420.13 元，应交税费调减 116,476,960.25 元；

(5) 调整汇创、银信 2021 年利息及税费，导致未分配利润调减 158,836,596.32 元，应收利息调减



226,857,447.91 元，应交税费调减 68,020,851.59 元，2021 年其他业务收入调减 138,544,762.16 元，投资收益调减 75,471,698.12 元，调减税金及附加税 1,675,748.90 元，调减所得税费用 53,504,115.06 元；

(6) 根据税务稽查调减利息收入、投资收益及企业所得税，调减未分配利润 29,376,371.79 元，2021 年所得税费用调增 12,765,730.77 元，应交税费调增 42,142,102.56 元；

(7) 根据涉税咨询专项报告调整专项应付款收入及相关税费，未分配利润调减 887,970.98 元，应交税费调增 1,078,999.61 元，长期应付款调减 191,028.63 元。

六、主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
企业所得税	应纳税所得额	25
增值税	增值额	6
城市维护建设税	应交流转税	7
教育费附加	应交流转税	3
地方教育费附加	应交流转税	2
房产税	自用房产原值的 70%	1.2
	出租房产租金收入	12
土地使用税	应税土地使用面积	根据土地位置适用相应税率

七、财务报表重要项目的注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1、货币资金余额情况

项目	期末余额	期初余额
现金	4,538.65	8,379.95
银行存款	298,551,475.62	243,441,688.82
其他货币资金		
合计	298,556,014.27	243,450,068.77

2、受限制的货币资金明细如下：

项目	期末金额	期初金额	备注
银行承兑汇票保证金			
信用证保证金			
冻结资金	35,990,775.83	31,000,000.00	
用于担保的定期存款或通知存款	33,360,000.00		
三个月以上定期存款			



项目	期末金额	期初金额	备注
合 计	33,360,000.00	31,000,000.00	

注：中芯公司在宁夏贺兰山农村商业银行质押借款 3000 万元，借款期限为 2022 年 12 月 29 日至 2023 年 3 月 29 日，质押物为宁夏贺兰山农村商业银行定期存单 3336 万元。

（二）应收账款

1、按坏账准备计提方法分类披露应收账款

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		帐面价值
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	14,320,702.40	100.00			14,320,702.40
合 计	14,320,702.40	100.00			14,320,702.40

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		帐面价值
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
合 计					

2、按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	14,320,702.40	
合 计	14,320,702.40	

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	账龄	占应收账款合计比例（%）	坏账准备
宁夏如意科技时尚产业有限公司	14,320,702.40	1 年以内	100.00	
合 计	14,320,702.40		100.00	

（三）预付账款

1、预付账款账龄

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例%		金额	比例%	



账龄	期末余额			期初余额		
	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	93,827.91	100.00		1,043,153.41	100.00	
合计	93,827.91	100.00		1,043,153.41	100.00	

2、按欠款方归集期末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付账款合计数的比例 (%)	坏账准备
宁夏回族自治区银川市中级人民法院执行款专户	92,449.14	98.53	
中国石油天然气股份有限公司宁夏银川销售分公司	1,021.12	1.09	
北京天城永元置业有限公司(电费)	217.65	0.23	
中国联合网络通信有限公司北京市分公司(通讯费)	140.00	0.15	
合计	93,827.91	100.00	

(四) 应收保费

1、按坏账准备计提方法分类披露应收保费

种类	期末余额				帐面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备的 应收保费	6,052,500.00	12.25	6,052,500.00	100.00	
按信用风险特征组合计 提坏账准备的应收保费	43,339,324.22	87.75			43,339,324.22
合计	49,391,824.22	100.00	6,052,500.00	12.25	43,339,324.22

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		帐面价值
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备的 应收保费	6,052,500.00	13.21	6,052,500.00	100.00	
按信用风险特征组合计 提坏账准备的应收保费	39,767,180.18	86.79			39,767,180.18
合计	45,819,680.18	100.00	6,052,500.00	13.21	39,767,180.18

按账龄披露应收保费

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	4,200,000.00	6,915,467.54
1-2 年	6,436,091.22	6,577,000.00
2-3 年	6,577,000.00	3,780,000.00



账龄	期末余额	期初余额
3-4 年	3,780,000.00	14,205,479.64
4-5 年	14,057,000.00	10,880,000.00
5 年以上	14,341,733.00	3,461,733.00
合计	49,391,824.22	45,819,680.18

2、期末单项计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	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	5 年以上	100.00	无法收回
银川圣地国际游戏投资有限公司	402,900.00	402,900.00	5 年以上	100.00	无法收回
宁夏紫荆花纸业有限公司	2,707,000.00	2,707,000.00	4-5 年	100.00	无法收回
宁夏回乡文化实业有限公司	1,942,600.00	1,942,600.00	5 年以上	100.00	无法收回
合计	6,052,500.00	6,052,500.00			

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

债务人名称	账面余额	账龄	占应收账款合计比例 (%)	坏账准备
银川大学教育集团投资控股有限公司	10,880,000.00	5 年以上	22.03	
宁夏地质工程学校	11,350,000.00	4-5 年	22.98	
宝塔实业股份有限公司	5,028,091.22	1-2 年	10.18	
银川市产业基金管理有限公司	6,008,000.00	1-4 年	12.16	
北京如意时尚投资控股有限公司	2,000,000.00	2-3 年	4.05	
北京如意时尚投资控股有限公司	2,180,000.00	3-4 年	4.41	
合计	37,446,091.22		75.81	

(四) 其他应收款

种类	期末余额	期初余额
应收利息	6,525,951.84	6,019,007.39
应收股利	4,414,553.72	0.00
其他应收款	3,440,878,654.76	3,367,793,463.77
合 计	3,451,819,160.32	3,373,812,471.16

1、 应收利息

项目	年末余额	期初余额
其他（借款利息）	6,525,951.84	6,019,007.39
合 计	6,525,951.84	6,019,007.39

2、应收股利



项目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以内的应收股利	4,414,553.72			
其中：宁夏银行股份有限公司	4,414,553.72		尚未支付	未发生减值
合计	4,414,553.72			

3、其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		帐面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按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	3,440,878,654.76	100.00			3,440,878,654.76
合计	3,440,878,654.76	100.00			3,440,878,654.76

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		帐面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按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	3,367,793,463.77	100.00	0.00	0.00	3,367,793,463.77
合计	3,367,793,463.77	100.00	0.00	0.00	3,367,793,463.77

(2) 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	75,183,665.56	91,355,850.24
1-2 年	90,061,623.37	685,028,018.84
2-3 年	684,915,618.84	910,788,043.22
3-4 年	910,096,195.52	1,171,528,451.47
4-5 年	1,171,528,451.47	500,000,000.00
5 年以上	509,093,100.00	9,093,100.00
合计	3,440,878,654.76	3,367,793,463.77

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	账面余额	账龄	占应收账款合计比例(%)	坏账准备
银川银信资产管理有限公司	2,541,372,066.00	1-5 年	73.86	
银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00	5 年以上	14.53	
银川金融资本投资集团有限公司	210,000,000.00	1-3 年	6.10	
宁夏紫荆花纸业业有限公司	45,522,407.32	1-3 年	1.32	
宁夏超龙教育投资控股有限公司	39,620,026.45	1-3 年	1.15	
合计	3,336,514,499.77		96.97	



(五) 存货

1、存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品（产成品、开发产品）	131,669.72		131,669.72			
周转材料（包装物、低值易耗品等）	1,500.00		1,500.00	1,500.00		1,500.00
合计	133,169.72		133,169.72	1,500.00		1,500.00

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	940.00	2,765.84
预缴税金	58,309.94	
资产权益转让产品		64,071,919.22
抵债资产-土地-宁夏回族自治区永宁县望远镇通桥村	3,051,693.00	3,051,693.00
抵债资产-房屋-望远镇民生蔚湖城商业楼	1,892,415.94	
合计	5,003,358.88	67,126,378.06

(七) 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
银川银信资产管理有限公司（私募债）	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
合计	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00

(八) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	370,000,000.00			370,000,000.00
小计				
减：长期股权投资减值准备				
合计	370,000,000.00			370,000,000.00

2、长期股权投资明细



被投资单位	投资成本	期初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	
一、合营企业										
二、联营企业										
中兴（银川）智慧产业有限公司	370,000,000.00	370,000,000.00							370,000,000.00	
合计	370,000,000.00	370,000,000.00							370,000,000.00	

备注：本公司于 2014 年通过划拨方式取得中兴（银川）智慧产业有限公司 37% 的股权。银川市国有资产监督管理委员会已于 2022 年 9 月将本公司持有中兴（银川）智慧产业有限公司的股权无偿划转至智慧产业公司，由于收到银川市国有资产监督管理委员会批复后对方公司暂未办理工商变更，故对该公司的投资仍在本公司账面反应。

（九）其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
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
合计	1,066,868,827.90	1,066,868,827.90

（十）固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	482,322.26	655,460.47
合计	482,322.26	655,460.47

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	2,995,166.82	0.00	7,264.96	2,987,901.86
其中：房屋及建筑物				
机器设备				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	1,462,591.15			1,462,591.15
电子设备	1,510,793.18		7,264.96	1,503,528.22
办公设备	21,782.49			21,782.49
二、累计折旧合计	2,339,706.35	171,968.51	6,095.26	2,505,579.60
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	932,016.48	139,004.76		1,071,021.24
电子设备	1,388,076.15	31,884.11	6,095.26	1,413,865.00
办公设备	19,613.72	1,079.64		20,693.36
三、固定资产账面净值合计	655,460.47			482,322.26
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	530,574.67			391,569.91
电子设备	122,717.03			89,663.22
办公设备	2,168.77			1,089.13
四、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				
五、固定资产账面价值合计	655,460.47			482,322.26
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	530,574.67			391,569.91
电子设备	122,717.03			89,663.22
办公设备	2,168.77			1,089.13

(十一) 无形资产

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	1,910,547.86	684,964.11	-	2,595,511.97
软件	1,910,547.86	684,964.11		2,595,511.97
二、累计摊销合计	748,917.08	146,814.50	-	895,731.58
软件	748,917.08	146,814.50		895,731.58
三、减值准备合计				



项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
软件				
四、账面价值合计	1,161,630.78			1,699,780.39
软件	1,161,630.78			1,699,780.39

(十二) 长期待摊费用

项目名称	期初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少	期末余额	其他减少原因
北京天城永元置业有限公司办公楼装修费	192,799.97		74,632.20		118,167.77	
合 计	192,799.97		74,632.20		118,167.77	

(十三) 短期借款

1、短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	60,000,000.00	
合 计	60,000,000.00	

2、短期借款明细

具体借款单位	期末余额	借款利率（%）	借期期限	抵押或担保
宁夏贺兰农村商业银行股份有限公司营业部	30,000,000.00	3.65%	2022.12.29-2023.3.29	质押贷款
宁夏银行科技支行	30,000,000.00	3.65%	2022.10.25-2023.9.30	质押贷款
合 计	60,000,000.00			

(十四) 应付账款

1. 应付账款的列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	11,316,768.75	
合 计	11,316,768.75	

(十五) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	14,502,228.17	7,695,763.14
1 年以上	5,433,962.38	
合 计	19,936,190.55	7,695,763.14

1、账龄超过 1 年的重要预收款项

债权单位名称	期末余额	未结转原因
淄博金财国有资产经营有限公司	5,433,962.28	未达到收入确认条件
合 计	5,433,962.28	



(十六) 合同负债情况

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	3,356,107.72	-
1 年以上		
合计	3,356,107.72	-

(十七) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、短期薪酬	657,187.75	14,580,441.47	14,673,567.98	564,061.24
二、离职后福利设定提存计划	166,823.17	1,602,328.30	1,660,962.97	108,188.50
合计	824,010.92	16,182,769.77	16,334,530.95	672,249.74

2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	398,042.00	11,920,637.64	11,988,406.40	330,273.24
二、职工福利费	12,000.00	457,010.14	469,010.14	0.00
三、社会保险费	65,878.16	647,898.11	657,078.92	56,697.35
其中：医疗保险费	64,804.17	636,097.50	645,250.82	55,650.85
工伤保险费	1,073.99	11,800.61	11,828.10	1,046.50
生育保险费				
其他				
四、住房公积金	118,102.00	1,236,573.00	1,266,938.00	87,737.00
五、工会经费和职工教育经费	63,165.59	318,322.58	292,134.52	89,353.65
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	657,187.75	14,580,441.47	14,673,567.98	564,061.24

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、基本养老保险	104,080.47	1,147,567.52	1,146,738.39	104,909.60
二、失业保险费	-3,028.30	35,862.78	29,555.58	3,278.90
三、企业年金缴费	65,771.00	418,898.00	484,669.00	0.00
合计	166,823.17	1,602,328.30	1,660,962.97	108,188.50

(十八) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	44,350,015.26	4,630,694.44	8,582,945.24	40,397,764.46



项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	216,461,485.30	397,976.13	4,090,933.15	212,768,528.28
城市维护建设税	3,104,084.54	309,695.28	318,773.82	3,095,006.00
房产税	1,651.38	17,657.87	15,803.46	3,505.79
土地使用税	14,101.95	56,452.68	56,440.44	14,114.19
个人所得税	36,089.74	377,645.89	315,348.59	98,387.04
教育费附加	1,329,934.53	132,881.97	136,385.37	1,326,431.13
地方教育费附加	887,130.02	88,726.64	91,569.22	884,287.44
印花税	10,746.23	68,372.88	70,563.72	8,555.39
水利建设基金	126,964.75	220,217.11	107,489.82	239,692.04
其他税费				
合计	266,322,203.70	6,300,320.89	13,786,252.83	258,836,271.76

(十九) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	79,722.22	0.00
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	223,822,827.46	261,775,546.25
合计	223,902,549.68	261,775,546.25

1、应付利息情况

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		
短期借款应付利息		
企业债券利息		
其他利息	79,722.22	
合 计	79,722.22	

2、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
企业间往来	222,353,522.25	245,127,297.59
代扣职工社会统筹	164,555.92	205,890.41
保证金及押金	965,913.00	16,122,598.30
个人款项	346.34	70.00
其他各种应付、暂收款	338,489.95	319,689.95
合 计	223,822,827.46	261,775,546.25

3、账龄超过 1 年的重要其他应付款



债权单位名称	期末余额	未偿还原因
银川银信资产管理有限公司	133,285,230.45	借款
宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	借款
宝塔实业股份有限公司	250,000.00	保证金
盐池县九道农业科技有限公司	500,000.00	保证金
合 计	158,635,230.45	

(二十) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
未到期责任保证金	31,317,227.69	36,747,456.62
担保赔偿准备金	438,405,004.43	382,344,312.08
合计	469,722,232.12	419,091,768.70

(二十一) 长期应付款

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
专项应付款	132,026,652.73	3,898.09	5,000,000.00	127,030,550.82
合计	132,026,652.73	3,898.09	5,000,000.00	127,030,550.82

1、专项应付款期末余额最大的前 5 项

项目	期末余额	期初余额
宁夏回族自治区经济和信息化委员会	642,130.99	642,099.33
宁夏财金投资有限公司	126,388,419.83	131,384,553.40
合计	127,030,550.82	132,026,652.73

(二十二) 递延收益

项目/类别	年初金额	本期增加	本期减少	期末金额
政府补助	243,460.63		30,000.00	213,460.63
合 计	243,460.63		30,000.00	213,460.63

注：本公司与资产相关政府补助 150,000.00 元，与收益相关的政府补助 63,460.63 元。

1、政府补助

政府补助种类	期初余额	本期新增补助	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额
比亚迪新能源购车款	180,000.00		30,000.00		150,000.00
人才培养经费	63,460.63				63,460.63
合 计	243,460.63		30,000.00		213,460.63

(二十三) 实收资本



投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			金额	所占比例 (%)
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
银川通联资本运营有限公司	200,000,000.00	4.36			200,000,000.00	4.36
银川创新发展投资集团有限公司	1,000,000,000.00	21.80			1,000,000,000.00	21.80
银川金融资本投资集团有限公司	3,005,672,000.00	65.53			3,005,672,000.00	65.53
合计	4,587,000,000.00	100.00			4,587,000,000.00	100.00

(二十四) 资本公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他资本公积	200,000,000.00			200,000,000.00
合计	200,000,000.00			200,000,000.00

(二十五) 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	99,955,285.60			99,955,285.60
任意盈余公积金	4,858,631.30			4,858,631.30
合计	104,813,916.90			104,813,916.90

(二十六) 未分配利润

项目	本期金额	上年金额
上年期末余额	184,286,147.73	231,608,150.15
加:期初未分配调整金额		
本期期初余额	184,286,147.73	231,608,150.15
加:本期增加额	1,348,209.64	-47,322,002.42
其中:本期净利润转入	1,348,209.64	-47,322,002.42
其他调整因素		
减:本期减少额		
其中:本期提取盈余公积数		
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	185,634,357.37	184,286,147.73



(二十七) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1.主营业务小计	161,672,279.44	160,378,780.24	13,641,350.61	13,637,810.59
棉花	67,914,110.89	66,955,342.61		
棉纱	93,758,168.55	93,423,437.63		
混煤			907,873.32	907,873.31
洗煤			5,656,109.64	5,628,805.94
原沫煤			6,769,946.86	6,795,480.44
中煤			307,420.79	305,650.90
2.其他业务小计	994,854.36		1,229,628.97	86,625.00
资金占用费收入	716,039.34		795,057.89	86,625.00
咨询顾问费收入	188,679.24		179,245.28	
租赁服务费收入	90,135.78		110,091.74	
监管服务费收入			137,977.42	
广告费处理收入			7,256.64	
合 计	162,667,133.80	160,378,780.24	14,870,979.58	13,724,435.59

(二十八) 已赚保费

项目	本年发生额	上年发生额
保费收入	66,152,921.40	43,555,552.75
减：未到期责任准备金	-5,430,228.93	6,786,487.18
合 计	71,583,150.33	36,769,065.57

(二十九) 提取保险合同准备金净额

项目	本年发生额	上年发生额
提取保险合同准备金净额	56,060,692.35	65,882,924.70
合 计	56,060,692.35	65,882,924.70

(三十) 分保费用

项目	本年发生额	上年发生额
再担保费	34,588.24	18,160.97
合 计	34,588.24	18,160.97

(三十一) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	309,695.28	198,309.47
教育费附加	132,881.97	85,057.96
地方教育费附加	88,726.64	56,705.29
房产税	17,657.87	10,195.63



项目	本年发生额	上年发生额
土地使用税	56,452.68	72,258.39
车船税	2,640.00	2,640.00
水利基金	220,217.11	9,138.96
印花税	68,372.88	10,746.23
合计	896,644.43	445,051.93

(三十二) 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	13,932,543.36	15,453,821.14
社会保险费	2,250,226.41	2,499,295.73
办公费	112,260.40	155,492.29
差旅费	219,780.21	485,140.84
低值易耗品摊销	64,318.65	93,263.90
租赁费	2,397,671.84	2,636,373.70
运输费	0.00	0.00
固定资产折旧	171,968.51	201,315.21
无形资产摊销	146,814.50	34,330.92
物业费	560,015.62	548,386.04
工会经费	0.00	0.00
劳动保护费	20,748.49	68,763.03
党建经费	113,774.15	73,880.82
业务招待费	0.00	24,011.40
中介机构费用	33,382.00	0.00
审计费	4,716.98	4,716.98
咨询费	1,318,521.33	910,563.65
车辆使用费	141,192.67	101,127.84
通讯费	98,374.42	75,273.56
广告宣传费	142,869.21	171,010.50
诉讼费	27,999.81	95,209.77
会费	335,000.00	341,000.00
残疾人就业保障金	82,709.86	70,662.99
其他	688,327.49	304,375.21
合 计	22,863,215.91	24,461,632.58

(三十三) 财务费用



项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	271,185.45	2,401.51
减：利息收入	2,148,710.65	1,490,522.77
加：汇兑损益	0.00	0.00
手续费	26,628.02	12,047.04
合计	-1,850,897.18	-1,476,074.22

(三十四) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	180,378.26	905,350.00
其他（汽车补助摊销）	30,000.00	30,000.00
合计	210,378.26	935,350.00

1、政府补助明细

项目	本年金额	上年金额	与资产相关/ 收益相关
稳岗补贴	72,378.26		与收益相关
担保体系建设专项资金		803,350.00	与收益相关
经费补助	108,000.00	102,000.00	与收益相关
汽车补助摊销	30,000.00	30,000.00	与资产相关
合计	210,378.26	935,350.00	

(三十五) 投资收益

1、投资收益来源

项目	本期发生额	上期发生额
宁夏银行分配股利	4,414,553.72	
资产权益转让产品收益	1,590,613.20	3,040,441.71
合计	6,005,166.92	3,040,441.71

(三十六) 营业外收入

1、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益金额
与企业日常活动无关的政府补助		225,000.00	
员工赔偿款、评估抵债资产增值等	23,776.39	0.06	22,776.36
合计	23,776.39	225,000.06	22,776.36

政府补助明细：



项目	本期发生额	上期发生额
疫情防控重点保障企业和受疫情影响行业补贴资金		225,000.00
合计		255,000.00

(三十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚款及滞纳金	408,705.88	
公益性捐赠支出	10,000.00	
合计	418,705.88	

(三十八) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	339,666.19	106,078.23
合 计	339,666.19	106,078.23

(三十九) 现金流量表补充资料

1、净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	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	1,348,209.64	-47,322,002.42
加：资产减值损失	-	-
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	171,968.51	201,315.21
使用权资产折旧	-	-
无形资产摊销	146,814.50	34,330.92
长期待摊费用摊销	74,632.20	31,096.75
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）	-	-
财务费用（收益以“”号填列）	271,185.45	-380.71
投资损失（收益以“”号填列）	-6,005,166.92	-3,040,441.71
递延所得税资产减少（增加以“”号填列）	-	-
递延所得税负债增加（减少以“”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“”号填列）	-131,669.72	-1,500.00
经营性应收项目的减少（增加以“”号填列）	-52,061,726.76	-129,689,736.55



补充资料	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-8,503,295.36	81,095,030.46
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-64,689,048.46	-98,692,288.05
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	298,556,014.27	243,450,068.77
减：现金的期初余额	243,450,068.77	391,781,492.42
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	55,105,945.50	-148,331,423.65

2、现金和现金等价物的构成

项目	本年金额	上年金额
一、现金	298,556,014.27	243,450,068.77
其中：库存现金	4538.65	8379.95
银行存款	298,551,475.62	243,441,688.82
存出保证金		
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	298,556,014.27	243,450,068.77
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	69,350,775.83	31,000,000.00

八、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

九、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1、控股股东及最终控制方

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
银川金融资本投资集团有限公司	宁夏银川市	投资及相关业务	827,500 万元	100.00	100.00

注：本公司最终控制方为银川市政府国有资产监督管理委员会。

2、子公司



子企业名称	注册地	业务性质	实收资本	持股比例%	表决权比例%
西部创新（北京）投资管理有限公司	北京市	投资与资产管理	5,000.00 万元	100	100
宁夏中芯供应链管理有限责任公司	宁夏银川		400.00 万元	100	100

3、合营企业及联营企业

本公司的合营企业、联营企业有关信息详见本附注七、（八）长期股权投资披露的相关信息。

（二）关联方往来余额

1、关联方应收款项

关联方	期末余额	期初余额
银川市产业基金管理有限公司	6,008,000.00	4,608,000.00
应收保费	6,008,000.00	4,608,000.00
银川银信资产管理有限公司	2,490,347,566.00	2,490,000,000.00
银川文化产业投资基金有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00
银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00
银川金融资本投资集团有限公司	220,000,000.00	210,000,000.00
其他应收款小计	3,219,347,566.00	3,209,000,000.00
银川金融资本投资集团有限公司	965,277.79	458,333.34
银川银信资产管理有限公司	4,719,007.38	4,719,007.38
应收利息小计	5,684,285.17	5,177,340.72

2、关联方应付款项

关联方	期末余额	期初余额
银川银信资产管理有限公司	133,285,230.45	170,228,674.89
宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	24,600,000.00
宁夏天圣股权投资合伙企业（有限合伙）	7,990,000.00	
银川助企助贷基金合伙企业（有限合伙）	40,000,000.00	
银川中小微企业科技小额贷款有限公司	10,000,000.00	
合计	215,875,230.45	194,828,674.89

十、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

本公司本年度无按照有关财务会计和制度应披露的其他内容。

十一、财务报表的批准



本公司 2022 年度财务报表于 2023 年 3 月 31 日由总经理办公会批准报出。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91640103788225351G

名称 宁夏瑞衡联合会计师事务所
类型 合伙企业
主要经营场所 银川市兴庆区湖滨西街65号投资大厦十三层
执行事务合伙人 梁桂荣
成立日期 2006年9月30日
合伙期限 2006年9月30日至2056年9月29日
经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；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**（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关



企业信用信息公示系统网址 <http://www.ngsh.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制





会计师事务所
执业证书

名称:宁夏瑞衡联合会计师事务所
首席合伙人:梁桂荣
主任会计师:
经营场所:银川市兴庆区湖滨西街65号

组织形式:普通合伙
执业证书编号:64010021
批准执业文号:宁财(会)发[2006]828号
批准执业日期:2006年09月19日



证书序号:0003668

说明

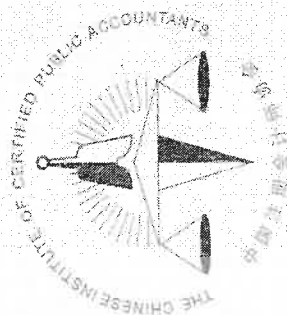
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: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



姓名: 王茜
Full name: 王茜
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1993-10-25
Date of birth: 1993-10-25
工作单位: 宁夏瑞利联合会计师事务所
Working unit: 宁夏瑞利联合会计师事务所
身份证号码: 61052819931023096X
Identity card No: 61052819931023096X



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.

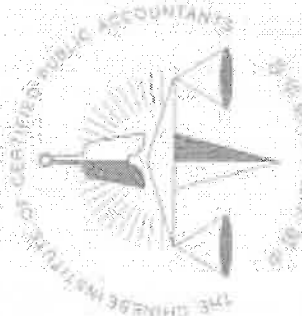
证书编号: 040100210025
No. of Certificate: 040100210025

批准注册协会: 宁夏注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 宁夏注册会计师协会

发证日期: 2022 年 10 月 8 日
Date of Issuance: 2022 / 10 / 8

年 月 日
/ /





姓名: 张若生
 Sex: 男
 Date of birth: 1968-02-18
 Working unit: 宁夏回族自治区注册会计师事务所
 Identity card No.: 640103196802181637
 Temporary 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
 Y M D

