

西部（银川）融资担保有限公司

2024 年度财务报告



地址：银川市金凤区上海西路 239 号英力特大厦 18 楼

邮编：750002

电话：0951-7659612

目 录

	页次
一、财务报表	
1.合并资产负债表	1-2
2.合并利润表	3
3.合并现金流量表	4
4.合并所有者权益变动表	5-6
5.母公司资产负债表	7-8
6.母公司利润表	9
7.母公司现金流量表	10
8.母公司所有者权益变动表	11-12
二、合并财务报表附注	13-76

合并资产负债表

编制单位：西部（重庆）投资担保有限公司		2024年12月31日	金额单位：人民币元
项目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：	1	—	—
货币资金	2	225,457,399.11	267,368,768.59
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
交易性金融资产	5	532,639.52	694,747.20
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9		46,000.00
应收款项融资	10		
预付款项	11	146,417.20	1,442,097.01
▲应收保费	12	47,114,252.31	67,321,267.90
▲应收分保账款	13		
▲应收分保合同准备金	14		
应收资金集中管理款	15		
其他应收款	16	3,582,221,324.95	3,645,598,358.60
其中：应收股利	17	9,870,665.48	9,712,018.20
△买入返售金融资产	18		
存货	19	1,500.00	1,500.00
其中：原材料	20		
库存商品（产成品）	21		
合同资产	22		
△保险合同资产	23		
△分出再保险合同资产	24		
持有待售资产	25		
一年内到期的非流动资产	26		
其他流动资产	27	18,382,069.78	5,037,185.58
流动资产合计	28	3,873,855,622.87	3,987,509,924.88
非流动资产：	29	—	—
△发放贷款和垫款	30		
债权投资	31		
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33		
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35		
长期股权投资	36	370,000,000.00	370,000,000.00
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90
投资性房地产	39		
固定资产	40	219,131.98	295,395.34
其中：固定资产原价	41	2,686,645.09	2,677,830.86
累计折旧	42	2,467,513.11	2,382,435.52
固定资产减值准备	43		
在建工程	44		
生产性生物资产	45		
油气资产	46		
使用权资产	47		
无形资产	48	2,653,783.61	3,107,324.45
开发支出	49		
商誉	50		
长期待摊费用	51		43,535.57
递延所得税资产	52		
其他非流动资产	53		
其中：特准储备物资	54		
非流动资产合计	55	2,439,741,743.49	2,440,315,083.26
资产总计	56	6,313,597,366.36	6,427,825,008.14

注：表中带“*”科目为合并财务报表专用；带“△”科目为金融类企业专用；带“▲”科目为未执行新保险合同准则企业专用；带“#”科目为外商投资企业专用；带“☆”科目为未执行新金融工具准则企业专用，下同。

企业法定代表人：

之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：李庆玲

合并资产负债表（续）

企业01表

编制单位：西藏恒通投资担保有限公司

2024年12月31日

金额单位：人民币元

项目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：	57		
短期借款	58		
△向中央银行借款	59		
△拆入资金	60		
交易性金融资产	61		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	62		
衍生金融负债	63		
应付票据	64		
应付账款	65		
预收款项	66	11,916,012.60	10,896,931.34
合同负债	67		
△卖出回购金融资产款	68		
△吸收存款及同业存放	69		
△代理买卖证券款	70		
△代理承销证券款	71		
△预收保费	72		
应付职工薪酬	73	1,263,721.58	1,121,077.14
其中：应付工资	74	1,133,309.39	620,754.41
应付福利费	75		
#其中：职工奖励及福利基金	76		
应交税费	77	219,999,426.31	247,858,837.92
其中：应交税金	78	217,611,425.14	245,478,896.68
其他应付款	79	336,801,862.90	445,211,643.86
其中：应付股利	80		
▲应付手续费及佣金	81		
▲应付分保账款	82		
持有待售负债	83		
一年内到期的非流动负债	84		
其他流动负债	85		
流动负债合计	86	569,981,023.39	705,188,490.26
非流动负债：	87		
▲保险合同准备金	88		
长期借款	89		
应付债券	90		
其中：优先股	91		
永续债	92		
△保险合同负债	93		
△分出再保险合同负债	94		
租赁负债	95		
长期应付款	96	155,320,907.40	136,322,844.78
长期应付职工薪酬	97		
预计负债	98		
递延收益	99	153,460.63	183,460.63
递延所得税负债	100		
其他非流动负债	101	507,422,569.59	508,274,000.34
其中：待处理金融资产	102		
非流动负债合计	103	662,896,937.62	644,780,305.75
负债合计	104	1,232,877,961.01	1,349,968,796.01
所有者权益（或股东权益）：	105		
实收资本（或股本）	106	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
国家资本	107		
国有法人资本	108	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
集体资本	109		
民营资本	110		
外商资本	111		
#减：已归还投资	112		
实收资本（或股本）净额	113	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
其他权益工具	114		
其中：优先股	115		
永续债	116		
资本公积	117	200,000,000.00	200,000,000.00
减：库存股	118		
其他综合收益	119		
其中：外币报表折算差额	120		
专项储备	121		
盈余公积	122	105,610,670.36	105,324,474.55
其中：法定公积金	123	100,752,039.06	100,465,843.25
任意公积金	124	4,858,631.30	4,858,631.30
#储备基金	125		
#企业发展基金	126		
#利润归还投资	127		
△一般风险准备	128		
未分配利润	129	188,108,734.99	185,531,737.58
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	130	5,080,719,405.35	5,077,856,212.13
*少数股东权益	131		
所有者权益（或股东权益）合计	132	5,080,719,405.35	5,077,856,212.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计	133	6,313,597,366.36	6,427,825,008.14

注：表中带“*”科目为合并财务报表专用；带“△”科目为金融类企业专用；带“▲”科目为未执行新保险合同准则企业专用；带“#”科目为保险类企业专用；带“☆”科目为未执行新金融工具准则企业专用；下同。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李庆玲



合并利润表

企财02表

编制单位：西昌（银川）融智担保有限公司

2024年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	69,318,935.77	72,301,151.56	加：营业外收入	41	692.97	
其中：营业收入	2	4,036,796.83	617,965.41	其中：政府补助	42		
△利息收入	3			减：营业外支出	43	38,812.20	400,028.68
△保险服务收入	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	14,579,969.29	12,231,977.83
▲手续费及佣金收入	5	65,282,138.94	71,683,186.15	减：所得税费用	45	11,716,776.07	9,813,743.80
△手续费及佣金收入	6			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	2,863,193.22	2,418,234.03
二、营业总成本	7	28,150,120.25	63,407,042.20	（一）按所有权归属分类：	47	—	—
其中：营业成本	8	85,583.33		归属于母公司所有者的净利润	48	2,863,193.22	2,418,234.03
△利息支出	9			*少数股东损益	49		
△手续费及佣金支出	10			（二）按经营持续性分类：	50	—	—
△保险服务费用	11			持续经营净利润	51	2,863,193.22	2,418,234.03
△分出保费的分摊	12			终止经营净利润	52		
△减：摊回保险服务费用	13			六、其他综合收益的税后净额	53		
△承保财务损失	14			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54		
△减：分出再保险财务收益	15			（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55		
▲退保金	16			1.重新计量设定受益计划变动额	56		
▲赔付支出净额	17			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
▲提取保险责任准备金净额	18		37,028,837.88	3.其他权益工具投资公允价值变动	58		
▲保单红利支出	19			4.企业自身信用风险公允价值变动	59		
▲分保费用	20	87,136.80	86,985.02	△5.不能转损益的保险合同金融变动	60		
税金及附加	21	604,377.52	1,063,892.46	6.其他	61		
销售费用	22			（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
管理费用	23	22,210,320.66	22,110,155.27	1.权益法下可转损益的其他综合收益	63		
研发费用	24			2.其他债权投资公允价值变动	64		
财务费用	25	5,162,701.94	3,117,171.57	☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
其中：利息费用	26	6,836,865.37	5,422,054.23	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
利息收入	27	1,685,643.56	2,320,200.81	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28			6.其他债权投资信用减值准备	68		
其他	29			7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
加：其他收益	30	57,455.60	469,840.56	8.外币财务报表折算差额	70		
投资收益（损失以“-”号填列）	31	3,973,098.36	6,244,441.80	△9.可转损益的保险合同金融变动	71		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32			△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			11.其他	73		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			七、综合收益总额	75	2,863,193.22	2,418,234.03
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	-162,107.68	-2,917,906.45	归属于母公司所有者的综合收益总额	76	2,863,193.22	2,418,234.03
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-30,419,128.15		*归属于少数股东的综合收益总额	77		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38			八、每股收益：	78	—	—
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	-45.13	-58,478.76	基本每股收益	79		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	14,618,088.52	12,632,006.51	稀释每股收益	80		

企业法定代表人：

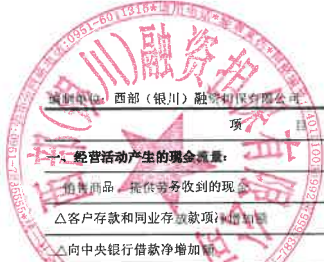
之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：

李庆玲



合并现金流量表

企财03表

金额单位：人民币元

2024年度							
项	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	二、投资活动产生的现金流量：	34	—	—
出售商品、提供劳务收到的现金	2	53,488,667.25	35,127,931.64	收回投资收到的现金	35		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			取得投资收益收到的现金	36		
△向中央银行借款净增加额	4			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37	1,143.00	
△拆入其他金融机构拆入资金净增加额	5			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
△收到签发保贴单及保贴单收取的现金	6			收到其他与投资活动有关的现金	39		
△收到分入再保险合同的现金净额	7			投资活动现金流入小计	40	1,143.00	
▲收到原保险合同保费取得的现金	8			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	47,804.65	1,841,500.00
▲收到再保业务现金净额	9			投资支付的现金	42		
▲保户储金及投资款净增加额	10			▲质押贷款净增加额	43		
△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	11			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
△收取利息、手续费及佣金的现金	12			支付其他与投资活动有关的现金	45		
△拆入资金净增加额	13			投资活动现金流出小计	46	47,804.65	1,841,500.00
△回购业务资金净增加额	14			投资活动产生的现金流量净额	47	-46,661.65	-1,841,500.00
△代理买卖证券收到的现金净额	15			三、筹资活动产生的现金流量：	48	—	—
收到的税费返还	16		229,365.48	吸收投资收到的现金	49		
收到其他与经营活动有关的现金	17	241,416,223.09	396,935,206.06	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
经营活动现金流入小计	18	294,904,890.34	432,292,503.18	取得借款收到的现金	51		
购买商品、接受劳务支付的现金	19	604,011.71	27,691.08	收到其他与筹资活动有关的现金	52		
△客户贷款及垫款净增加额	20			筹资活动现金流入小计	53		
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			偿还债务支付的现金	54		
△支付签发保险合同赔款的现金	22			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55		
△支付分出再保险合同的现金净额	23			*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
△保单质押贷款净增加额	24			支付其他与筹资活动有关的现金	57		
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25			筹资活动现金流出小计	58		
△拆出资金净增加额	26			筹资活动产生的现金流量净额	59		
△支付利息、手续费及佣金的现金	27			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60		
▲支付保单红利的现金	28			五、现金及现金等价物净增加额	61	-41,911,369.48	34,296,258.90
支付给职工、为职工支付的现金	29	12,396,664.18	13,351,897.89	加：期初现金及现金等价物余额	62	267,368,768.59	233,072,509.69
支付的各项税费	30	41,155,799.57	24,812,175.05	六、期末现金及现金等价物余额	63	225,457,399.11	267,368,768.59
支付其他与经营活动有关的现金	31	282,613,122.71	357,962,980.26				
经营活动现金流出小计	32	336,769,598.17	396,154,744.28				
经营活动产生的现金流量净额	33	-41,864,707.83	36,137,758.90				

企业法定代表人：

之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：

李庆玲

合并所有者权益变动表

企财04表
金额单位：人民币元

编制单位：四川融发担保有限公司

2024年度

本 年 金 额

项 目	行次	本 年 金 额												少数股东权益	所有者权益合计
		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										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	1	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,324,474.55		185,531,737.58	5,077,856,212.13		5,077,856,212.13
加：会计政策变更	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	4														
二、本年年末余额	5	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,324,474.55		185,531,737.58	5,077,856,212.13		5,077,856,212.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6									286,195.81		2,576,997.41	2,863,193.22		2,863,193.22
（一）综合收益总额	7											2,863,193.22	2,863,193.22		2,863,193.22
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									286,195.81		-286,195.81			
1.提取盈余公积	17									286,195.81		-286,195.81			
其中：法定公积金	18									286,195.81		-286,195.81			
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
△2.提取一般风险准备	23														
3.对所有者（或股东）的分配	24														
4.其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26														
1.资本公积转增资本（或股本）	27														
2.盈余公积转增资本（或股本）	28														
3.弥补亏损	29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5.其他综合收益结转留存收益	31														
6.其他	32														
四、本年年末余额	33	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,610,670.36		188,108,734.99	5,080,719,405.35		5,080,719,405.35

注：带△楷体科目为金融企业专用，带#科目为外商投资企业专用。

企业法定代表人：

之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：

李庆玲



合并所有者权益变动表（续）

企财04表

2024年度

金额单位：人民币元

行次		上 年 金 额													
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
		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
栏	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	
一、上年年末余额	1	4,587,000,000.00				200,000,000.00				104,813,916.90		182,994,875.92	5,074,808,792.82		5,074,808,792.82
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4											629,185.28	629,185.28		629,185.28
二、本年年初余额	5	4,587,000,000.00				200,000,000.00				104,813,916.90		183,624,061.20	5,075,437,978.10		5,075,437,978.10
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6									510,557.65		1,907,676.38	2,418,234.03		2,418,234.03
（一）综合收益总额	7											2,418,234.03	2,418,234.03		2,418,234.03
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									510,557.65		-510,557.65			
1.提取盈余公积	17									510,557.65		-510,557.65			
其中：法定公积金	18									510,557.65		-510,557.65			
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
△2.提取一般风险准备	23														
3.对所有者（或股东）的分配	24														
4.其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26														
1.资本公积转增资本（或股本）	27														
2.盈余公积转增资本（或股本）	28														
3.弥补亏损	29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5.其他综合收益结转留存收益	31														
6.其他	32														
四、本年年末余额	33	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,324,474.55		185,531,737.58	5,077,856,212.13		5,077,856,212.13

企业法定代表人：

之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：李庆玲

资产负债表

编制单位： 广东（ ）融资担保有限公司 2024年12月31日 金额单位：人民币元

项 目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：	1	—	—
货币资金	2	291,496.03	10,076,351.97
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
交易性金融资产	5		
会以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9		46,000.00
应收款项融资	10		
预付款项	11	146,417.20	1,414,048.28
▲应收保费	12	47,114,252.31	67,321,267.90
▲应收分保赔款	13		
▲应收分保合同准备金	14		
应收资金集中管理费	15		
其他应收款	16	3,663,133,478.92	3,683,870,161.24
其中：应收股利	17	9,870,665.48	9,712,016.20
△买入返售金融资产	18		
存货	19	1,500.00	1,500.00
其中：原材料	20		
库存商品（产成品）	21		
合同资产	22		
△保险合同资产	23		
△分出再保险合同资产	24		
持有待售资产	25		
一年内到期的非流动资产	26		
其他流动资产	27	18,382,089.78	5,037,185.58
流动资产合计	28	3,729,069,234.24	3,767,766,514.97
非流动资产：	29	—	—
△发放贷款和垫款	30		
债权投资	31		
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33		
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35		
长期股权投资	36	420,000,000.00	420,000,000.00
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90
投资性房地产	39		
固定资产	40	215,674.53	291,937.89
其中：固定资产原价	41	2,617,496.09	2,608,681.86
累计折旧	42	2,401,821.56	2,316,743.97
固定资产减值准备	43		
在建工程	44		
生产性生物资产	45		
油气资产	46		
使用权资产	47		
无形资产	48	2,653,783.61	3,107,324.45
开发支出	49		
商誉	50		
长期待摊费用	51		
递延所得税资产	52		
其他非流动资产	53		
其中：特准储备物资	54		
非流动资产合计	55	2,489,738,286.04	2,490,268,090.24
资产总计	56	6,218,807,520.28	6,258,034,605.21

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

企业法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人： 李庆玲

资产负债表（续）

编制单位：西安杨森制药有限公司		2021年12月31日	金额单位：人民币元
项目	行次	期末余额	期初余额
流动负债：	57	—	—
短期借款	58		
△向中央银行借款	59		
△拆入资金	60		
交易性金融负债	61		
△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62		
衍生金融负债	63		
应付票据	64		
应付账款	65		
预收款项	66	11,916,012.60	10,896,931.34
合同负债	67		
△卖出回购金融负债	68		
△吸收存款及同业存放	69		
△代理买卖证券款	70		
△代理承销证券款	71		
△预收保费	72		
应付职工薪酬	73	1,128,001.04	1,005,167.32
其中：应付工资	74	1,113,498.68	620,754.42
应付福利费	75		
#其中：职工奖励及福利基金	76		
应交税费	77	219,987,108.84	247,934,911.79
其中：应交税金	78	217,603,215.62	245,455,294.81
其他应付款	79	239,729,933.43	273,129,720.35
其中：应付股利	80		
△应付手续费及佣金	81		
△应付分保账款	82		
持有待售负债	83		
一年内到期的非流动负债	84		
其他流动负债	85		
流动负债合计	86	472,761,055.91	532,966,730.80
非流动负债：	87	—	—
△保险合同准备金	88		
长期借款	89		
应付债券	90		
其中：优先股	91		
永续债	92		
△保险合同负债	93		
△分出再保险合同负债	94		
租赁负债	95		
长期应付款	96	155,320,907.40	136,322,844.78
长期应付职工薪酬	97		
预计负债	98		
递延收益	99	153,460.63	183,460.63
递延所得税负债	100		
其他非流动负债	101	507,422,569.59	508,274,000.34
其中：特准储备基金	102		
非流动负债合计	103	662,896,937.62	644,780,305.75
负债合计	104	1,135,657,993.53	1,177,747,036.55
所有者权益（或股东权益）：	105	—	—
实收资本（或股本）	106	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
国家资本	107		
国有法人资本	108	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
集体资本	109		
民营资本	110		
外商资本	111		
#减：已归还投资	112		
实收资本（或股本）净额	113	4,587,000,000.00	4,587,000,000.00
其他权益工具	114		
其中：优先股	115		
永续债	116		
资本公积	117	200,000,000.00	200,000,000.00
减：库存股	118		
其他综合收益	119		
其中：外币报表折算差额	120		
专项储备	121		
盈余公积	122	105,610,670.36	105,324,474.55
其中：法定公积金	123	100,752,039.06	100,465,843.25
任意公积金	124	4,858,631.30	4,858,631.30
#储备基金	125		
#企业发展基金	126		
#利润归还投资	127		
△一般风险准备	128		
未分配利润	129	190,538,856.39	187,963,094.11
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	130	5,083,149,526.75	5,080,287,568.66
*少数股东权益	131		
所有者权益（或股东权益）合计	132	5,083,149,526.75	5,080,287,568.66
负债和所有者权益（或股东权益）总计	133	6,218,807,520.28	6,258,034,605.21

注：表中带“科”日为合并财务报表专用；带“△”科日为金融类企业专用；带“▲”科日为未执行新保险合同准则企业专用；带“带”科日为外商投资企业专用；带“☆”科日为未执行新金融工具准则企业专用，下同。

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

李庆玲

利润表

企财02表

金额单位：人民币元

编制单位：杨芳担保有限公司

2024年度

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	69,270,816.96	72,228,296.78	加：营业外收入	41	692.97	
其中：营业收入	2	3,988,678.02	545,110.63	其中：政府补助	42		
△利息收入	3			减：营业外支出	43	38,812.20	400,000.00
△保险服务收入	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	14,578,322.45	15,146,774.95
▲已赚保费	5	65,282,138.94	71,683,186.15	减：所得税费用	45	11,716,364.36	9,805,524.32
△手续费及佣金收入	6			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	2,861,958.09	5,341,250.63
二、营业总成本	7	28,262,484.41	63,335,327.87	（一）按所有权归属分类：	47	——	——
其中：营业成本	8			归属于母公司所有者的净利润	48	2,861,958.09	5,341,250.63
△利息支出	9			*少数股东损益	49		
△手续费及佣金支出	10			（二）按经营持续性分类：	50	——	——
△保险服务费用	11			持续经营净利润	51	2,861,958.09	5,341,250.63
△分出保费的分摊	12			终止经营净利润	52		
△减：摊回保险服务费用	13			六、其他综合收益的税后净额	53		
△承保财务损失	14			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54		
△减：分出再保险财务收益	15			（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55		
▲退保金	16			1.重新计量设定受益计划变动额	56		
▲赔付支出净额	17			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
▲提取保险责任准备金净额	18		37,028,837.88	3.其他权益工具投资公允价值变动	58		
▲保单红利支出	19			4.企业自身信用风险公允价值变动	59		
▲分保费用	20	87,136.80	86,985.02	△5.不能转损益的保险合同金融变动	60		
税金及附加	21	603,730.01	1,063,463.47	6.其他	61		
销售费用	22			（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
管理费用	23	20,941,184.53	19,926,172.90	1.权益法下可转损益的其他综合收益	63		
研发费用	24			2.其他债权投资公允价值变动	64		
财务费用	25	6,630,433.07	5,229,868.60	☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
其中：利息费用	26	6,836,865.37	5,353,368.73	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
利息收入	27	210,881.27	132,122.65	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28			6.其他债权投资信用减值准备	68		
其他	29			7.现金流量套期损益（现金流量套期损益的有效部分）	69		
加：其他收益	30	54,184.05	467,843.00	8.外币财务报表折算差额	70		
投资收益（损失以“-”号填列）	31	3,973,098.36	6,244,441.80	△9.可转损益的保险合同金融变动	71		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32			△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			11.其他	73		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			七、综合收益总额	75	2,861,958.09	5,341,250.63
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36			归属于母公司所有者的综合收益总额	76	2,861,958.09	5,341,250.63
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-30,419,128.15		*归属于少数股东的综合收益总额	77		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38			八、每股收益：	78	——	——
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	-45.13	-58,478.76	基本每股收益	79		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	14,616,441.68	15,546,774.95	稀释每股收益	80		

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李庆玲



现金流量表

编制单位：西部（银川）融资担保有限公司

2024年度

企财03表

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	二、投资活动产生的现金流量：	34	—	—
销售商品、提供劳务收到的现金	2	53,442,667.25	35,127,188.75	收回投资收到的现金	35		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			取得投资收益收到的现金	36		
△向中央银行借款净增加额	4			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37	1,143.00	
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
△收到签发保险合同保费取得的现金	6			收到其他与投资活动有关的现金	39		
△收到分入再保险合同的现金净额	7			投资活动现金流入小计	40	1,143.00	
▲收到原保险合同保费取得的现金	8			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	47,804.65	1,841,500.00
▲收到再保业务现金净额	9			投资支付的现金	42		
▲保户储金及投资款净增加额	10			▲质押贷款净增加额	43		
△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	11			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
△收取利息、手续费及佣金的现金	12			支付其他与投资活动有关的现金	45		
△拆入资金净增加额	13			投资活动现金流出小计	46	47,804.65	1,841,500.00
△回购业务资金净增加额	14			投资活动产生的现金流量净额	47	-46,661.65	-1,841,500.00
△代理买卖证券收到的现金净额	15			三、筹资活动产生的现金流量：	48	—	—
收到的税费返还	16			吸收投资收到的现金	49		
收到其他与经营活动有关的现金	17	232,730,747.84	330,050,205.13	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
经营活动现金流入小计	18	286,173,415.09	365,177,393.88	取得借款收到的现金	51		
购买商品、接受劳务支付的现金	19			收到其他与筹资活动有关的现金	52		
△客户贷款及垫款净增加额	20			筹资活动现金流入小计	53		
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			偿还债务支付的现金	54		
△支付签发保险合同赔款的现金	22			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55		
△支付分出再保险合同的现金净额	23			*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
△保单质押贷款净增加额	24			支付其他与筹资活动有关的现金	57		
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25			筹资活动现金流出小计	58		
△拆出资金净增加额	26			筹资活动产生的现金流量净额	59		
△支付利息、手续费及佣金的现金	27			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60		
▲支付保单红利的现金	28			五、现金及现金等价物净增加额	61	-9,784,855.94	-27,672,144.98
支付给职工及为职工支付的现金	29	10,947,485.36	11,339,875.52	加：期初现金及现金等价物余额	62	10,076,351.97	37,748,496.95
支付的各项税费	30	41,142,411.79	24,811,902.28	六、期末现金及现金等价物余额	63	291,496.03	10,076,351.97
支付其他与经营活动有关的现金	31	243,821,712.23	354,856,261.06				
经营活动现金流出小计	32	295,911,609.38	391,008,038.86				
经营活动产生的现金流量净额	33	-9,738,194.29	-25,830,644.98				

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

李庆玲

所有者权益变动表

金财04表
金额单位：人民币元



		2024年度 本 年 金 额															
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计		
项 目	行次	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												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额	1	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,324,474.55		187,963,094.11	5,080,287,568.66		5,080,287,568.66		
加：会计政策变更	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
其他	4																
二、本年年年初余额	5	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,324,474.55		187,963,094.11	5,080,287,568.66		5,080,287,568.66		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6									286,195.81		2,575,762.28	2,861,958.09		2,861,958.09		
（一）综合收益总额	7											2,861,958.09	2,861,958.09		2,861,958.09		
（二）所有者投入和减少资本	8																
1.所有者投入的普通股	9																
2.其他权益工具持有者投入资本	10																
3.股份支付计入所有者权益的金额	11																
4.其他	12																
（三）专项储备提取和使用	13																
1.提取专项储备	14																
2.使用专项储备	15																
（四）利润分配	16									286,195.81		-286,195.81					
1.提取盈余公积	17									286,195.81		-286,195.81					
其中：法定公积金	18									286,195.81		-286,195.81					
任意公积金	19																
#储备基金	20																
#企业发展基金	21																
#利润归还投资	22																
△2.提取一般风险准备	23																
3.对所有者（或股东）的分配	24																
4.其他	25																
（五）所有者权益内部结转	26																
1.资本公积转增资本（或股本）	27																
2.盈余公积转增资本（或股本）	28																
3.弥补亏损	29																
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30																
5.其他综合收益结转留存收益	31																
6.其他	32																
四、本年年末余额	33	4,587,000,000.00				200,000,000.00				105,610,670.36		190,538,856.39	5,083,149,526.75		5,083,149,526.75		

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

李庆玲



所有者权益变动表（续）

企财04表
金额单位：人民币元

项 目		2024年度													上年金 额	
行次		归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
		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			
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	
一、上年年末余额		1	4,587,000,000.00			200,000,000.00				104,813,916.90		183,132,401.13	5,074,946,318.03		5,074,946,318.03	
加：会计政策变更		2														
前期差错更正		3														
其他		4														
二、本年初余额		5	4,587,000,000.00			200,000,000.00				104,813,916.90		183,132,401.13	5,074,946,318.03		5,074,946,318.03	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		6								510,557.65		4,830,692.98	5,341,250.63		5,341,250.63	
（一）综合收益总额		7										5,341,250.63	5,341,250.63		5,341,250.63	
（二）所有者投入和减少资本		8														
1.所有者投入的普通股		9														
2.其他权益工具持有者投入资本		10														
3.股份支付计入所有者权益的金额		11														
4.其他		12														
（三）专项储备提取和使用		13														
1.提取专项储备		14														
2.使用专项储备		15														
（四）利润分配		16								510,557.65		-510,557.65				
1.提取盈余公积		17								510,557.65		-510,557.65				
其中：法定公积金		18								510,557.65		-510,557.65				
任意公积金		19														
#储备基金		20														
#企业发展基金		21														
#利润归还投资		22														
△2.提取一般风险准备		23														
3.对所有者（或股东）的分配		24														
4.其他		25														
（五）所有者权益内部结转		26														
1.资本公积转增资本（或股本）		27														
2.盈余公积转增资本（或股本）		28														
3.弥补亏损		29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益		30														
5.其他综合收益结转留存收益		31														
6.其他		32														
四、本年年末余额		33	4,587,000,000.00			200,000,000.00				105,324,474.55		187,963,094.11	5,080,287,568.66		5,080,287,568.66	

企业法定代表人：

之杨
印芳

主管会计工作负责人：

之杨
印芳

会计机构负责人：

李庆玲

西部（银川）融资担保有限公司 2024 年年度财务报告附注

一、基本情况

（一）注册地、组织形式及总部地址

西部（银川）融资担保有限公司（以下简称西部担保公司）创建于 2014 年 7 月 21 日，于银川市审批服务管理局注册登记，注册地址为宁夏银川市金凤区上海西路 239 号英力特大厦 B 座 18 层，注册资本为 458,700.00 万元。

本公司是从事融资性担保业务等各项担保业务的其他有限责任公司。

（二）企业的业务性质和主要经营

本公司属商务服务行业，主要产品和服务为：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）。

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司实际控制人为银川金融资本投资集团有限公司。

（四）财务报表的批准报出

本财务报表业经本公司总经理办公会于 2025 年 3 月 15 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，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——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策、会计估计的说明

（一）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

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

（四）企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，以不早于合并方和被合并方同处于最终控制方的控制下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并财务报表的比较报表，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整股东权益。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所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。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价

值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核,复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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,其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,所有子公司(包括本公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表,将整个企业集团视为一个会计主体,依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求,按照统一的会计政策,反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致,如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的,在编制合并财务报表时,按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时,从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1）增加子公司或业务

在报告期内,若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则调整合并资产负债表的期初数;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表,同时对比较报表的

相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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。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之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

2）分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

D.一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，本公司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损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（六）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

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

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

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

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

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

2. 共同经营会计处理方法

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

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

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

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形

成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

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

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产的分类和计量

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

（1）以摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

1) 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

金融资产同时符合以下条件的，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：本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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，计入当期损益。

2）指定为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，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

2. 金融工具的减值

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债务工具投资、合同资产、应收租赁款和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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

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

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据、应收账款、应收款项融资和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于应收租赁款，本公司亦选择按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

（1）应收款项组合（包括应收款项融资、应收账款、其他应收款）

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
按单项计提坏账准备	存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。	单独进行预计信用损失的测试：按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。
按信用风险特征组合计提坏账准备		
组合一	对于本公司与纳入合并范围内子公司之间及子公司相互之间发生的应收款项，备用金、保证金及押金、行政事业单位及国企、薪酬等应收款项。除存在客观证据表明公司将无法按照应收款项的账面余额收回款项外，不计提减值准备。	不计提减值准备。
组合二	低信用风险组合，如债务人违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低债务人履行其合同现金流量义务的能力等情形。除存在客观证据表明公司将无法按照应收款项的账面余额收回款项外，不计提减值准备。	不计提减值准备。
组合三	账龄组合：除划分至组合一、组合二以外其他的应收款项	按账龄计提预计信用损失：参考历史损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期坏账计提比例率对照表，计提坏账准备。

（2）按账龄组合计提坏账的比例

账龄	应收账款坏账准备计提比例（%）	其他应收款坏账准备计提比例（%）
1 年以内（含，下同）	5	5
1~2 年	10	10
2~3 年	20	20
3~4 年	50	50
4~5 年	80	80

账龄	应收账款坏账准备计提比例（%）	其他应收款坏账准备计提比例（%）
5 年以上	100	100

对于划分为组合的应收账款和因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据和应收款项融资，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除此以外的应收票据、应收款项融资和划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

信用风险显著增加判断标准：

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。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：（1）定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；（2）定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

已发生信用减值资产的定义：

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：（1）发行方或债务人发生重大财务困难；（2）债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；（3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；（4）债务人很可能破产或进行其他财务重组；（5）发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；（6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

3. 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本公司的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转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

4. 金融负债的分类和计量

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以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。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。

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

5. 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。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。

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

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的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

8. 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

（十）套期工具

本公司按照套期关系，将套期保值划分为公允价值套期、现金流量套期和境外净投资套期。

1. 对于满足下列条件的套期工具，运用套期会计方法进行处理

（1）在套期开始时，本公司对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件；

（2）该套期预期高度有效，且符合本公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略；

(3) 对预期交易的现金流量套期，预期交易很可能发生，且必须使本公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险；

(4) 套期有效性能够可靠地计量；

(5) 持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

套期同时满足下列条件时，本公司认定其高度有效：(1) 在套期开始及以后期间，该项套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；(2) 该套期的实际抵销结果在 80% 至 125% 的范围内。

2. 公允价值套期会计处理

(1) 基本要求

1) 套期工具为衍生工具的，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；套期工具为非衍生工具的，账面价值因汇率变动形成的利得或损失计入当期损益。

2) 被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。被套期项目为按成本与可变现净值孰低进行后续计量的存货、按摊余成本进行后续计量的金融资产或可供出售金融资产的，也按此规定处理。

(2) 被套期项目利得或损失的处理

1) 对于金融资产或金融负债组合一部分的利率风险公允价值套期，本公司对被套期项目形成的利得或损失可按下列方法处理：

① 被套期项目在重新定价期间内是资产的，在资产负债表中资产项下单列项目反映，待终止确认时转销；

② 被套期项目在重新定价期间内是负债的，在资产负债表中负债项下单列项目反映，待终止确认时转销。

2) 被套期项目是以摊余成本计量的金融工具的，对被套期项目账面价值所作的调整，按照调整日重新计算的實際利率在调整日至到期日的期间内进行摊销，计入当期损益。

对利率风险组合的公允价值套期，在资产负债表中单列的相关项目，也按照调整日重新计算的實際利率在调整日至相关的重新定价期间结束日的期间内摊销。采用实际利率法进行摊销不切实可行的，可以采用直线法进行摊销。此调整金额于金融工具到期日前摊销完毕；对于利率风险组合的公允价值套期，于相关重新定价期间结束日前摊销完毕。

3) 被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。

4) 在购买资产或承担负债的确定承诺的公允价值套期中，该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额(已确认为资产或负债)，调整履行该确定承诺所取得的资产或承担的负债的初始确认金额。

（3）终止运用公允价值套期会计方法的条件

套期满足下列条件之一时终止运用公允价值套期会计：

- 1）套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 2）套期工具展期或被另一项套期工具替换时，展期或替换是本公司正式书面文件所载明的套期策略组成部分的，不作为已到期或合同终止处理。
- 3）该套期不再满足运用套期会计方法的条件。
- 4）本公司撤销了对套期关系的指定。

3. 现金流量套期会计处理**（1）基本要求**

1）套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为所有者权益，并单列项目反映。该有效套期部分的金额，按照下列两项的绝对额中较低者确定：

- ①套期工具自套期开始的累计利得或损失；
- ②被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

2）套期工具利得或损失中属于无效套期的部分（即扣除直接确认为所有者权益后的其他利得或损失），计入当期损益。

3）在风险管理策略的正式书面文件中，载明了在评价套期有效性时将排除套期工具的某部分利得或损失或相关现金流量影响的，被排除的该部分利得或损失的处理适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》。

（2）套期工具利得或损失的后续处理

1）被套期项目为预期交易，且该预期交易使本公司随后确认一项金融资产或一项金融负债的，原直接确认为所有者权益的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响本公司损益的相同期间转出，计入当期损益。但是，本公司预期原直接在所有者权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时，将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

2）被套期项目为预期交易，且该预期交易使本公司随后确认一项非金融资产或一项非金融负债的，原直接在所有者权益中确认的相关利得或损失，在该非金融资产或非金融负债影响本公司损益的相同期间转出，计入当期损益。

3）不属于以上 1）或 2）所指情况的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

（3）终止运用现金流量套期会计方法的条件

1）当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生时，再按有关规定处理。

2）当该套期不再满足运用套期保值准则规定的套期会计方法的条件时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生时，再按有

关规定处理。

3) 当预期交易预计不会发生时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

4) 本公司撤销了对套期关系的指定时，对于预期交易套期，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生或预计不会发生。预期交易实际发生的，应按有关规定处理；预期交易预计不会发生的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

4. 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，本公司应按类似于现金流量套期会计的规定处理：

(1) 套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为所有者权益，并单列项目反映。处置境外经营时，上述在所有者权益中单列项目反映的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

(2) 套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，计入当期损益。

(十一) 存货

1. 存货的分类

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

2. 存货的计价方法

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用先进先出法确定其实际成本。

周转材料是指能够多次使用、逐渐转移其价值但仍保持原有形态不确认为固定资产的材料，包括包装物、低值易耗品和其他周转材料。包装物和低值易耗品采用一次转销法。

3. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以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，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以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，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的

数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十二）合同资产

合同资产，是指本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本公司已向客户转移商品而拥有的、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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四（九）金融工具。

（十三）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四（四）企业合并的会计处理方法

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成

本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，本公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

4. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，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投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其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进行会计处理。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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，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。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其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。

5. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其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。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处

置长期股权投资相应对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，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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收益，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收益。

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，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与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，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（2）在合并财务报表中，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，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损益。

（十四）投资性房地产

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

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

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

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

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

（十五）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

（1）外购的固定资产的成本包括买价、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。

（2）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。

（3）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。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5	5	19.00
运输设备	10	5	9.5
办公设备	5	5	19.00

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固

定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

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。

（十六）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十七）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地、软件。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

类别	使用寿命	备注
软件	3-10 年	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

3. 划分本公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （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，能够证明其有用性；
- （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。

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。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。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，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（十八）资产减值

本公司对除存货、合同资产及与合同成本有关的资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公

公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对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，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额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。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十九）长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费	3 年	

（二十）合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（二十一）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、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方

能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十三）租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

（二十四）应付债券

1. 一般公司债券

以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券按其公允价值作为初始确认金额，相关交易费用直接计入当期损益，并按公允价值进行后续计量。

对于其他类别的应付债券按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，并采用摊余成本进行后续计量。溢价或折价是对应付债券存续期间内的利息费用调整，在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。

2. 可转换公司债券

本公司发行的可转换公司债券，在初始确认时将其包含的负债成份和权益成份进行分拆，将负债成份确认为应付债券，将权益成份确认为资本公积。在进行分拆时，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行价格总额扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

（二十五）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是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；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十六）优先股、永续债等其他金融工具

1. 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

（2）如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

2. 永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、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，除符合资本化条件的借款费用（参详见本附“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，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，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

（二十七）收入

1. 收入确认的一般原则

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控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

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。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（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）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。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法确定恰当的履约进度。投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，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。

2. 收入确认的具体方法

本公司收入主要来源于融资性担保业务、非融资性担保业务、咨询服务等。

（1）提供担保服务

本公司与客户之间的提供委托担保合同所应履行的履约义务，由于本公司履约的同时，

客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益,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,本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务,按照履约进度确认收入,履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法确定恰当的履约进度。对于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。

（2）提供咨询服务

本公司与客户之间的提供咨询服务合同所应履行的履约义务,由于本公司履约的同时,客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益,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,本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务,按照履约进度确认收入,履约进度不能合理确定的除外。本公司按照产出法确定恰当的履约进度。对于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。

（二十八）未到期责任准备金

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

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

（二十九）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。

（三十）合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。根据其流动性,分别列报在存货、其他流动资产和其他非流动资产中。

本公司为履行合同而发生的成本,不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的,且同时满足下列条件的,作为合同履约成本确认为一项资产:①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关,包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;③该成本预期能够收回。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”），采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。摊销期限不超过一年则在发生时计入当期损益。与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

（三十一）政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本公司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的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（三十二）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2. 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

（1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

一般情况下，在个别财务报表中，当期所得税资产与负债及递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示。在合并财务报表中，纳入合并范围的企业中，一方的当期所得税资产或递延所得税资产与另一方的当期所得税负债或递延所得税负债一般不予以抵销，除非所涉及的企业具有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算。

（三十三）租赁

1. 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别。合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- （3）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- （4）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

2. 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

3. 租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

4. 作为承租人的会计处理

本公司承租人的会计处理详见本附注四（十七）使用权资产、四（二十四）租赁负债。

5. 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本公司增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损

益；

（2）其他租赁变更，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

6. 短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 4 万元的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本公司对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，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

7. 作为出租人的会计处理

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本公司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。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司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。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本公司作为融资租赁的生产商时，在租赁期开始日，本公司按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本。本公司为取得融资租赁发生的成本，在租赁期开始日计入当期损益。

（2）作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

8. 售后租回交易

本公司按照评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

（三十四）持有待售

1. 持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

（三十五）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权益工具投资、其他债权投资和衍生金融工具。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。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，根据对公允价值计量整体而言具有

重要意义的最低层次输入值，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、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

（一）会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

（二）会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

（三）重大前期差错更正事项

受影响的报表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
预付账款	1,442,097.00	0.01	1,442,097.01
其他应收款	3,644,924,129.74	674,228.86	3,645,598,358.60
应交税费	248,138,661.95	-179,824.03	247,958,837.92
其他应付款	445,214,643.86	-3,000.00	445,211,643.86
年初未分配利润	184,674,684.68	857,052.90	185,531,737.58
分保费用	86,985.03	-0.01	86,985.02
财务费用	3,162,215.15	-45,043.58	3,117,171.57
其他收益	278,919.29	190,921.27	469,840.56
所得税费用	9,805,646.56	8,097.24	9,813,743.8

本公司重大前期差错更正事项影响期初资产总额 674,228.87 元；期初负债总额 -182,824.03 元；期初所有者权益 857,052.90 元，其中影响期初未分配利润 857,052.90 元。详细情况如下：

1. 西部担保公司的影响

（1）本公司收到员工 2020-2023 年薪酬、社保及交通补贴清退款 411,761.15 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增年初未分配利润 411,761.15 元，调增年初其他应收款 411,761.15 元。

（2）本公司收到浙江网商银行股份有限公司批量业务保证金账户及电子保函账户

2022 年以前年度结息 217,424.13 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增年初未分配利润 217,424.13 元，调增年初其他应收款 217,424.13 元。

(3) 本公司收到浙江网商银行股份有限公司批量业务保证金账户 2023 年结息 45,043.58 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增年初其他应收款 45,043.58 元，调减年初财务费用 45,043.58 元。

(4) 本公司 2023 年收到宁夏金融学会转来的课题结项费 3,000.00 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增期初其他收益 3,000.00 元，调减期初其他应付款 3,000.00 元。

(5) 本公司将 2022 年所得税汇算清缴退回税款抵以前年度增值税 187,630.56 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增期初其他收益 187,630.56 元，调减期初应交税费 187,630.56 元。

(6) 本年调整 2023 年预付账款 0.01 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增期初预付账款 0.01 元，调减分保费用 0.01 元。

2.西部创新公司的影响

(1) 本年将计提的 2023 年企业所得税汇算清缴补缴税款 8,097.24 元予以冲回，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增期初应交税费 8,097.24 元,调增期初所得税费用 8,097.24 元。

(2) 本公司减免 2023 年计提的金控租赁公司第二季度利息收入销项税额 290.43 元，调整收到的个税手续费返还销项税额 0.28 元，在编制 2024 年度比较财务报表及附注时，已对该项差错进行了更正及重述，更正后，调增期初其他收益 290.71 元，调减期初应交税费 290.71 元。

六、税项

本公司及子公司主要的应纳税项列示如下：

(一) 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	增值额	1%、6%	
城建税	应缴流转税额	7%	
教育费附加	应缴流转税额	3%	
地方教育费附加	应缴流转税额	2%	

(二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
本公司	15%	
西部创新公司（子公司）	25%	

1.依据国家税务总局公告 2020 年第 23 号《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》“自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业”的规定。本公司减按 15% 的税率征收企业所得税。

2.根据《财政部税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告(财政部税务总局公告 2022 年第 10 号)》规定，自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况，以及宏观调控需要确定，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在 50% 的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。本公司为小规模纳税人，“六税两费”减征 50%。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子公司情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	西部创新（北京）投资管理有限公司	2	境内金融子企业	北京市	北京市房山区长沟镇金元大街 1 号北京基金小镇大厦 B 座 341	投资与资产管理

续：

序号	企业名称	实收资本 (万元)	持股比例(%)	享有表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	西部创新（北京）投资管理有限公司	5,000.00	100	100	5,000.00	投资设立

八、合并财务报表重要项目的说明

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

注释 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,502.69	2,946.69
银行存款	225,455,896.42	267,365,821.90
其他货币资金		
合计	225,457,399.11	267,368,768.59
其中：存放在境外的款项总额		

其中受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款或通知存款	34,000,000.00	65,500,000.00
被冻结银行存款	256,498.33	10,048,131.32
合计	34,256,498.33	75,548,131.32

注：截至 2024 年 12 月 31 日，西部创新公司以人民币 3,400.00 万元银行定期存单为质押，宁夏中芯供应链管理有限责任公司取得宁夏银行人民币 3,000.00 万元短期借款，期限为 2024 年 12 月 23 日至 2025 年 3 月 23 日。

注释 2.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	532,639.52	694,747.20
其中：债务工具投资		
权益工具投资	532,639.52	694,747.20
其他		
合计	532,639.52	694,747.20

注：上述交易性金融资产为持有的京蓝科技股份有限公司的 330832 股股票，根据西部（银川）融资担保有限公司与西部创新（北京）投资管理有限公司签订的债权转让协议，2023 年 12 月 25 日由西部（银川）融资担保有限公司转入 330832 股，成本金额 3,612,653.65 元，截至 2024 年 12 月 31 日该股票收盘价为 1.61 元，金额 532,639.52 元。

注释 3.应收账款

1. 类别明细情况

类 别	期末余额
-----	------

	账面余额		坏账准备	账面价值
	金额	比例（%）	金额	
单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
其中：关联方组合				
账龄组合				
合 计				

续：

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	账面价值
	金额	比例（%）	金额	
单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	46,000.00	100.00		46,000.00
其中：关联方组合				
账龄组合	46,000.00	100.00		46,000.00
合 计	46,000.00	100.00		46,000.00

2. 应收账款按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）		46,000.00
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
合 计		46,000.00

注释 4. 预付账款

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	146,417.20	100.00	1,442,097.01	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合 计	146,417.20	100.00	1,442,097.01	100.00

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占预付款项 总额的比例 (%)	未结算原因
宁夏瑞联房地产资产评估有限公司	非关联方	99,563.26	1 年以内	68.00	未到期
北海仲裁委员会	非关联方	29,697.00	1 年以内	20.28	未到期
中国石油天然气股份有限公司宁夏银川销售分公司	非关联方	17,156.94	1 年以内	11.72	未到期
合计		146,417.20		100.00	

注释 5. 应收保费

1. 类别明细情况

类别	期末余额			账面价值
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	
单项计提坏账准备	10,348,733.00	18.01	10,348,733.00	
按组合计提坏账准备	47,114,252.31	81.99		47,114,252.31
其中：关联方组合	7,208,000.00	12.54		7,208,000.00
账龄组合	39,906,252.31	69.45		39,906,252.31
合计	57,462,985.31	100.00		47,114,252.31

续：

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	账面价值
	金额	比例（%）	金额	
单项计提坏账准备	6,052,500.00	8.25	6,052,500.00	
按组合计提坏账准备	67,321,267.90	91.75		67,321,267.90
其中：关联方组合	7,208,000.00	9.82		7,208,000.00
账龄组合	60,113,267.90	81.93		60,113,267.90
合计	73,373,767.90	100.00	6,052,500.00	67,321,267.90

2. 应收保费按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	20,944,313.54	31,157,332.11
1 至 2 年	8,811,938.77	2,200,000.00
2 至 3 年	1,400,000.00	4,237,702.79
3 至 4 年	1,408,000.00	3,600,000.00
4 至 5 年	3,600,000.00	3,780,000.00
5 年以上	21,298,733.00	28,398,733.00
合计	57,462,985.31	73,373,767.90

3. 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	整个存续期预期信用损失率（%）	计提理由
宁夏永硕投资管理有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00	无法收回
银川圣地国际游戏投资有限公司	402,900.00	402,900.00	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	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	100.00	无法收回
宁夏威俊车辆装备制造有限公司	116,233.00	116,233.00	100.00	无法收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	整个存续期预期信用损失率 (%)	计提理由
北京如意时尚投资控股有限公司	4,180,000.00	4,180,000.00	100.00	无法收回
合 计	10,348,733.00	10,348,733.00	—	—

4. 本年应收保费坏账准备变动情况

类别	期初余额	本年变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提坏账准备	6,052,500.00	4,296,233.00				10,348,733.00
合计	6,052,500.00	4,296,233.00				10,348,733.00

5. 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	占应收账款余额总额 比例 (%)	坏账准备
宁夏如意科技时尚产业有限公司	23,859,139.73	41.52	
宁夏地质工程学校	11,350,000.00	19.75	
宁夏储芯科技有限公司	3,728,085.06	6.49	
银川市产业基金管理有限公司	7,208,000.00	12.54	
北京如意时尚投资控股有限公司	4,180,000.00	7.27	4,180,000.00
合计	50,325,224.79	87.58	

注释 6. 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	5,560,674.05	6,714,840.73
应收股利	9,870,665.48	9,712,018.20
其他应收款	3,566,789,985.42	3,629,171,499.67

项 目	期末余额	期初余额
合 计	3,582,221,324.95	3,645,598,358.60

1. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
借款利息	5,560,674.05	6,714,840.73
合 计	5,560,674.05	6,714,840.73

2. 应收股利

项 目	期末余额	期初余额	未收回的原因
账龄一年以内的应收股利	158,647.28	5,297,464.48	
其中：宁夏银行股份有限公司	158,647.28	5,297,464.48	尚未到期
账龄一年以上的应收股利	9,712,018.20	4,414,553.72	
其中：宁夏银行股份有限公司	9,712,018.20	4,414,553.72	尚未到期
合 计	9,870,665.48	9,712,018.20	

3. 其他应收款**(1) 按款项性质列示其他应收款**

款项性质	期末余额	期初余额
债权	1,004,015,558.93	
往来款	231,409,830.76	1,343,449,580.29
借款	2,001,197,889.22	1,881,736,029.22
代偿款	352,585,390.50	399,757,810.47
诉讼费	2,623,881.03	2,854,866.14
其他	1,080,330.13	1,373,213.55
减：坏账准备	26,122,895.15	
合 计	3,566,789,985.42	3,629,171,499.67

(2) 其他应收款按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,141,786,928.46	1,386,324,281.56

账 龄	期末余额	期初余额
1 至 2 年	258,397,837.52	33,928,891.00
2 至 3 年	29,742,200.59	55,906,258.79
3 年以上	16,395,319.09	480,405,858.11
4 至 5 年	466,861,489.55	1,472,606,210.21
5 年以上	1,653,606,210.21	200,000,000.00
合 计	3,566,789,985.42	3,629,171,499.67

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额				
期初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	682,632.06		25,440,263.09	26,122,895.15
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
期末余额	682,632.06		25,440,263.09	26,122,895.15

(4) 本年其他应收款坏账准备变动情况

类别	期初余额	本年变动情况				期末余额
		计提	收回或转	核销	其他变动	

			回			
单项计提坏账准备		25,440,263.09				25,440,263.09
按组合计提坏账准备		682,632.06				682,632.06
合计		26,122,895.15				26,122,895.15

(5) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
西部创新（北京）投资管理有限公司	借款	1,198,107,674.36	1 年以内	25.01	
银川银信资产管理有限公司	借款	1,379,197,889.22	2 年以上	28.79	
银川滨河恒意纤维新材料有限公司	借款	1,004,015,558.93	1 年以内	20.96	
银川汇创资本投资控股有限公司	借款	500,000,000.00	5 年以上	10.44	
银川大学教育集团投资控股有限公司	代偿款	220,539,568.60	1-2 年	4.60	
合 计	—	4,301,860,691.11		89.79	

注释 7. 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
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	1,500.00		1,500.00	1,500.00		1,500.00

注释 8. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产-土地-宁夏回族自治区永宁县望远镇通桥村	3,144,769.64	3,144,769.64
抵债资产-房屋-望远镇民生蔚湖城商业楼	1,892,415.94	1,892,415.94

项目	期末余额	期初余额
抵债资产-房屋-永宁县望远镇兰花国际公寓地下一层商业房	12,502,284.20	
抵债资产-观赏石等藏品-宁夏紫荆花实业集团有限公司	842,620.00	
合计	18,382,089.78	5,037,185.58

注释 9. 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	370,000,000.00			370,000,000.00
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	本期增减变动			
			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
合计	370,000,000.00	370,000,000.00				
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				

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计					370,000,000.00	
一. 合营企业						
二. 联营企业					370,000,000.00	
中兴（银川）智慧产业有限公司					370,000,000.00	

注：西部担保公司于 2014 年出资 3.7 亿元购买中兴（银川）智慧产业有限公司（以下

简称中兴智慧公司）37%的股权。银川市国有资产监督管理委员会于 2022 年 9 月将本公司持有中兴智慧公司 37%的股权无偿划转至银川智慧城市产业发展集团有限公司（以下简称智慧产业公司）。中兴智慧公司至今未进行工商变更，该股权投资仍在本公司账面反应。

注释 10.其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
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	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90
其中：债务工具投资		
权益工具投资	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90
衍生金融资产		
其他		
合计	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90

其他非流动金融资产明细：

项目	期末余额	期初余额
银川汇创资本投资控股有限公司	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
宁夏银行股份有限公司	566,868,827.90	566,868,827.90
合计	2,066,868,827.90	2,066,868,827.90

注释 11.固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	219,131.98	295,395.34
固定资产清理		
合计	219,131.98	295,395.34

1. 固定资产

(1) 固定产情况

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	2,677,830.86	16,672.57	7,858.34	2,686,645.09
其中：运输工具	1,158,268.15			1,158,268.15
电子设备	1,497,780.22	16,672.57	7,858.34	1,506,594.45
办公设备	21,782.49			21,782.49
二、累计折旧合计	2,382,435.52	92,543.01	7,465.42	2,467,513.11

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：运输工具	942,489.36	88,023.87		1,030,513.23
电子设备	1,419,252.80	4,519.14	7,465.42	1,416,306.52
办公设备	20,693.36			20,693.36
三、账面净值合计	295,395.34	—	—	219,131.98
其中：运输工具	215,778.79	—	—	127,754.92
电子设备	78,527.42	—	—	90,287.93
办公设备	1,089.13	—	—	1,089.13
四、减值准备合计				
其中：运输工具				
电子设备				
办公设备				
五、账面价值合计	295,395.34	—	—	219,131.98
其中：运输工具	215,778.79	—	—	127,754.92
电子设备	78,527.42	—	—	90,287.93
办公设备	1,089.13	—	—	1,089.13

注释 12.无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	4,288,200.63	31,132.08		4,319,332.71
其中：软件	4,288,200.63	31,132.08		4,319,332.71
二、累计摊销额合计	1,180,876.18	484,672.92		1,665,549.10
其中：软件	1,180,876.18	484,672.92		1,665,549.10
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	3,107,324.45	—	—	2,653,783.61
其中：软件	3,107,324.45	—	—	2,653,783.61

注释 13.长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
北京天城永元置业有限公司办公楼装修费	43,535.57		43,535.57			
合计	43,535.57		43,535.57			

注释 14.预收款项

1. 按款项性质列示预收账款

款项性质	期末余额	期初余额
担保费	11,916,012.60	10,896,931.34
合计	11,916,012.60	10,896,931.34

2. 账龄超过 1 年的重要预收账款

债权单位名称	期末余额	未结转原因
淄博金财公有资产经营有限公司	2,173,584.92	尚未结算
重庆迈华商贸有限公司	15,203.87	尚未结算
西安至良所电子科技有限公司	2,482.20	尚未结算
西安益泽轩网络科技有限公司	173.26	尚未结算
西安山海重明材料科技有限公司	74.54	尚未结算
合计	2,191,518.79	

注释 15. 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	802,747.09	11,181,593.07	10,732,897.07	1,251,443.09
二、离职后福利-设定提存计划	318,330.05	1,357,715.55	1,663,767.11	12,278.49
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	1,121,077.14	12,539,308.62	12,396,664.18	1,263,721.58

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	620,754.41	9,196,200.00	8,683,645.02	1,133,309.39
二、职工福利费		173,879.00	173,879.00	
三、社会保险费	63,548.06	715,794.48	771,901.04	7,441.50
其中：医疗保险费	60,431.77	700,117.19	753,256.29	7,292.67
工伤保险费	3,116.29	15,677.29	18,644.75	148.83
生育保险费				
其他				

四、住房公积金		949,051.00	949,051.00	
五、工会经费和职工教育经费	118,444.62	146,668.59	154,421.01	110,692.20
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	802,747.09	11,181,593.07	10,732,897.07	1,251,443.09

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	308,682.08	1,316,570.56	1,613,346.24	11,906.40
二、失业保险费	9,647.97	41,144.99	50,420.87	372.09
三、企业年金缴费				
合计	318,330.05	1,357,715.55	1,663,767.11	12,278.49

注释 16.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	29,130,848.84	900,289.88	29,092,084.48	939,054.24
企业所得税	212,598,074.20	11,716,776.07	10,568,694.67	213,746,155.60
城市维护建设税	3,178,255.85	227,922.06	527,787.89	2,878,390.02
房产税	6,393.50	92,278.27	90,471.42	8,200.35
土地使用税	14,731.71	63,249.48	62,940.72	15,040.47
个人所得税	47,044.90	126,795.42	151,753.81	22,086.51
教育费附加	1,362,127.60	97,658.89	152,626.15	1,307,160.34
地方教育费附加	908,085.08	65,105.92	101,750.77	871,440.23
水利建设基金	209,509.03	46,463.24	45,416.20	210,556.07
印花税	503,767.21	9,622.54	512,047.27	1,342.48
其他税费		1,980.00	1,980.00	
合计	247,958,837.92	13,348,141.77	41,307,553.38	219,999,426.31

注释 17.其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	140,791.67	368,561.00
应付股利		
其他应付款	336,661,071.23	444,843,082.86
合计	336,801,862.90	445,211,643.86

1. 应付利息

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		
企业债券利息		
短期借款利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
其他利息	140,791.67	368,561.00
合计	140,791.67	368,561.00

2. 其他应付款**(1) 按款项性质列示其他应付款**

款项性质	期末余额	期初余额
押金及履约保证金	227,718.00	477,718.00
往来款	336,130,733.49	443,858,510.70
暂扣款	7,654.20	169,739.38
其他	294,965.54	337,114.78
合计	336,661,071.23	444,843,082.86

(2) 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
银川产业投资发展集团有限公司	197,000,000.00	尚未结算
银川银信资产管理有限公司	60,062,481.89	尚未结算
宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	尚未结算
宁夏中芯供应链管理有限责任公司	14,000,000.00	尚未结算
宁夏三和宏图股权投资合伙企业（有限合伙）	6,000,000.00	尚未结算
合计	301,662,481.89	

注释 18. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款		
专项应付款	155,320,907.40	136,322,844.78
合计	155,320,907.40	136,322,844.78

1. 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
宁夏财金投资有限公司(新型工业化发展专项基金)	125,680,688.99	52.64	1,001,990.15	124,678,751.48

银川市政府国有资产监督管理委员会 (银川英才风险缓释项目基金)	10,000,000.00			10,000,000.00
宁夏回族自治区经济和信息化委员会 (新型工业化发展专项基金保费补贴)	642,155.79	0.13		642,155.92
宁夏财金投资有限公司		20,000,000.00		20,000,000.00
合计	136,322,844.78	20,000,052.77	1,001,990.15	155,320,907.40

注释 19.递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	183,460.63		30,000.00	153,460.63
合计	183,460.63		30,000.00	153,460.63

政府补助情况说明：

项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入当 期损益金额	其他 变动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
比亚迪新能源购车款	120,000.00		30,000.00		90,000.00	与资产相关
人才培养经费	63,460.63				63,460.63	与收益相关
合计	183,460.63		30,000.00		153,460.63	

注释 20.其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
未到期责任保证金	31,988,727.28	32,840,158.03
担保赔偿准备金	475,433,842.31	475,433,842.31
合计	507,422,569.59	508,274,000.34

注释 21.实收资本

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 (%)
银川新兴产业资本投资运营有限公司	381,328,000.00	8.31			381,328,000.00	8.31
银川通联资本投资运营集团有限公司	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

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	4,587,000,000.00	100.00			4,587,000,000.00	100.00

注释 22. 资本公积

1. 资本公积情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价				
二、其他资本公积	200,000,000.00			200,000,000.00
合计	200,000,000.00			200,000,000.00
其中：国有独享资本公积				

注释 23. 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	100,465,843.25	286,195.81		100,752,039.06
任意盈余公积金	4,858,631.30			4,858,631.30
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	105,324,474.55	286,195.81		105,610,670.36

注释 24. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	185,531,737.58	183,624,061.20
本期增加额	2,863,193.22	2,418,234.03
其中：本期净利润转入	2,863,193.22	2,418,234.03
其他调整因素		
本期减少额	286,195.81	510,557.65
其中：本期提取盈余公积数	286,195.81	510,557.65
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	188,108,734.99	185,531,737.58

注释 25.营业收入、营业成本

1.营业收入和营业成本情况

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				
2. 其他业务小计	4,036,796.83	85,583.33	617,965.41	
租赁收入	634.86		53,211.00	
资金占用费	3,989,953.70	85,583.33	517,584.60	
咨询服务费	45,544.55		47,169.81	
其他	663.72			
合计	4,036,796.83	85,583.33	617,965.41	

注释 26.已赚保费

项目	本期发生额	上期发生额
保费收入	64,430,708.19	73,206,116.49
减：未到期责任准备金	851,430.75	1,522,930.34
合计	65,282,138.94	71,683,186.15

注释 27.提取保险合同准备金净额

项目	本期发生额	上期发生额
提取保险合同准备金净额		37,028,837.88
合计		37,028,837.88

注释 28.分保费用

项目	本期发生额	上期发生额
再担保费	87,136.80	86,985.02
合计	87,136.80	86,985.02

注释 29.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
城市维护建设税	227,922.06	253,198.61
教育费附加	97,717.16	108,531.65
地方教育费附加	65,144.77	72,354.43

房产税	92,278.27	22,384.72
土地使用税	63,249.48	57,074.28
车船使用税	1,980.00	1,980.00
印花税	9,622.54	506,093.69
地方水利建设基金	46,463.24	42,275.08
合计	604,377.52	1,063,892.46

注释 30.管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	12,539,308.62	13,626,358.94
保险费		3,000.00
折旧费	92,543.01	128,160.76
无形资产摊销	484,672.92	285,144.60
业务招待费	26,695.82	72,245.80
差旅费	273,167.15	730,098.40
办公费	45,634.68	64,087.31
诉讼费	1,766,743.31	1,393,068.28
聘请中介机构费	5,000.00	5,000.00
咨询费	2,868,575.81	1,833,604.26
研究与开发费	157,777.07	103,575.47
党建工作经费	18,045.09	13,144.00
其他	3,932,157.18	3,852,667.45
合计	22,210,320.66	22,110,155.27

注释 31.财务费用

类 别	本期发生额	上期发生额
利息支出	6,836,865.37	5,422,054.23
减：利息收入	1,685,643.56	2,320,200.81
汇兑损益		
银行手续费	11,480.13	15,318.15
其他		
合计	5,162,701.94	3,117,171.57

注释 32.其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
与日常活动相关的政府补助	50,544.82	272,628.90
代扣个人所得税手续费返回	6,910.78	6,290.39
债务人以非金融资产清偿债务		
增值税加计扣除抵减金额		
减免税款		290.71
其他		190,630.56
合计	57,455.60	469,840.56

其中：与日常活动相关的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益 相关
稳岗补贴	20,544.82		与收益相关
担保体系建设专项资金		174,600.00	与收益相关
经费补助		38,028.90	与收益相关
党建经费		30,000.00	与收益相关
汽车补助摊销	30,000.00	30,000.00	与资产相关
合计	50,544.82	272,628.90	

注释 33.投资收益

1. 投资收益明细情况

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		
处置长期股权投资产生的投资收益		946,977.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
其他债权投资持有期间的投资收益		

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他	3,973,098.36	5,297,464.48
合计	3,973,098.36	6,244,441.80

注释 34.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
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-162,107.68	-2,917,906.45
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他		
合计	-162,107.68	-2,917,906.45

注释 35.信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收保费坏账损失	4,296,233.00	
应收账款坏账损失	24,871,653.09	
其他应收款坏账损失	1,251,242.06	
合计	30,419,128.15	

注释 36.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
出售划分为持有待售的非流动资产或处置组的利得		
处置非流动资产的利得	-45.13	-58,478.76
非货币性资产交换的利得		
合计	-45.13	-58,478.76

注释 37.营业外收入**1. 营业外收入类别**

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
违约赔偿收入	692.97		692.97
合 计	692.97		692.97

注释 38.营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
对外捐赠支出	38,812.20		38,812.20
赔偿金及违约金		400,028.68	
合 计	38,812.20	400,028.68	38,812.20

注释 39.所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	11,716,776.07	9,813,743.80
递延所得税调整		
其他		
合计	11,716,776.07	9,813,743.80

注释 40.合并现金流量表**1. 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	2,863,193.22	2,418,234.03
加：资产减值准备		
信用减值损失	30,419,128.15	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	92,543.01	128,160.76
使用权资产折旧		
无形资产摊销	484,672.92	285,144.60
长期待摊费用摊销	43,535.57	74,632.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	45.13	58,478.76
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	162,107.68	2,917,906.45

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用（收益以“-”填列）		
投资损失（收益以“-”填列）	-3,973,098.36	-6,244,441.80
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-1,075,060,770.19	-246,780,617.02
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	1,003,103,935.04	283,280,260.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-41,864,707.83	36,137,758.90
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	225,457,399.11	267,368,768.59
减：现金的期初余额	267,368,768.59	233,072,509.69
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	-41,911,369.48	34,296,258.90

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	225,457,399.11	267,368,768.59
其中：库存现金	1,502.69	2,946.69
可随时用于支付的银行存款	225,455,896.42	267,365,821.90
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	225,457,399.11	267,368,768.59
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		

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	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	64.75亿元	100.00	100.00

2. 子公司有关信息详见本附注七、企业合并及合并财务报表

3. 合营企业、联营企业有关信息详见本附注八、注释 9 长期股权投资

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
银川金控融资租赁有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业
宁夏信达鸿泰商业保理有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业
宁夏中芯供应链管理有限责任公司	最终受同一控制方控制的其他企业
银川科创小额贷款有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业
银川市股权投资服务中心有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业
银川市产业基金管理有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业
银川中小企业融资担保有限公司	最终受同一控制方控制的其他企业

（二）关联方交易

1. 接受关联方提供劳务

单位：人民币万元

单位名称	关联方关系	定价政策	本期发生额		上期发生额		备注
			金额	占同类交易 金额的比例 (%)	金额	占同类交 易金额的 比例(%)	
宁夏中芯供应链管理 有限责任公司	受同一母 公司控制	市场价	617,954.74	8.93	212,085.85	4.20	
银川助企助贷基金合 伙企业（有限合伙）	受同一母 公司控制	市场价			50,315.09	77.67	

2. 向关联方提供劳务

单位：人民币万元

单位名称	关联方关系	定价政策	本期发生额	上期发生额	备
------	-------	------	-------	-------	---

			金额	占同类交易 金额的比例 (%)	金额	占同类交易金 额的比例(%)
银川金融资本投资集团 有限公司	母公司	市场价			178,197.07	40.07
宁夏中芯供应链管理 有限责任公司	受同一母 公司控制	市场价	132,823.11	0.21	187,949.17	0.26
银川金控融资租赁有 限公司	受同一母 公司控制	市场价	2,574.26	100.00	72,854.78	

3. 为关联方提供担保

单位名称	关联方关系	本期担保额	上期担保额	担保人
宁夏中芯供应链管理 有限责任公司	受同一母公司控制	20,000,000.00	40,000,000.00	西部（银川）融资担保有 限公司
宁夏中芯供应链管理 有限责任公司	最终受同一控制方 控制的其他企业	30,000,000.00		西部创新（银川）投资管 理有限公司

（三）关联方应收应付款项余额

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账 准 备	账面余额	坏账 准备
应收保费					
	银川市产业基金管理有限公司	7,208,000.00		7,208,000.00	
应收利息					
	银川银信资产管理有限公司	4,719,007.38		4,719,007.38	
	银川金融资本投资集团有限公司			1,154,166.68	
其他应收款					
	银川金控融资租赁有限公司			400,000.00	
	银川金融资本投资集团有限公司	298,946,977.32		204,946,977.32	
	银川文林企业管理咨询有限公司	9,000,000.00		9,000,000.00	

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	银川汇创资本投资控股有限公司	500,000,000.00		500,000,000.00	
	银川银信资产管理有限公司	1,445,558,777.78		1,445,558,777.78	
	宁夏鹏盛益联投资有限公司	2,000,000.00			

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款			
	宁夏中芯供应链管理有限责任公司		60,000,000.00
应付利息			
	宁夏中芯供应链管理有限责任公司	140,791.67	224,811.00
其他应付款			
	宁夏中芯供应链管理有限责任公司	44,000,000.00	14,000,000.00
	宁夏鹏盛益联投资有限公司	24,600,000.00	69,600,000.00
	银川银信资产管理有限公司	126,423,370.45	133,285,230.45

十一、按照有关财务会计和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。

西部（银川）融资担保有限公司

二〇二五年三月十五日

