

陕西信用增进投资股份有限公司
2024 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-55

审计报告

XYZH/2025XAAA4B0252

陕西信用增进投资股份有限公司

陕西信用增进投资股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了陕西信用增进投资股份有限公司（以下简称信用增进公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信用增进公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估信用增进公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算信用增进公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督信用增进公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对信用增进公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致信用增进公司不能持续经营。

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

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

（本页无正文）

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二五年四月二十二日



资产负债表
2024年12月31日

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	227,093,479.73	625,970,280.07
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
交易性金融资产	5	764,072,993.45	2,450,913,482.16
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9		
应收款项融资	10		
预付款项	11	11,409.66	68,274.85
▲应收保费	12		
▲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	995,572.34	1,008,380.71
其中：应收股利	17		
△买入返售金融资产	18		541,059,250.58
存货	19		
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	883,255,221.26	764,470,169.35
其他流动资产	27		
流动资产合计	28	1,875,428,676.44	4,383,489,837.72
非流动资产：	29		
△发放贷款和垫款	30		
债权投资	31	204,171,296.84	318,632,983.76
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33	6,688,819,556.59	3,664,782,494.10
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35		
长期股权投资	36	341,019,820.51	496,199,473.62
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38	2,634,571,518.29	1,710,178,196.09
投资性房地产	39		
固定资产	40	301,933.56	543,699.40
其中：固定资产原价	41	1,849,121.23	1,826,578.80
累计折旧	42	1,547,187.67	1,282,879.40
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	2,699,870.97	2,852,925.22
无形资产	48	36,331.27	44,544.79
开发支出	49		
商誉	50		
长期待摊费用	51		
递延所得税资产	52	144,460,435.92	115,829,324.99
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	10,016,080,763.95	6,309,063,642.97
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
	63		
	64		
	65		
	66		
	67		
	68		
	69		
	70		
	71		
	72		
	73		
	74		
	75		
	76		
资产总计	77	11,891,509,440.39	10,692,553,480.69

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产负债表（续）
2024年12月31日

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

	行次	年末余额	年初余额
流动负债：	78		
短期借款	79	40,038,888.89	40,047,777.78
△向中央银行借款	80		
△拆入资金	81		
交易性金融负债	82		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	83		
衍生金融负债	84		
应付票据	85		
应付账款	86	3,602,494.46	3,383,224.96
预收款项	87		
合同负债	88	267,301.59	361,641.21
△卖出回购金融资产款	89	204,350,000.00	
△吸收存款及同业存放	90		
△代理买卖证券款	91		
△代理承销证券款	92		
△预收保费	93		
应付职工薪酬	94	21,365,450.36	28,505,718.93
其中：应付工资	95	18,949,177.15	21,238,676.92
应付福利费	96		
#其中：职工奖励及福利基金	97		
应交税费	98	28,488,571.37	25,561,678.70
其中：应交税金	99	28,158,491.37	25,018,969.44
其他应付款	100	496,237,925.38	593,846,086.47
其中：应付股利	101		
存入保证金	102		
信用增进风险准备	103	265,934,887.18	150,408,687.31
未到期责任准备	104	279,632,552.71	296,999,175.48
▲应付款项及佣金	105		
▲应付款项	106		
持有待售负债	107		
一年内到期的非流动负债	108	1,837,062,570.61	818,291,139.13
其他流动负债	109		
流动负债合计	110	3,176,980,642.55	1,957,405,129.97
非流动负债：	111		
▲保险合同准备金	112		
长期借款	113		198,500,000.00
应付债券	114	1,828,680,857.25	2,045,913,361.31
其中：优先股	115		
永续债	116		
△保险合同负债	117		
△分出再保险合同负债	118		
租赁负债	119		
长期应付款	120		
长期应付职工薪酬	121		
预计负债	122		
递延收益	123		
递延所得税负债	124	42,316,492.31	39,424,579.07
其他非流动负债	125		
其中：特准储备基金	126		
非流动负债合计	127	1,870,997,349.56	2,283,837,940.38
负债合计	128	5,047,977,992.11	4,241,243,070.35
所有者权益（或股东权益）：	129		
股本	130	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
国家资本	131		
国有法人资本	132		
集体资本	133		
民营资本	134		
外商资本	135		
#减：已归还投资	136		
股本净额	137	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
其他权益工具	138		
其中：优先股	139		
永续债	140		
资本公积	141	62,321,095.81	62,321,095.81
减：库存股	142		
其他综合收益	143	187,702,503.26	128,785,429.65
其中：外币报表折算差额	144		
专项储备	145		
盈余公积	146	134,603,852.38	82,023,455.95
其中：法定公积金	147	134,603,852.38	82,023,455.95
任意公积金	148		
#储备基金	149		
#企业发展基金	150		
#利润归还投资	151		
△一般风险准备	152	104,684,996.44	104,684,996.44
未分配利润	153	854,219,000.39	573,495,432.49
所有者权益（或股东权益）合计	154	6,843,531,448.28	6,451,310,410.34
负债和所有者权益（或股东权益）总计	155	11,891,509,440.39	10,692,553,480.69

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





利润表
2024年度

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	941,033,175.43	948,640,611.22
其中：信用增进服务收入	2	312,924,275.51	312,447,966.92
投资收益（损失以“-”号填列）	3	637,126,500.06	585,900,007.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4	-17,009,651.41	-27,816,825.88
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	5		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	6		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-9,189,295.65	44,781,662.46
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	8		
利息收入	9		
其他业务收入	10	103,773.58	5,380,614.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）	11		
其他收益	12	67,921.93	130,360.67
二、营业支出	13	334,342,699.31	388,050,279.84
其中：担保赔偿支出	14		
手续费支出	15		
分担保费支出	16	230,301.37	1,079,808.21
提取信用增进风险准备	17	115,526,199.87	94,685,187.31
提取未到期责任准备	18	-17,366,622.77	62,466,804.59
税金及附加	19	7,312,314.35	7,150,094.53
业务及管理费用	20	51,327,100.90	50,892,349.01
财务费用	21	160,383,900.79	147,553,612.82
其中：利息费用	22	164,128,326.55	154,873,241.54
利息收入	23	5,647,461.89	8,691,020.90
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	24		
其他业务成本	25		
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	16,929,504.80	24,222,423.37
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	606,690,476.12	560,590,331.38
加：营业外收入	29		
其中：政府补助	30		
减：营业外支出	31		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	32	606,690,476.12	560,590,331.38
减：所得税费用	33	80,886,511.79	61,653,845.44
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	34	525,803,964.33	498,936,485.94
（一）持续经营净利润	39	525,803,964.33	498,936,485.94
（二）终止经营净利润	40		
六、其他综合收益的税后净额	41	58,917,073.61	168,098,970.26
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	42		
1.重新计量设定受益计划变动额	43		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	44		
3.其他权益工具投资公允价值变动	45		
4.企业自身信用风险公允价值变动	46		
5.其他	47		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	48	58,917,073.61	168,098,970.26
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	49	2,535,009.51	6,348,553.86
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	50		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	51		
4.*其他债权投资公允价值变动	52	38,581,269.22	141,060,169.74
5.*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	53		
6.*其他债权投资信用损失准备	54	17,800,794.88	20,690,246.66
7.现金流量套期损益的有效部分	55		
8.外币财务报表折算差额	56		
9.其他	57		
七、综合收益总额	58	584,721,037.94	667,035,456.20

单位负责人：

崔坤
6101120337852

主管会计工作负责人：

崔坤
6101120337852

会计机构负责人：

赵欣



现金流量表

2024年度

编制单位：陕西信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	331,800,502.15	324,900,011.61
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到签发保险合同保费取得的现金	6		
△收到分入再保险合同的现金净额	7		
▲收到原保险合同保费取得的现金	8		
▲收到再保业务现金净额	9		
▲保户储金及投资款净增加额	10		
△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		
△收取利息、手续费及佣金的现金	12		
△拆入资金净增加额	13		
△回购业务资金净增加额	14		
△代理买卖证券收到的现金净额	15		
收到的税费返还	16		
收到其他与经营活动有关的现金	17	78,720,917.99	200,184,595.08
经营活动现金流入小计	18	410,521,420.14	525,084,606.69
购买商品、接受劳务支付的现金	19	4,067,335.74	2,852,892.30
△客户贷款及垫款净增加额	20		
△存放中央银行和同业款项净增加额	21		
△支付签发保险合同赔款的现金	22		
△支付分出再保险合同的现金净额	23		
△保单质押贷款净增加额	24		
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25		
△拆出资金净增加额	26		
△支付利息、手续费及佣金的现金	27		
▲支付保单红利的现金	28		
支付给职工及为职工支付的现金	29	46,304,626.74	38,951,922.31
支付的各项税费	30	184,504,409.39	187,139,298.72
支付其他与经营活动有关的现金	31	174,935,080.08	105,557,766.95
经营活动现金流出小计	32	409,811,451.95	334,501,880.28
经营活动产生的现金流量净额	33	709,968.19	190,582,726.41
二、投资活动产生的现金流量	34		
收回投资收到的现金	35	11,405,199,181.00	9,765,963,183.79
取得投资收益收到的现金	36	753,656,042.34	677,022,614.84
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		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
收到其他与投资活动有关的现金	39	1,126,507,037.55	372,648,224.43
投资活动现金流入小计	40	13,285,362,260.89	10,815,634,023.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	23,000.00	192,612.00
投资支付的现金	42	13,672,171,395.99	9,438,769,190.01
▲质押贷款净增加额	43		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
支付其他与投资活动有关的现金	45	462,206,590.10	815,773,494.08
投资活动现金流出小计	46	14,134,400,986.09	10,254,735,296.09
投资活动产生的现金流量净额	47	-849,038,725.20	560,898,726.97
三、筹资活动产生的现金流量	48		
吸收投资收到的现金	49		
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
取得借款收到的现金	51	40,000,000.00	840,000,000.00
发行债券所收到的现金	52	1,596,875,000.00	1,398,460,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	53	148,089,637,700.00	124,303,362,991.78
筹资活动现金流入小计	54	149,726,512,700.00	126,541,822,991.78
偿还债务支付的现金	55	1,039,500,000.00	1,400,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	56	306,022,321.54	242,784,952.89
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	57		
支付其他与筹资活动有关的现金	58	147,930,563,415.02	125,572,956,181.28
筹资活动现金流出小计	59	149,276,085,736.56	127,216,241,134.17
筹资活动产生的现金流量净额	60	450,426,963.44	-674,418,142.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	61		
五、现金及现金等价物净增加额	62	-397,901,793.57	77,063,310.99
加：期初现金及现金等价物余额	63	624,995,273.30	547,931,962.31
六、期末现金及现金等价物余额	64	227,093,479.73	624,995,273.30

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





股东权益变动表
2024年度

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额										股本权益合计		
		股本		其他权益工具			资本公积	减：所有股	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
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1	5,500,000,000.00				62,321,095.81		128,785,429.65		82,023,455.95	104,684,996.44	573,495,432.49	6,451,310,410.34	
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年年初余额	5	5,500,000,000.00				62,321,095.81		128,785,429.65		82,023,455.95	104,684,996.44	573,495,432.49	6,451,310,410.34	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							58,917,073.61		52,580,396.43		280,723,567.90	392,221,037.94	
（一）综合收益总额	7							58,917,073.61				525,803,964.33	584,721,037.94	
（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									52,580,396.43		-245,080,396.43	-192,500,000.00	
1.提取盈余公积	17									52,580,396.43		-52,580,396.43		
其中：法定公积金	18									52,580,396.43		-52,580,396.43		
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											192,500,000.00	-192,500,000.00	
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	5,500,000,000.00				62,321,095.81		187,702,503.26		134,603,852.38	104,684,996.44	854,219,000.39	6,843,531,448.28	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





股东权益变动表(续)
2024年度

单位: 人民币元

项 目	行次	上年金额														
		股本		其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
		13		优先股	永续债	其他	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
一、上年年末余额	1	4,784,495,142.00							206,779,919.30		-14,705,444.12		152,643,057.07		703,481,127.99	5,937,378,798.68
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	4,784,495,142.00							206,779,919.30		-14,705,444.12		152,643,057.07		703,481,127.99	5,937,378,798.68
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	715,504,858.00							-144,458,823.49		143,490,873.77		-70,619,601.12		-129,985,695.50	513,931,611.66
（一）综合收益总额	7										168,098,970.26				498,936,485.94	667,035,456.20
（二）所有者投入和减少资本	8															
1.所有者投入的普通股	9															
2.其他权益工具持有者投入资本	10															
3.股份支付计入所有者权益的金额	11															
4.其他	12															
（三）专项储备提取和使用	13															
1.提取专项储备	14															
2.使用专项储备	15															
（四）利润分配	16															
1.提取盈余公积	17												49,893,648.59		-202,997,493.13	-153,103,844.54
其中：法定公积金	18												49,893,648.59		-49,893,648.59	
任意公积金	19												49,893,648.59		-49,893,648.59	
#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														-153,103,844.54	-153,103,844.54
（五）所有者权益内部结转	26	715,504,858.00							-144,458,823.49		-24,608,096.49		-120,513,249.71		425,924,688.31	
1.资本公积转增资本（或股本）	27	144,458,823.49							-144,458,823.49							
2.盈余公积转增资本（或股本）	28	120,513,249.71											-120,513,249.71			
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	450,532,784.80									-24,608,096.49				-425,924,688.31	
四、本年年末余额	33	5,500,000,000.00							62,321,095.81		128,785,429.65		82,023,455.95		573,495,432.49	6,451,310,410.34

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



一、公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和地址

陕西信用增进投资股份有限公司（以下简称“本公司”）前身系西安经金融资担保有限公司，由西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安经济技术开发区管理委员会、西安经诚风险投资有限责任公司共同出资设立的有限责任公司；上述股东投资金额分别为 13 亿元，1 亿元和 1 亿元，占比分别为 86.66%，6.67%，6.67%。本公司于 2013 年 1 月 25 日取得由西安市工商行政管理局经开分局颁发的统一社会信用代码：91610132057132960P。2016 年 11 月 28 日公司名称变更为陕西扶贫富民融资担保有限公司，2017 年 11 月 17 日变更为陕西投融资担保有限责任公司，2019 年 10 月 10 日变更为陕西信用增进有限责任公司，2023 年 03 月 30 日变更为陕西信用增进投资股份有限公司。本公司住所：西安市未央路 170 号赛高广场企业总部大厦 25 层 08 单元，法定代表人：崔坤。

2017 年 5 月 18 日，西安经开城市投资建设管理有限责任公司与陕西金融资产管理股份有限公司签订《股权转让协议》，将其持有的 50.30%股权转让给陕西金融资产管理股份有限公司，转让价 79,997.12 万元。2017 年 2 月 17 日，西安经诚风险投资有限责任公司更名为西安经开金融控股有限公司，西安经济技术开发区管理委员会将其持有本公司 1 亿元股权，持股比例为 6.67%的股权转让给西安经开金融控股有限公司，转让后，截至 2017 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

投资者名称	出资金额（元）	股权比例
陕西金融资产管理股份有限公司	754,500,000.00	50.30%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	545,500,000.00	36.37%
西安经开金融控股有限公司	200,000,000.00	13.33%
合计	1,500,000,000.00	100.00%

根据公司 2018 年度第一次临时股东会决议和修改后公司章程的规定，本公司注册资本由 15 亿元增加至 28.4939 亿元，由陕西省财政厅、陕西省水务集团有限公司、陕西延长石油（集团）有限责任公司、陕西粮农集团有限责任公司、陕西建工集团有限公司、宝鸡市金融控股有限公司、天津骏泰企业管理有限公司、西安陕鼓动力股份有限公司分别以货币资金增资，每 1 元注册资本对应增资价格为 1.0626 元。前述增资经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）陕西分所审验，并于 2018 年 2 月 11 日出具了瑞华陕验字[2018]61090002 号验资报告。

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

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

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

根据公司 2019 年第一次股东会审议通过的《关于陕西投融资担保有限责任公司第二轮增资扩股方案》的议案规定，本公司采取两种方式进行增资扩股：原股东增资的，采取非公开协议方式增资；新股东增资的，采取进场交易方式增资，最终确定本次增加注册资本 10 亿元，变更后累计注册资本为 40 亿元，其中：原股东陕西金融资产管理股份有限公司于 2020 年 3 月 2 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 236,523,620.00 元，计入实收资本 222,951,934.00 元，占新增注册资本的 22.30%；计入资本公积 13,571,686.00 元。原股东陕西财金投资管理有限责任公司于 2020 年 2 月 27 日以货币资金实际缴纳新增出资额人民币 4 亿元，计入实收资本 377,048,066.00 元，占新增注册资本的 37.70%；计入资本公积 22,951,934.00 元。

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

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

上述增资完成后本公司注册资本为 40 亿元。上述增资经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2020 年 3 月 2 日出具了希会验字（2020）0006 号验资报告。上述增资事项在 2020 年 8 月 5 日已完成变更。

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

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

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

根据公司 2021 年第一次（临时）股东会审议通过的《关于确认陕西信用增进有限责任公司增加注册资本的议案》规定及出资协议，本公司注册资本由 4,000,000,000.00 元增加至 4,784,495,142.00 元。本次新增注册资本 784,495,142.00 元分别由榆林市榆阳区国有资产运营有限公司、西安航天基地创新投资有限公司、深圳开源证券投资有限公司以货币形式出资，增资价格为 1.1835 元/股。其中：榆林市榆阳区国有资产运营有限公司以货币形式出资 710,100,000.00 元，其中 600,000,000.00 元计入实收资本，110,100,000.00 元计入资本公积，占新增注册资本的 76.48%；西安航天基地创新投资有限公司以货币形式出资 118,350,000.00 元，其中 100,000,000.00 元计入实收资本，18,350,000.00 元计入资本公积，占新增注册资本的 12.75%；深圳开源证券投资有限公司以货币形式出资 100,000,000.00 元，其中 84,495,142.00 元计入实收资本，15,504,858.00 元计入资本公积，占新增注册资本的 10.77%。截至 2022 年 2 月 24 日止，本次增资额 784,495,142.00 元已由各股东全部缴足，累计实缴注册资本为 4,784,495,142.00 元。

2022 年 5 月 27 日，西安经发控股（集团）有限责任公司与西安经开金融控股有限公司签订《股权转让协议》，协议约定西安经发控股（集团）有限责任公司将其持有的本公司 12.00%股权转让给西安经开金融控股有限公司。

陕西建工集团有限公司于 2022 年 8 月更名为陕西建工集团股份有限公司。

本公司分别于 2022 年 8 月 3 日、2023 年 3 月 8 日召开董事会、股东会，于 2023 年 3 月 27 日取得陕西省财政厅的批复[陕西省财政厅关于陕西信用增进有限责任公司整体变更设立股份有限公司的批复（陕财办国金〔2023〕13 号）]，于 2023 年 3 月 30 日召开创立大会暨 2023 年第一次临时股东大会，以 2022 年 3 月 31 日为股份制改制基准日，公司经审计的账面净资产值为人民币 5,655,394,265.69 元。按 1.028:1 的比例折合为股份有限公司的股本，共计 5,500,000,000 股，每股面值为人民币 1 元，公司现有股东按照各自所持公司股权比例持有相应数额的股份。股份有限公司的注册资本为人民币 5,500,000,000 元，公司净资产超过股份有限公司注册资本的部分即 155,394,265.69 元，其中 93,073,169.88 元计入一般风险准备金，62,321,095.81 元计入资本公积金。

2023 年 3 月 30 日，本公司就整体变更设立股份公司事项在西安市市场监督管理局办理了工商登记手续，并换领了新的《营业执照》。根据该《营业执照》，公司名称为陕西信用

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

增进投资股份有限公司，类型为其他股份有限公司（非上市），注册资本为 550,000.00 万元，公司营业期限为长期。

2024 年 9 月 14 日，陕西建工集团股份有限公司与陕西建工投资集团有限公司签订《股权转让协议》，协议约定陕西建工集团股份有限公司将其持有的本公司 2.200%股权转让给陕西建工投资集团有限公司。

2024 年 10 月 14 日，陕西省水务集团有限公司与陕西水务发展集团有限公司签订《股权转让协议》，协议约定陕西省水务集团有限公司将其持有的本公司 6.27%股权转让给陕西水务发展集团有限公司。

上述股权变更后，截至 2024 年 12 月 31 日，本公司股权结构如下：

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

（二）企业的业务性质和主要经营活动

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为陕西金融资产管理股份有限公司。

（四）财务报告的批准报出

本公司财务报告已经批准报出。

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

自本期末起至未来 12 个月，本公司不存在影响持续经营能力的重大不确定事项。

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、重要会计政策及会计估计

（一）会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

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

（四）现金及现金等价物的确定标准

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。

（五）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

2. 外币财务报表折算

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

（六）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

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

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

3. 金融负债分类和计量

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。通常逾

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

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

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

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

第三阶段：初始确认后发生信用减值

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

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

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付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，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

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

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

6. 金融资产转移

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（七）应收款项

应收款项分为含重大融资成分的应收款项和不含重大融资成分的应收款项，含重大融资成分的应收款项按照金融资产减值的测试方法计提减值准备，不含重大融资成分的应收款项按照简化模型考虑信用损失，遵循单项和组合法计提的方式。应收款项的预期信用损失的确定方法详见附注四、（六）金融工具。

（八）买入返售与卖出回购业务

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

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

（九）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(十) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

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

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

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

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（十一）使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

1. 初始计量

在租赁期开始日，本公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

2. 后续计量

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

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

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

本公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

3. 使用权资产的减值

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

（十二）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；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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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。

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

（十三）非金融长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本公司将进行减值测试。对商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到预定可使用状态的开发支出，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。

（十四）合同负债

合同负债反映本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本公司在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取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

（十五）职工薪酬

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1. 短期薪酬的会计处理方法

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

短期薪酬的会计处理方法:

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

2. 离职后福利的会计处理方法

本公司离职后福利,是指企业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。

离职后福利的会计处理方法:

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 单位在职工为单位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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括如下步骤:

1) 根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间;

2) 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。资产上限是指单位可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值;

3) 期末将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额;

4) 在设定受益计划结算时,确认一项结算利得或损失。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利,是指企业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。

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

辞退福利的会计处理方法：

单位向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

（1）单位不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

（2）单位确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

其他长期职工福利的会计处理方法：

单位向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

（十六） 租赁负债

1. 初始计量

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

（1） 租赁付款额

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

（2） 折现率

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

2. 后续计量

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

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

3. 重新计量

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

（十七）应付债券

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

本公司发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）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。

（十八）预计负债

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

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

（十九）担保风险准备金

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

1. 信用增进业务风险准备金

信用增进业务风险准备金包括未到期责任准备金和信用增进风险准备。

（1）未到期责任准备金

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

（2）信用增进风险准备

信用增进风险准备包括一般准备金、专项风险准备金和特种风险准备金。

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

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

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

4）信用增进业务风险准备金的转回

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

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

2. 投资业务风险准备金

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

（二十）一般风险准备

本公司根据《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20 号）的规定计提一般风险准备金。本公司采用分年计提的方法，从税后计提一般风险准备金，累计计提的一般风险准备金不低于承担风险和损失的资产余额的 1.5%。

（二十一）收入

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

1. 收入的确认

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

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （2）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- （3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （5）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

（1）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，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

（2）对于在某一时点履行的履约义务，企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

3. 收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（1）可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当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。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品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，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（3）非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

（4）应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

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

（1）利息收入：利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

（2）手续费收入：本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

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

（二十二）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

3. 政府补助采用总额法：

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024年1月1日至2024年12月31日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

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

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

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

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

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

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

1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十四） 租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

（1） 融资租赁

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

（2） 经营租赁

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

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（二十五） 公允价值计量

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最底层输入值，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、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

1. 财政部于 2023 年 8 月 1 日发布《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），明确企业数据资源相关会计处理适用的准则、列示及披露要求，本公司自 2024 年 1 月 1 日起施行，相关规定对本公司报告期内财务报表无影响。

2. 财政部于 2023 年 10 月 25 日发布《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号），包括三项内容①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理，本公司自 2024 年 1 月 1 日起施行，相关规定对本公司报告期内财务报表无影响。

3. 财政部于 2024 年 12 月 6 日发布《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号），包括两项内容①关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量；②关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理，本公司自 2024 年 1 月 1 日起施行，相关规定对本公司报告期内财务报表无影响。

（二）会计估计变更情况

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本公司本报告期无会计估计变更情况。

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司本报告期无会计差错更正情况。

六、税项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 重要税收优惠政策及其依据

无

七、主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 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

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	227,087,662.49	614,931,379.84
其他货币资金	5,817.24	10,063,893.46
应收存款利息		975,006.77
合计	227,093,479.73	625,970,280.07
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	764,072,993.45	2,450,913,482.16
其中：债务工具投资	640,661,340.00	2,400,646,045.44

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
权益工具投资	5,400,462.01	50,267,436.72
其他	118,011,191.44	
合计	764,072,993.45	2,450,913,482.16

注：交易性金融资产其他为理财产品。

(三) 预付款项

1. 预付款项账龄

账龄	年末余额			年初余额		
	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 (含 1 年)	11,409.66	100.00		68,274.85	100.00	
合计	11,409.66	100.00		68,274.85	100.00	

2. 账龄超过 1 年的大额预付款项

本公司本期无账龄超过 1 年的大额预付款项。

3. 按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
中国****股份有限公司陕西西安销售分公司	11,409.66	100.00	
合计	11,409.66	100.00	

(四) 应收代偿款

项目	年末余额	年初余额
陕西****旅游经贸实业有限公司	11,650,000.00	11,650,000.00
小计	11,650,000.00	11,650,000.00
减：坏账准备	11,650,000.00	11,650,000.00
账面价值		

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(五) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	995,572.34	1,008,380.71
小计	995,572.34	1,008,380.71
减：坏账准备		
账面价值	995,572.34	1,008,380.71

1. 其他应收款

(1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）			12,808.37	
1-2 年			994,572.34	
2-3 年	994,572.34			
3 年以上	1,000.00		1,000.00	
合计	995,572.34		1,008,380.71	

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率/计 提比例 (%)	
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	995, 572. 34	100. 00			995, 572. 34
合计	995, 572. 34	100. 00			995, 572. 34

续上表：

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1, 008, 380. 71	100. 00			1, 008, 380. 71
合计	1, 008, 380. 71	100. 00			1, 008, 380. 71

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款：

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内（含 1 年，下同）				12, 808. 37	1. 27	
1 至 2 年				994, 572. 34	98. 63	
2 至 3 年	994, 572. 34	99. 90				
3 年以上	1, 000. 00	0. 10		1, 000. 00	0. 10	
合计	995, 572. 34	100. 00		1, 008, 380. 71	100. 00	

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
陕西**投资管理有限公司	保证金	939, 457. 50	2 年-3 年	94. 36	
北京****物业管理有限公司西安分公司	保证金	55, 114. 84	2 年-3 年	5. 54	
陕西**物业管理有限公司	暂付款	1, 000. 00	3 年以上	0. 10	
合计		995, 572. 34	——	100. 00	

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(六) 买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券质押式回购		540,900,000.00
小计		540,900,000.00
应计利息		159,250.58
合计		541,059,250.58
减：买入返售金融资产减值准备		
账面价值		541,059,250.58

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的债权投资	92,000,000.00	112,000,000.00
一年内到期的其他债权投资	791,255,221.26	652,470,169.35
合计	883,255,221.26	764,470,169.35

(八) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资	298,842,743.80	2,671,446.96	296,171,296.84
减：一年内到期的非流动资产	92,000,000.00		92,000,000.00
合计	206,842,743.80	2,671,446.96	204,171,296.84

续上表：

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资	434,892,420.90	4,259,437.14	430,632,983.76
减：一年内到期的非流动资产	112,000,000.00		112,000,000.00
合计	322,892,420.90	4,259,437.14	318,632,983.76

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额	4,259,437.14			4,259,437.14
2024年1月1日债权投资账面余额在本年				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提				
本年转回	1,336,213.30			1,336,213.30
本年转销	251,776.88			251,776.88
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	2,671,446.96			2,671,446.96
减：重分类至一年内到期的非流动资产				

(九) 其他债权投资

1. 其他债权投资

项目	年初余额	年末余额	成本	累计公允价值变动
债券投资	4,317,252,663.45	7,480,074,777.85	7,103,474,990.82	170,727,032.22
减：一年内到期的非流动资产	652,470,169.35	791,255,221.26	754,809,490.82	12,925,281.04
合计	3,664,782,494.10	6,688,819,556.59	6,348,665,500.00	157,801,751.18

续上表：

项目	利息调整	应计利息	本年公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
债券投资	41,428,600.46	164,444,154.35	55,544,502.04	71,180,464.97

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	利息调整	应计利息	本年公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
减：一年内到期的非流动资产	133,272.64	23,387,176.76	7,184,856.61	7,250,152.78
合计	41,295,327.82	141,056,977.59	48,359,645.43	63,930,312.19

2. 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	47,446,071.80			47,446,071.80
2024 年 1 月 1 日其他债权投资账面余额在本年				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	99,978,189.97			99,978,189.97
本年转回	32,247,028.64			32,247,028.64
本年转销	49,213,666.35			49,213,666.35
本年核销				
其他变动	5,216,898.19			5,216,898.19
2024 年 12 月 31 日余额	71,180,464.97			71,180,464.97
减：重分类至一年内到期的非流动资产	7,250,152.78			7,250,152.78

(十) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对合营企业投资	155,108,165.53		155,108,165.53	
对联营企业投资	341,091,308.09	3,539,811.62	3,611,299.20	341,019,820.51
合计	496,199,473.62	3,539,811.62	158,719,464.73	341,019,820.51

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			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
一、合营企业	185,697,870.10	155,108,165.53		131,693,250.00	-18,014,453.52	
西安建安金石投资有限公司	185,697,870.10	155,108,165.53		131,693,250.00	-18,014,453.52	
二、联营企业	326,220,694.40	341,091,308.09			1,004,802.11	2,535,009.51
永安财产保险股份有限公司	326,220,694.40	341,091,308.09			1,004,802.11	2,535,009.51
合计	511,918,564.50	496,199,473.62		131,693,250.00	-17,009,651.41	2,535,009.51

续上表：

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	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		
一、合营企业				-5,400,462.01		
西安建安金石投资有限公司				-5,400,462.01		
二、联营企业		3,611,299.20			341,019,820.51	
永安财产保险股份有限公司		3,611,299.20			341,019,820.51	
合计		3,611,299.20		-5,400,462.01	341,019,820.51	

注： 本公司持有永安财产保险股份有限公司（以下简称“永安财险”）4%的股权，并派驻了董事，该公司决策有重大影响，作为本公司的联营企业，计入长期股权投资。

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十一) 其他非流动金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
债务工具投资	2,634,571,518.29	1,710,178,196.09
权益工具投资		
合计	2,634,571,518.29	1,710,178,196.09

(十二) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	301,933.56	543,699.40
固定资产清理		
合计	301,933.56	543,699.40

1. 固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、账面原值合计	1,826,578.80	22,542.43		1,849,121.23
其中：运输设备	623,181.04			623,181.04
电子设备	1,164,756.90	22,542.43		1,187,299.33
办公家具	38,640.86			38,640.86
二、累计折旧合计	1,282,879.40	264,308.27		1,547,187.67
其中：运输设备	592,021.99			592,021.99
电子设备	681,694.11	254,801.28		936,495.39
办公家具	9,163.30	9,506.99		18,670.29
三、固定资产账面净值合计	543,699.40	——	——	301,933.56
其中：运输设备	31,159.05	——	——	31,159.05
电子设备	483,062.79	——	——	250,803.94
办公家具	29,477.56	——	——	19,970.57
四、固定资产减值准备合计				
其中：运输设备				
电子设备				
办公家具				
五、固定资产账面价值合计	543,699.40	——	——	301,933.56
其中：运输设备	31,159.05	——	——	31,159.05
电子设备	483,062.79	——	——	250,803.94
办公家具	29,477.56	——	——	19,970.57

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十三) 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	6,847,022.95	3,239,845.17	6,847,022.95	3,239,845.17
其中：房屋及建筑物	6,847,022.95	3,239,845.17	6,847,022.95	3,239,845.17
二、累计折旧合计	3,994,096.73	3,392,900.42	6,847,022.95	539,974.20
其中：房屋及建筑物	3,994,096.73	3,392,900.42	6,847,022.95	539,974.20
三、使用权资产账面净值合计	2,852,926.22	——	——	2,699,870.97
其中：房屋及建筑物	2,852,926.22	——	——	2,699,870.97
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	2,852,926.22	——	——	2,699,870.97
其中：房屋及建筑物	2,852,926.22	——	——	2,699,870.97

(十四) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	82,138.92			82,138.92
其中：软件	82,138.92			82,138.92
二、累计摊销额合计	37,594.13	8,213.52		45,807.65
其中：软件	37,594.13	8,213.52		45,807.65
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	44,544.79	——	——	36,331.27
其中：软件	44,544.79	——	——	36,331.27

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税	可抵扣/应纳税	递延所得税	可抵扣/应纳税
	资产/负债	暂时性差异	资产/负债	暂时性差异
一、递延所得税资产	144,460,435.92	577,841,743.67	115,829,324.99	463,317,299.93

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税	可抵扣/应纳税	递延所得税	可抵扣/应纳税
	资产/负债	暂时性差异	资产/负债	暂时性差异
一般准备金	66,483,721.80	265,934,887.18	37,602,171.82	150,408,687.31
未到期责任准备	69,908,138.18	279,632,552.71	74,249,793.87	296,999,175.48
资产减值准备	3,580,361.74	14,321,446.96	3,977,359.30	15,909,437.14
交易性金融资产公允价值	4,488,214.20	17,952,856.82		
衍生金融负债公允价值				
二、递延所得税负债	42,316,492.31	169,265,969.23	39,424,579.07	157,698,316.26
交易性金融资产公允价值			9,960,149.23	39,840,596.92
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	42,316,492.31	169,265,969.23	29,464,429.84	117,857,719.34

(十六) 短期借款

1. 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	40,000,000.00	40,000,000.00
应付利息	38,888.89	47,777.78
合计	40,038,888.89	40,047,777.78

2. 已逾期未偿还的短期借款：无。

(十七) 应付账款

1. 应付账款账龄

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	2,504,987.67	3,383,224.96
1-2 年	1,097,506.79	
合计	3,602,494.46	3,383,224.96

2. 账龄超过 1 年的重要应付账款：无

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十八) 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收款	267,301.59	361,641.21
合计	267,301.59	361,641.21

(十九) 卖出回购金融资产

项目	年末余额	年初余额
质押式回购	204,350,000.00	
合计	204,350,000.00	

(二十) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	23,202,928.28	34,439,602.16	37,715,320.57	19,927,209.87
离职后福利-设定提存计划	5,302,790.65	4,724,756.01	8,589,306.17	1,438,240.49
辞退福利				
合计	28,505,718.93	39,164,358.17	46,304,626.74	21,365,450.36

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	21,238,676.92	27,855,791.50	30,145,291.27	18,949,177.15
职工福利费		669,361.90	669,361.90	
社会保险费	1,649,953.22	2,569,577.65	4,210,565.99	8,964.88
其中：医疗保险费及生育保险费	1,643,085.89	2,554,762.88	4,195,754.05	2,094.72
工伤保险费	6,867.33	14,814.77	14,811.94	6,870.16
其他				
住房公积金	2,011.00	1,988,333.00	1,988,333.00	2,011.00
工会经费和职工教育经费	312,287.14	1,356,538.11	701,768.41	967,056.84
合计	23,202,928.28	34,439,602.16	37,715,320.57	19,927,209.87

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	162,345.34	2,135,347.97	2,135,347.97	162,345.34
失业保险费	25,783.54	89,223.46	89,204.14	25,802.86
企业年金缴费	5,114,661.77	2,500,184.58	6,364,754.06	1,250,092.29
合计	5,302,790.65	4,724,756.01	8,589,306.17	1,438,240.49

（二十一）应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	21,904,971.89	15,046,122.90
增值税	5,719,106.70	9,118,019.05
城市维护建设税	400,156.41	637,840.84
教育费附加（含地方教育费附加）	285,826.01	455,600.60
个人所得税	133,999.22	174,744.97
水利基金	44,253.99	79,158.50
印花税	257.15	42,241.68
残疾人就业保障金		7,950.16
合计	28,488,571.37	25,561,678.70

（二十二）其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	496,237,925.38	593,846,086.47
合计	496,237,925.38	593,846,086.47

1. 其他应付款

（1）其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
风险缓释金	415,041,882.91	500,190,434.71
暂收款	80,032,327.45	91,225,577.45
企业年金	638,617.18	1,169,280.44
社保	146,915.10	219,214.02
其他	378,182.74	1,041,579.85
合计	496,237,925.38	593,846,086.47

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二十三) 信用增进风险准备

项目	年末余额	年初余额
一般准备金	67,236,131.87	51,614,932.00
特种风险准备金	198,698,755.31	98,793,755.31
合计	265,934,887.18	150,408,687.31

(二十四) 未到期责任准备

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备	279,632,552.71	296,999,175.48
合计	279,632,552.71	296,999,175.48

(二十五) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款		1,232,750.00
一年内到期的应付债券	1,834,636,335.62	814,424,316.78
一年内到期的租赁负债	2,426,234.99	2,634,072.35
合计	1,837,062,570.61	818,291,139.13

(二十六) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款		198,500,000.00
合计		198,500,000.00

(二十七) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
23 陕增 02	713,163,401.40	713,089,200.27
24 陕西增信 PPN001	509,853,635.74	
24 陕增 01	605,663,820.11	
23 陕增 01		714,956,091.35
22 陕西信增 PPN001		617,868,069.69
合计	1,828,680,857.25	2,045,913,361.31

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（二十八） 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	2,462,340.87	2,677,074.15
减：未确认的融资费用	36,105.88	43,001.80
重分类至一年内到期的非流动负债	2,426,234.99	2,634,072.35
租赁负债净额		

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（二十九）股本

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

(三十) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额		
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益
一、不能重分类进损益的其他综合收益				
二、将重分类进损益的其他综合收益	128,785,429.65	197,040,606.44	119,608,033.57	
1. 其他债权投资公允价值变动	88,393,289.50	90,614,733.31	38,147,338.58	
2. 其他债权投资减值准备	35,584,553.85	103,890,863.62	81,460,694.99	
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	4,807,586.30	2,535,009.51		
其他综合收益合计	128,785,429.65	197,040,606.44	119,608,033.57	

续上表：

项目	本年发生额			年末余额
	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益				
二、将重分类进损益的其他综合收益	18,515,499.26	58,917,073.61		187,702,503.26
1. 其他债权投资公允价值变动	13,886,125.51	38,581,269.22		126,974,558.72
2. 其他债权投资减值准备	4,629,373.75	17,800,794.88		53,385,348.73
3. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,535,009.51		7,342,595.81
其他综合收益合计	18,515,499.26	58,917,073.61		187,702,503.26

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三十一) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	62,321,095.81			62,321,095.81
其他资本公积				
合计	62,321,095.81			62,321,095.81

(三十二) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	82,023,455.95	52,580,396.43		134,603,852.38
合计	82,023,455.95	52,580,396.43		134,603,852.38

(三十三) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	104,684,996.44			104,684,996.44
合计	104,684,996.44			104,684,996.44

(三十四) 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	573,495,432.49	703,481,127.99
年初调整金额		
本年年初余额	573,495,432.49	703,481,127.99
本年增加	525,803,964.33	498,936,485.94
其中：本年净利润转入	525,803,964.33	498,936,485.94
其他调整因素		
本年减少	245,080,396.43	628,922,181.44
其中：本年提取盈余公积	52,580,396.43	49,893,648.59
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利	192,500,000.00	153,103,844.54
转增资本		425,924,688.31
其他减少		
本年年末余额	854,219,000.39	573,495,432.49

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三十五) 信用增进服务收入

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
信用增进服务收入	312,924,275.51	230,301.37	312,447,966.92	1,079,808.21
提取未到期赔偿准备		-17,366,622.77		62,466,804.59
提取信用增进风险准备		115,526,199.87		94,685,187.31
合计	312,924,275.51	98,389,878.47	312,447,966.92	158,231,800.11

(三十六) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	-17,009,651.41	-27,816,825.89
处置长期股权投资产生的投资收益		15,980,582.78
交易性金融资产持有期间的投资收益	212,331,217.30	295,887,398.89
处置交易性金融资产取得的投资收益	21,014,167.07	34,302,812.13
债权投资持有期间的投资收益	24,472,002.84	29,973,177.58
处置债权投资持有期间的投资收益		
其他债权投资持有期间的投资收益	339,141,129.43	236,659,977.27
处置其他债权投资取得的投资收益	57,177,634.83	912,884.40
合计	637,126,500.06	585,900,007.16

(三十七) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-9,189,295.65	44,781,662.46
合计	-9,189,295.65	44,781,662.46

(三十八) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
其他业务收入	103,773.58	5,380,614.01
合计	103,773.58	5,380,614.01

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三十九) 其他收益

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
个税手续费返还		69,180.34
稳岗补贴	67,921.93	61,180.33
合计	67,921.93	130,360.67

(四十) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	3,824,788.61	3,792,420.93
教育费附加	2,731,991.88	2,708,872.05
水利基金	476,601.46	459,142.86
印花税	278,932.40	189,658.69
合计	7,312,314.35	7,150,094.53

(四十一) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
人员费用	39,164,358.17	38,107,481.70
折旧费用	3,657,208.67	3,713,608.00
业务费用	2,940,772.02	3,106,350.30
其他	5,564,762.04	5,964,909.01
合计	51,327,100.90	50,892,349.01

(四十二) 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	164,128,326.55	154,873,241.54
减：利息收入	5,647,461.89	8,691,020.90
加：汇兑损失		
其他支出	1,903,036.13	1,371,392.18
合计	160,383,900.79	147,553,612.82

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(四十三) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		
债权投资信用减值损失	-1,587,990.18	-822,830.40
其他债权投资减值损失	18,517,494.98	25,045,253.77
合计	16,929,504.80	24,222,423.37

(四十四) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	124,107,145.80	89,438,268.39
递延所得税费用	-43,220,634.01	-27,784,422.95
合计	80,886,511.79	61,653,845.44

(四十五) 其他综合收益

详见本附注“八、(三十)其他综合收益”相关内容。

(四十六) 现金流量表

1. 现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	——	——
净利润	525,803,964.33	498,936,485.94
加: 资产减值损失		
信用资产减值损失	16,929,504.80	24,222,423.37
风险准备金	98,159,577.10	157,151,991.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	264,308.27	290,096.52
使用权资产折旧	3,392,900.42	3,423,511.48
无形资产摊销	8,213.52	8,213.52
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	9,189,295.65	-44,781,662.46
财务费用（收益以“－”号填列）	164,128,326.55	154,873,241.54
投资损失（收益以“－”号填列）	-637,126,500.06	-585,900,007.16
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-28,631,110.93	-37,744,572.18
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	2,891,913.24	9,960,149.23
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-52,603,817.59	26,314,570.45
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-101,696,607.11	-16,171,715.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	709,968.19	190,582,726.41
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	227,093,479.73	624,995,273.30
减：现金的期初余额	624,995,273.30	547,931,962.31
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	-397,901,793.57	77,063,310.99

2. 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	227,093,479.73	624,995,273.30
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	227,087,662.49	614,931,379.84
可随时用于支付的其他货币资金	5,817.24	10,063,893.46
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	227,093,479.73	624,995,273.30

（四十七）所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
交易性金融资产	133,503,770.00	卖出回购金融资产款质押债券

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期末余额	受限原因
其他非流动金融资产	379,301,830.00	卖出回购金融资产款质押债券
债权投资	57,841,345.25	卖出回购金融资产款质押债券
其他债权投资	1,277,053,546.65	卖出回购金融资产款质押债券
一年内到期的非流动资产	19,413,062.23	卖出回购金融资产款质押债券
合计	1,867,113,554.13	——

八、与金融工具相关风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、一年内到期的非流动资产、债权投资、其他债权投资、其他非流动金融资产。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

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

（一）信用风险

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

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

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

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

项目	年末余额	年初余额
货币资金	227,093,479.73	625,970,280.07
交易性金融资产	764,072,993.45	2,450,913,482.16
应收代偿款		
其他应收款	995,572.34	1,008,380.71
买入返售金融资产		541,059,250.58
一年内到期的非流动资产	883,255,221.26	764,470,169.35

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
债权投资	204,171,296.84	318,632,983.76
其他债权投资	6,688,819,556.59	3,664,782,494.10
其他非流动金融资产	2,634,571,518.29	1,710,178,196.09
最大信用风险敞口	11,402,979,638.50	10,077,015,236.82

(二) 市场风险

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

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

(三) 流动性风险

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

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。本公司通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保本公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

九、公允价值的披露

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

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

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

以公允价值计量的 资产和负债的期末 公允价值项目	年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
一、持续的公允价值计量	——	——	——	——
(一) 交易性金融资产		758,672,531.44	5,400,462.01	764,072,993.45
(1) 债务工具投资		640,661,340.00		640,661,340.00
(2) 权益工具投资			5,400,462.01	5,400,462.01
(3) 其他		118,011,191.44		118,011,191.44
(二) 一年内到期的非流动资产		791,255,221.26		791,255,221.26
(三) 其他债权投资		6,688,819,556.59		6,688,819,556.59
(四) 其他非流动金融资产		1,832,725,020.00	801,846,498.29	2,634,571,518.29
(1) 债务工具投资		1,832,725,020.00	801,846,498.29	2,634,571,518.29
(2) 权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额		10,071,472,329.29	807,246,960.30	10,878,719,289.59
(一) 衍生金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				

1. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

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

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

十、或有事项

本公司期末增信业务余额 275.96 亿元。除上述未到期增信业务外，截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至财务报表报出日，本公司本报告期无需要说明的资产负债表日后事项。

十二、关联方关系及其交易

(一) 控股股东

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
陕西金融资产管理有限公司	西安	其他资本市场服务	8,590,319,239.00	21.26	21.26

(二) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
陕西金资基金管理有限公司	与该企业受同一母公司控制的其他企业
陕西金资金风投资基金（有限合伙）	与该企业受同一母公司控制的其他企业
陕西金资金云私募股权投资基金	与该企业受同一母公司控制的其他企业
西安经发集团有限责任公司	对该企业施加重大影响的投资方子公司
陕西建工控股集团有限公司	对该企业施加重大影响的投资方实际控制人

(三) 关联方往来

1. 应付账款

关联方名称	内容	本期余额	上期余额
陕西金资基金管理有限公司	应付账款	2,802,494.46	2,308,740.63
合计	——	2,802,494.46	2,308,740.63

陕西信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 交易性金融资产

关联方名称	内容	本期余额	上期余额
陕西金资金风投资基金（有限合伙）	交易性金融资产		40,773,229.52

(四) 关联方交易

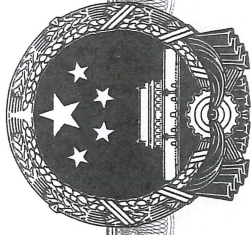
关联方名称	内容	本期发生额	上期发生额
西安经发集团有限责任公司	增信业务收入		35,381,886.79
陕西建工控股集团有限公司	增信业务收入		13,894,339.62
陕西金资金云私募股权投资基金	投资收益		27,609,991.38
西安经发集团有限责任公司	投资收益		20,739,209.10
陕西金资金风投资基金（有限合伙）	投资收益	5,761,904.76	
陕西金资基金管理有限公司	基金管理费支出	1,437,150.06	1,777,932.88
合计	——	7,199,054.82	99,403,359.77

十三、财务报告批准

本财务报告已经本公司董事会批准报出。

陕西信用增进投资股份有限公司
二〇二五年四月二十二日





营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名

称

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类

型

特殊普通合伙会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人

李晓英、宋朝学、曹小清

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、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 6000 万元

成立日期 2012 年 03 月 02 日

主要经营场所

北京市东城区朝内大街 8 号富华大厦 A 座 8 层



登记机关

2025 年 01 月 24 日

证书序号: 0014624

说明

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

发证机关: 北京市财政局



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日

再次复印无效



再次复印无效

姓名 白西敏
性别 女
出生日期 1975-05-10
工作单位 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 西安分所
身份证号码 610113197505100449
Identity card No.



白西敏

证书编号:
No. of Certificate 610000441365

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 陕西省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2005 年 月 日 14

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



再次复印无效



姓名 范晓玲
Full name 范 晓 玲
性别 女
Sex
出生日期 1985-02-01
Date of birth
工作单位 信永中和会计师事务所（特殊普
通合伙）西安分所
Working unit
身份证号码 51032119850201300X
Identity card No.



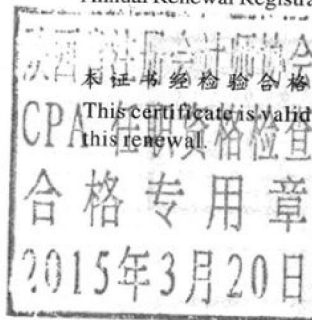
范晓玲

证书编号: 110101364950
No. of Certificate

批准注册协会: 陕西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 08 月 04 日
Date of Issuance

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



月 日
/m /d