

苏州市农业发展集团有限公司
公司债券年度报告
(2020 年)

二〇二一年四月

重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

重大风险提示

投资者在评价和购买各期债券时，应认真考虑各项可能对各期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。本年度报告披露的重大风险与 2019 年度报告、19 苏农 01、21 苏农 01 募集说明书所提示的风险因素相比，无重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	10
三、 报告期内资信评级情况.....	11
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	12
五、 偿债计划.....	13
六、 专项偿债账户设置情况.....	13
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	14
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	14
第三节 业务经营和公司治理情况.....	15
一、 公司业务和经营情况.....	15
二、 投资状况.....	17
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	17
四、 公司治理情况.....	17
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	18
第四节 财务情况.....	18
一、 财务报告审计情况.....	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 合并报表范围调整.....	18
四、 主要会计数据和财务指标.....	18
五、 资产情况.....	20
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	24
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	24
九、 对外担保情况.....	24
第五节 重大事项.....	24
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	24
二、 关于破产相关事项.....	24
三、 关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项.....	25
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	25
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换债券发行人.....	26
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	26
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	26
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	26
五、 其他特定品种债券事项.....	26
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第八节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29

附件一： 发行人财务报表.....	29
担保人财务报表.....	42

释义

公司、本公司、发行人、农发集团	指	苏州市农业发展集团有限公司
本报告、年度报告	指	发行人根据相关法律、法规要求，定期披露的《苏州市农业发展集团有限公司公司债券2020年年度报告》
登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
19 苏农 01	指	苏州市农业发展集团有限公司 2019 年公开发行公司债券(第一期)(面向合格投资者)
21 苏农 01	指	苏州市农业发展集团有限公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)(面向专业投资者)
主承销商	指	东吴证券股份有限公司
会计师事务所	指	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
债券持有人	指	19 苏农 01 及 21 苏农 01 的投资者
报告期	指	2020 年度
上年同期	指	2019 年度
上年末	指	2019 年末
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
元	指	如无特别说明，指人民币元

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	苏州市农业发展集团有限公司
中文简称	苏州农发
外文名称（如有）	Suzhou agricultural development group CO., LTD
外文缩写（如有）	-
法定代表人	俞颂家
注册地址	江苏省苏州市 姑苏区人民路 3158 号（万融国际大厦）1901 室
办公地址	江苏省苏州市 姑苏区人民路 3158 号（万融国际大厦）1901 室
办公地址的邮政编码	215031
公司网址	http://www.sznyfz.com/
电子信箱	sznyfz@sznyfz.com

二、信息披露事务负责人

姓名	虞涛
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	财务总监
联系地址	苏州市姑苏区人民路 3158 号（万融国际大厦）22 层
电话	0512-80822611
传真	0512-80822611
电子信箱	0512-80822611

三、信息披露网址及置备地

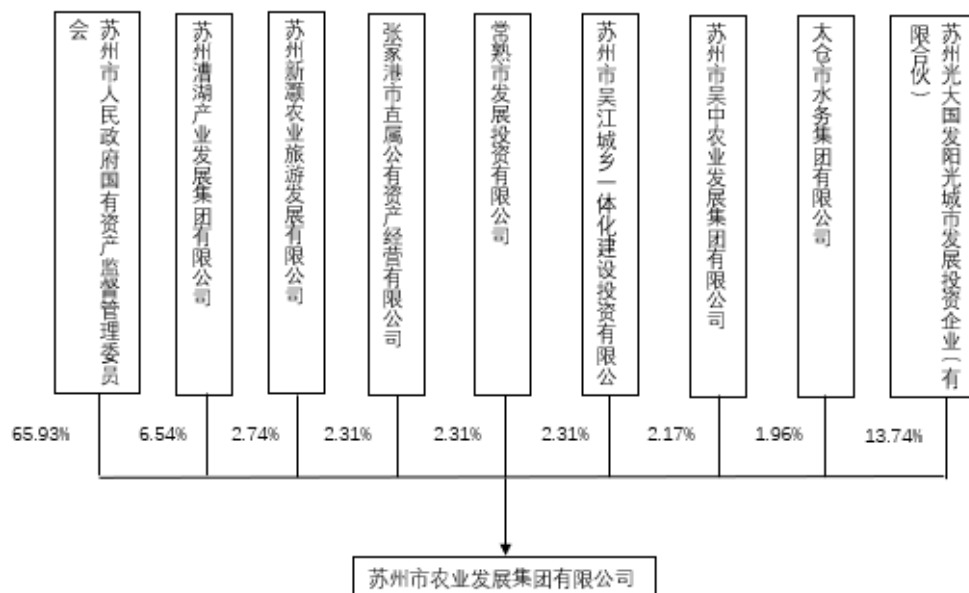
登载年度报告的交易 场所网站网址	http://www.sse.com.cn/
年度报告备置地	发行人：苏州市姑苏区人民路 3158 号（万融国际大厦）21 层 主承销商/受托管理人（东吴证券）：苏州工业园区星阳街 5 号

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：苏州市人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人名称：苏州市人民政府国有资产监督管理委员会

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



（一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

适用 不适用

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

根据《关于俞颂家、庄晓红同志职务调整的通知》（苏国资人〔2020〕5号），因公司发展需要，对公司董事进行如下调整：

选举俞颂家为苏州市农业发展集团有限公司董事长，庄晓红不再担任公司董事长。

同时，根据《苏州市农业发展集团有限公司第三届董事会第十次会议决议》，聘任吴果伟为苏州市农业发展集团有限公司总经理，俞颂家不再担任总经理职务。

六、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
----	--------------------

办公地址	无锡市新区龙山路4号C幢303室
签字会计师姓名	李钢、黄元华

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	163067.SH、188023.SH
债券简称	19苏农01、21苏农01
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	苏州工业园区星阳街5号
联系人	翁炳辰
联系电话	0512-62936357

（三）资信评级机构

债券代码	163067.SH、188023.SH
债券简称	19苏农01、21苏农01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同2号1幢60101

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	163067.SH
2、债券简称	19苏农01
3、债券名称	苏州市农业发展集团有限公司2019年公开发行公司债券(第一期)(面向合格投资者)
4、发行日	2019年12月16日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2022年12月16日
7、到期日	2024年12月16日
8、债券余额	5
9、截至报告期末的利率(%)	4.00
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本。最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者
13、报告期内付息兑付情况	已于2020年12月26日付息，暂未还本。
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选	不适用

择权的触发及执行情况	
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	188023.SH
2、债券简称	21 苏农 01
3、债券名称	苏州市农业发展集团有限公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)(面向专业投资者)
4、发行日	2021 年 4 月 26 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2024 年 4 月 26 日
7、到期日	2026 年 4 月 26 日
8、债券余额	6.00
9、截至报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本。最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	无
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163067.SH

债券简称	19 苏农 01
募集资金专项账户运作情况	募集资金已于 2019 年 12 月 16 日划转到募集资金专项账户，募集资金专项账户使用规范。
募集资金总额	5.00
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	截至本报告出具之日，本期募集资金已按照募集说明书约定的用途用于偿还金融机构借款。募集资金使用上，资金监管行在核对资金用途与募集说明书一致后，办理资金划转。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否

募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
--------------------------	-----

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188023.SH

债券简称	21 苏农 01
募集资金专项账户运作情况	募集资金已于 2021 年 4 月 26 日划转到募集资金专项账户，募集资金专项账户使用规范。
募集资金总额	6.00
募集资金期末余额	6.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	募集资金暂未使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

三、报告期内资信评级情况

（一）报告期内最新评级情况

适用 不适用

债券代码	163067.SH
债券简称	19 苏农 01
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 8 日
评级结果披露地点	http://www.sse.com.cn
评级结论（主体）	AA+
评级结论（债项）	AA+
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	主体信用等级为 AA+ 表示受评主体偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响较小，违约风险很低；债券信用等级为 AA+ 表示债券信用质量很高，风险很低；评级展望为稳定表示评级大致不会改变。
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	主体评级与前次评级无变化

债券代码	188023.SH
债券简称	21 苏农 01
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020 年 12 月 18 日
评级结果披露地点	http://www.sse.com.cn
评级结论（主体）	AA+
评级结论（债项）	AA+
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	主体信用等级为 AA+ 表示受评主体偿还债务的能力很

	强，受不利经济环境的影响较小，违约风险很低；债券信用等级为AA+表示债券信用质量很高，风险很低；评级展望为稳定表示评级大致不会改变。
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	主体评级与前次评级无变化

（二） 主体评级差异

适用 不适用

四、增信机制及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制情况

1. 保证担保

1) 法人或其他组织保证担保

适用 不适用

2) 自然人保证担保

适用 不适用

2. 抵押或质押担保

适用 不适用

3. 其他方式增信

适用 不适用

（三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：163067.SH

债券简称	19 苏农 01
其他偿债保障措施概述	切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务。
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书的相关承诺执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

债券代码：188023.SH

债券简称	21 苏农 01
其他偿债保障措施概述	切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、制定并

	严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务。
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	按募集说明书的相关承诺执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

五、偿债计划

（一）偿债计划变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末偿债计划情况

适用 不适用

债券代码：163067.SH

债券简称	19 苏农 01
偿债计划概述	切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	按募集说明书的相关承诺执行

债券代码：188023.SH

债券简称	21 苏农 01
偿债计划概述	切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	按募集说明书的相关承诺执行

六、专项偿债账户设置情况

适用 不适用

债券代码：163067.SH

债券简称	19 苏农 01
账户资金的提取情况	本期债券起息日为 2019 年 12 月 16 日，采用单利按年计息

	，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券每年的付息日为 2020 年至 2024 年每年的 12 月 16 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日）。截至本报告出具日，本期债券已完成 2020 年付息工作。
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

七、报告期内持有人会议召开情况

适用 不适用

八、受托管理人（包含债权代理人）履职情况

债券代码	163067.SH
债券简称	19 苏农 01
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	东吴证券股份有限公司在报告期内，勤勉尽责、恪尽职守，履行了受托管理人职责，维护发行人和投资者的合法权益。债券 2020 年度受托管理事务报告已披露于上海证券交易所网站（ www.sse.com.cn ），敬请投资者关注。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	是， http://www.sse.com.cn

债券代码	188023.SH
债券简称	21 苏农 01
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	东吴证券股份有限公司在报告期内，勤勉尽责、恪尽职守，履行了受托管理人职责，维护发行人和投资者的合法权益。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	否，暂未到报告披露期。

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

发行人是苏州市内唯一一家以农村金融服务、现代农业、养老健康为主要产业的多元化集团公司，目前农村金融服务的经营范围涉及担保、小额贷款、融资租赁、保理、股权投资基金等多个泛金融领域，致力于为三农和中小微企业提供全方位金融中介服务。

（二）经营情况分析

1.各业务板块收入成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
融资租赁	14,388.65	6,526.96	54.64	16.39	13,459.39	5,707.63	57.59	23.40
小贷业务	7,064.25	1,361.15	80.73	8.05	6,838.52	1,583.39	76.85	11.89
担保业务	4,231.61	0	100.00	4.82	6,065.19	0	100.00	10.55
保理业务	9,730.49	2,853.77	70.67	11.08	6,240.99	2,866.86	54.06	10.85
养老服务	8,235.50	6,917.49	16.00	9.38	7,430.89	6,148.54	17.26	12.92
商品销售	27,619.70	26,836.87	2.83	31.46	1,789.45	1,730.91	3.27	3.11
其他	16,527.16	6,621.54	59.94	18.82	15,687.84	8,590.54	45.24	27.28
合计	87,797.36	51,117.78	41.78	-	57,512.27	26,627.87	53.70	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

分产品或分服务	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年同期增减 (%)	营业成本比上年同期增减 (%)	毛利率比上年同期增减 (%)
融资租赁	14,388.65	6,526.96	54.64	6.90	14.35	-5.13
小贷业务	7,064.25	1,361.15	80.73	3.30	-14.04	5.05
担保业务	4,231.61	0	100.00	-30.23	0.00	0.00
保理业务	9,730.49	2,853.77	70.67	55.91	-0.46	30.73
养老服务	8,235.50	6,917.49	16.00	10.83	12.51	-7.28
商品销售	27,619.70	26,836.87	2.83	1,443.47	1,450.45	-13.36
其他	16,527.16	6,621.54	59.94	5.35	-22.92	32.48

合计	87,797.36	51,117.78	41.78	52.66	91.97	-22.20
----	-----------	-----------	-------	-------	-------	--------

3.经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30%以上的，发行人应当结合业务情况，分别说明相关变动的原因。

（1）担保业务收入下降 30.23%，主要系公司担保业务规模下降所致。

（2）保理业务收入提升 55.91%，主要系江苏盛泽东方农发商业保理有限公司纳入合并报表范围所致。毛利率提升 30.73%，主要系保理公司融资成本下降所致。

（3）发行人于 2019 年末将苏州市粮食集团有限责任公司纳入合并报表范围，粮食集团主营业务为农产品销售，导致发行人 2020 年度商品销售业务收入及成本大幅提升。

（三） 主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额/万元，占报告期内销售总额/%；其中前五名客户销售额中关联方销售额/万元，占报告期内销售总额/%。

向前五名客户销售额超过报告期内销售总额 30%的披露销售金额最大的前 5 大客户名称

适用 不适用

向前五名供应商采购额/万元，占报告期内采购总额/%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额/万元，占报告期内采购总额/%。

向前五名供应商采购额超过报告期内采购总额 30%的披露采购金额最大的前 5 大供应商名称

适用 不适用

其他说明

无

（四） 新增业务板块分析

报告期内新增业务板块且收入占到报告期收入 30%的

是 否

（五） 公司未来展望

公司致力于积极服务乡村振兴战略，聚焦农业农村现代化，以普惠金融、涉农实业、健康养老为核心主业，致力于打造在长三角区域具备一定竞争力和影响力的涉农综合性现代企业集团。

公司经营计划具体如下：

（一）农村金融板块：“稳”中求进，提质增效精耕发展

集团农村金融板块聚焦“支农支小”，打造“金字招牌”，以“农业担保+农发租赁”为旗舰，担保、租赁、保理、小贷、创新资本等金融业务协调发展为基础，产品创新发展为核心，融资多元发展为抓手，服务提升发展为根本，风险防控为保障，拓展金融服务产业的广度、深度和高度为重点，推动产业发展升级。

（二）现代农业板块：向“实”发展，凝心聚力服务三农

集团现代农业板块主动融入乡村产业振兴之中，培育“农字品牌”，不断增强内生动力、发展活力和整体实力，以做强做实涉农产业链为主要任务，以涉农实业综合运营商为定位，以国家级农业龙头企业为目标努力推进，持续推进一二三产业融合发展，带动农民增收和农村发展，守住守好百姓“米袋子”“菜篮子”。

（三）健康养老板块：以点“拓”面，做精做优怡养品牌

集团健康养老板块要打响“怡养名牌”，深度精耕养老行业，着力搭建连锁化发展平台，

做好康养医疗等服务业发展资源，逐步实现业务拓展和产业链延伸，通过规范的服务和管理，打造星级老年公寓及护理院，整合服务体系及流程，制定行业标准，提升怡养品牌影响力，形成品牌溢价。

二、投资状况

（一） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大股权投资

适用 不适用

（二） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大非股权投资

适用 不适用

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

四、公司治理情况

（一） 公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

发行人具有独立完整的业务、资产、人员、机构和财务体系，是自主经营、自负盈亏的独立法人。发行人与股东之间保持相互独立，拥有独立完整的机构、人员、业务、财务和资产，自主经营、独立核算、自负盈亏。

1、机构独立

发行人设立相关的综合管理和业务经营部门，拥有独立的经营部门，业务独立，发行人董事会、监事会及内部职能部门独立运作，依法行使各自职权。

2、人员独立

发行人建立了独立的劳动、人事、社会保障和薪酬管理体系。按照《公司章程》，发行人设立董事会和监事会，董事会下设经营管理层。发行人的人员设置上独立。

3、业务独立

发行人业务独立。发行人与子公司均具有法人地位，在各自经营范围内实行自主经营、独立核算、自负盈亏，并依法独立承担民事责任。

4、财务独立

发行人设有独立的财务管理部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，并在银行独立开户，不存在与控股股东及下属子公司、控股公司共用银行账户的情况；发行人执行的税率均严格按照国家有关税收法律、法规的规定，自成立以来一直依法纳税。

5、资产独立

控股股东投入发行人的资产独立完整，产权清晰。发行人对所有资产有完全的控制支配权，不存在股东及关联方违规占有公司资产的情况。发行人与各全资、控股、参股子公司之间资产权属界定明确，发行人与各全资、控股、参股子公司之间无违法违规占用资金、资产等情况。

（二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三） 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

（一） 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

经营性往来款是指与公司主营业务的开展直接或间接相关的往来款项，非经营性往来款是指与公司主营业务的开展没有关联的往来款项。

（二） 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

否

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0，占合并口径净资产的比例（%）：0，是否超过合并口径净资产的10%：□是 √否

（四） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

√完全执行 □未完全执行

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

□适用 √不适用

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表10%以上

□适用 √不适用

四、主要会计数据和财务指标

（一） 主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：万元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年度末	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
1	总资产	1,189,480.98	1,019,995.36	16.62	-
2	总负债	743,302.49	583,613.27	27.36	-
3	净资产	446,178.49	436,382.09	2.24	-
4	归属母公司股东的净资产	365,500.9	361,005.8	1.25	-

序号	项目	本期末	上年度末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
		2	8		
5	资产负债率 (%)	62.49	57.22	9.21	-
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率 (%)	64.01	58.86	8.75	-
7	流动比率	1.37	1.55	-11.61	-
8	速动比率	1.31	1.49	-12.08	-
9	期末现金及现金等价物余 额	266,710.1 0	297,322.8 5	-10.30	-
-					
-					

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
1	营业收入	87,797.36	57,512.27	52.66	粮食集团并入合 并范围导致商品 销售收入提升
2	营业成本	51,117.78	25,627.87	99.46	粮食集团并入合 并范围导致商品 销售成本提升
3	利润总额	19,686.95	15,459.50	27.35	-
4	净利润	13,738.70	11,043.02	24.41	-
5	扣除非经常性损益后净利 润	9,843.85	3,255.22	202.40	业务规模提升, 营业收入提升所 致
6	归属母公司股东的净利润	7,775.33	6,268.25	24.04	-
7	息税折旧摊销前利润 (E BITDA)	37,233.85	25,982.65	43.30	利润及利息支出 增加
8	经营活动产生的现金流净 额	-20,609.62	32,940.76	-162.57	主要系子公司业 务规模增长所致
9	投资活动产生的现金流净 额	100,562.8 8	57,010.59	-276.39	主要系公司对外 投资增加所致
10	筹资活动产生的现金流净 额	90,559.74	29,661.96	205.31	主要系子公司业 务规模增长, 导 致融资较上年有 所增长所致
11	应收账款周转率	0.68	0.61	11.48	-
12	存货周转率	2.54	2.74	-7.30	-
13	EBITDA 全部债务比	0.06	0.06	0.00	-
14	利息保障倍数	2.96	4.13	-28.33	-
15	现金利息保障倍数	-1.44	7.39	-119.49	经营活动净现金 流为负所致
16	EBITDA 利息倍数	3.71	5.26	-29.47	-
17	贷款偿还率 (%)	100	100	0.00	-
18	利息偿付率 (%)	100	100	0.00	-
-					
-					

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

（二） 主要会计数据和财务指标的变动原因

五、资产情况

（一） 主要资产情况及其变动原因

1.主要资产情况

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	276,817.67	301,422.01	-8.16	-
应收账款	149,825.97	110,115.37	36.06	随着盛泽保理公司并入合并报表，保理业务的开展，应收保理款增加。
发放贷款和垫款	102,449.29	87,549.47	17.02	-
可供出售金融资产	89,722.77	57,079.18	57.19	新增对苏州市吴中农发乡村振兴股权投资中心（有限合伙）的投资；增加对苏州资产管理有限公司等公司的投资
长期应收款	169,911.82	165,455.74	2.69	-
长期股权投资	92,364.62	20,910.25	341.72	新增对苏州信托有限公司的投资
固定资产	82,364.05	87,121.99	-5.46	-
其他非流动资产	50,850.95	50,836.56	0.03	-

2.主要资产变动的的原因

见上表

（二） 资产受限情况

1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产账面价值总额：74,627.08 万元

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额（如有）	由于其他原因受限的，披露受限原因及受限金额（如有）
货币资金	10,100.00	-	-	票据保证金
货币资金	7.57	-	-	专户资金
长期应收款-应收融资租赁款	36,176.08	-	-	质押
长期应收款	19,343.43	-	-	保理
其他流动资产-结构性存款	9,000.00	-	-	子公司购买结构性存款
合计	74,627.08	-	-	-

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

√适用 □不适用

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例合计(%)	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
合计	0	-	-	-	-

六、负债情况

（一）主要负债情况及其变动原因

1.主要负债情况

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例(%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	169,033.94	132,894.00	27.19	-
一年内到期的非流动负债	69,329.27	45,596.23	52.05	部分长期借款将在一年内到期
其他流动负债	72,002.99	73,065.94	-1.45	-
长期借款	171,638.50	104,454.25	64.32	业务发展，资金需求上升
应付债券	113,000.00	100,000.00	13.00	-
长期应付款	74,543.11	69,854.11	6.71	-

2.主要负债变动的的原因

见上表

（二）发行人在报告期末是否存在尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

（二）有息借款情况

报告期末有息借款总额 52.30 亿元，上年末有息借款总额 38.29 亿元，借款总额总比变动 36.57%。

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期内存在逾期未偿还有息借款且借款金额达到 1000 万元的

适用 不适用

1. 有息借款情况披露

单位：亿元 币种：人民币

借款类别	上年末金额	本期新增金额	本期减少金额	报告期末金额
银行贷款	28.29	12.71	-	41.00
公司债券、其他债券及债务融资工具	9.41	1.30	-	10.71
其他	0.59	-	-	0.59

2. 剩余有息借款金额达到报告期末净资产 5%以上的单笔借款情况

存在 不存在

单位：亿元 币种：人民币

借款类别	债权人	金额	到期时间	利率（%）	担保情况
公司债券	债券投资者	5	2024 年 12 月 16 日	4.00	无
中期票据	债券投资者	5	2022 年 5 月 15 日	4.46	无
合计	-	10	-	-	-

（三）报告期内新增逾期有息债务且单笔债务金额超过 1000 万元的

适用 不适用

（四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

（五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

无

（六）后续融资计划及安排

1. 后续债务融资计划及安排

未来一年内营运资金、偿债资金的总体需求情况，大额有息负债到期或回售情况及相应的融资计划：

未来一年内，预计随着公司业务的持续发展，仍将存在对营运资金的持续需求，未来一年内公司需要偿还 23.84 亿元的有息负债。

2. 所获银行授信情况

单位：万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
南京银行	300,000.00	9,801.00	290,199.00
江苏银行	180,000.00	38,760.00	141,240.00
中国银行	225,000.00	68,911.00	156,089.00
苏州银行	135,000.00	22,447.00	112,553.00
民生银行	90,000.00	68,230.00	21,770.00
华夏银行	130,000.00	41,433.00	88,567.00
江南农商行	80,000.00	4,080.00	75,920.00
建设银行	198,500.00	43,720.00	154,780.00
交通银行	180,000.00	65,762.00	114,238.00
光大银行	101,200.00	38,587.05	62,612.95
上海银行	105,000.00	16,800.00	88,200.00
邮储银行	50,000.00	3,700.00	46,300.00
浦发银行	85,160.00	50,480.00	34,680.00
宁波银行	57,000.00	30,062.00	26,938.00
无锡农商行	50,000.00	14,700.00	35,300.00
恒丰银行	73,000.00	22,000.00	51,000.00
昆山农商行	40,000.00	300.00	39,700.00
农业银行	48,000.00	21,950.00	26,050.00
兴业银行	57,000.00	5,239.00	51,761.00
渤海银行	40,000.00	10,300.00	29,700.00
张家港农商行	30,000.00	7,576.00	22,424.00
浙商银行	45,000.00	6,800.00	38,200.00
江阴农商行	50,000.00	19,700.00	30,300.00
苏州农商行	35,000.00	17,480.00	17,520.00
太仓农商行	20,000.00	8,730.00	11,270.00
太仓民生村镇银行	20,000.00	620.00	19,380.00
招商银行	69,000.00	43,433.34	25,566.66
广发银行	30,000.00	1,525.89	28,474.11
常熟农商行	10,000.00	9,636.50	363.50
中信银行	55,000.00	31,062.50	23,937.50
平安银行	20,000.00	155.00	19,845.00
招行银行	10,000.00	10,000.00	-
民生银行	5,000.00	-	5,000.00
工商银行	43,000.00	8,360.00	34,640.00
富邦华一	3,000.00	-	3,000.00
江西银行	14,800.00	4,084.00	10,716.00
汇丰银行	5,000.00	5,000.00	-

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
北京银行	10,000.00	10,000.00	-
中国农业发展银行	37,000.00	18,052.82	18,947.18
合计	2,736,660.00	-	1,957,181.90

注：其中子公司农业担保授信总额为1,835,000.00万元，已使用授信金额375,376.39万元，剩余授信金额1,459,623.61万元，该部分授信为担保授信。

上年末银行授信总额度：262.98亿元，本报告期末银行授信总额度273.67亿元，本报告期银行授信额度变化情况：10.69亿元

3.截至报告期末已获批尚未发行的债券或债务融资工具发行额度：

公司尚有公司债批文4亿元未发行。

七、利润及其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：19,686.95万元

报告期非经常性损益总额：3,894.86万元

报告期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务：适用 不适用

八、报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性

收到“其他与经营活动有关的现金”超过经营活动现金流入50%

是 否

九、对外担保情况

（一）对外担保的增减变动情况及余额超过报告期末净资产30%的情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：0亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产30%：是 否

（二）对外担保是否存在风险情况

适用 不适用

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项

（一）发行人及其董监高被调查或被采取强制措施

适用 不适用

（二）控股股东/实际控制人被调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人

报告期内发行人的控股股东、实际控制人涉嫌犯罪被司法机关立案调查或被采取强制措施：是 否

报告期内发行人的控股股东、实际控制人被列为失信被执行人或发生其他重大负面不利变化等情形：是 否

四、其他重大事项的信息披露情况

适用 不适用

发行人承诺，除以下事项外，无其他按照法律法规、自律规则等应当披露而未披露的事项。

（一）法规要求披露的事项

重大事项 明细	披露网址	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营 情况和偿债 能力的影响
其他 事项	https://www.sseinfo.com/	2020年1月7日	已就相关情况披露临时公告	公司经营 状况一直 稳定，上 述募集资 金用途变 更不会影 响公司经 营及偿债 能力
发行 人董 事、 监事 、董 事长 或者 总经 理发 生变 动	https://www.sseinfo.com/	2020年9月10日	已就相关情况披露临时公告	公司经营 状况一直 稳定，上 述董事 长及总经 理变更不 会影响公 司经营 及偿债能 力
发行 人当 年累 计新 增借 款超 过上 年末 净资 产的 百分	https://www.sseinfo.com/	2020年12月7日	已就相关情况披露临时公告	公司经营 状况一直 稳定，上 述新增 借款情 况不会影 响公司 经营及 偿债能 力

重大 事项 明细	披露网址	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营 情况和偿债 能力的影响
之二十				

（二） 公司董事会或有权机构判断为重大的事项

无

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

不适用

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

(以下无正文，为苏州市农业发展集团有限公司 2020 年公司债券年报盖章页)



苏州市农业发展集团有限公司
2021年4月26日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：苏州市农业发展集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,768,176,692.51	3,014,220,050.57
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,498,259,677.20	1,101,153,723.02
应收款项融资		
预付款项	2,147,176.88	6,762,302.40
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	85,961,450.66	60,971,877.77
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	221,140,504.88	181,465,790.69
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	478,885,499.78	123,742,750.99
其他流动资产	111,606,060.65	197,594,275.52
流动资产合计	5,166,177,062.56	4,685,910,770.96
非流动资产：		
发放贷款和垫款	1,024,492,915.00	875,494,688.15
债权投资		
可供出售金融资产	897,227,715.27	570,791,815.27
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	1,699,118,211.95	1,654,557,352.43
长期股权投资	923,646,196.33	209,102,460.42
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产		
投资性房地产	350,716,864.55	375,949,461.63
固定资产	823,640,522.07	871,219,917.60
在建工程	9,175,421.85	4,617,772.82
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	282,433,064.16	285,185,490.49
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,549,443.15	4,945,323.23
递延所得税资产	203,122,876.22	153,812,941.17
其他非流动资产	508,509,535.73	508,365,600.00
非流动资产合计	6,728,632,766.28	5,514,042,823.21
资产总计	11,894,809,828.84	10,199,953,594.17
流动负债：		
短期借款	1,690,339,370.00	1,328,940,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	191,000,000.00	109,000,000.00
应付账款	45,855,715.27	67,314,404.55
预收款项	94,427,194.09	74,863,296.41
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	68,190,403.16	48,194,622.95
应交税费	53,016,698.97	54,132,111.46
其他应付款	220,115,766.12	155,270,204.92
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	693,292,730.32	455,962,323.00
其他流动负债	720,029,935.61	730,659,365.49
流动负债合计	3,776,267,813.54	3,024,336,328.78

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	1,716,384,978.02	1,044,542,500.00
应付债券	1,130,000,000.00	1,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	745,431,089.51	698,541,065.03
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	64,941,009.23	68,712,849.48
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,656,757,076.76	2,811,796,414.51
负债合计	7,433,024,890.30	5,836,132,743.29
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,406,285,966.46	2,406,285,966.46
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,058,759,224.18	1,063,961,476.88
减：库存股		
其他综合收益	5,748,920.00	5,755,720.00
专项储备		
盈余公积	46,491,436.95	42,646,981.46
一般风险准备		
未分配利润	137,723,628.91	91,408,608.20
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,655,009,176.50	3,610,058,753.00
少数股东权益	806,775,762.04	753,762,097.88
所有者权益（或股东权益）合计	4,461,784,938.54	4,363,820,850.88
负债和所有者权益（或股东权益）总计	11,894,809,828.84	10,199,953,594.17

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：苏州市农业发展集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		

货币资金	249,740,206.95	800,585,069.40
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	-	10,000.00
其他应收款	14,887,634.38	19,787,634.38
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	264,627,841.33	820,382,703.78
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产	466,339,100.00	301,270,200.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	4,543,668,316.41	3,332,640,617.34
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	19,488,278.24	20,681,841.08
在建工程	360,000.00	180,000.00
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	382,265.19	471,093.68
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产	1,505,000,000.00	1,505,000,000.00
非流动资产合计	6,535,237,959.84	5,160,243,752.10
资产总计	6,799,865,801.17	5,980,626,455.88
流动负债：		

短期借款	550,000,000.00	350,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	83,391.58	301,352.82
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	8,837,500.67	5,997,698.94
应交税费	646,865.15	1,370,905.36
其他应付款	26,940,950.10	25,335,112.54
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	151,925,000.00	2,500,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	738,433,707.50	385,505,069.66
非流动负债：		
长期借款	726,500,000.00	296,875,000.00
应付债券	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	617,417,400.00	591,575,654.58
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,343,917,400.00	1,888,450,654.58
负债合计	3,082,351,107.50	2,273,955,724.24
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,406,285,966.46	2,406,285,966.46
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,053,787,793.39	1,053,787,793.39
减：库存股		
其他综合收益	2,688,437.43	2,695,237.43
专项储备		
盈余公积	46,491,436.95	42,646,981.46

未分配利润	208,261,059.44	201,254,752.90
所有者权益（或股东权益）合计	3,717,514,693.67	3,706,670,731.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计	6,799,865,801.17	5,980,626,455.88

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

合并利润表
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	877,973,608.28	575,122,744.14
其中：营业收入	877,973,608.28	575,122,744.14
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	774,216,045.15	505,918,320.38
其中：营业成本	497,566,306.35	240,444,824.12
利息支出	13,611,467.58	15,833,851.78
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用	306,581.13	230,361.34
税金及附加	14,693,046.30	13,839,380.96
销售费用	17,762,389.73	11,570,566.53
管理费用	163,634,636.35	191,228,421.18
研发费用		
财务费用	66,641,617.71	32,770,914.47
其中：利息费用	100,362,075.73	49,412,656.88
利息收入	33,955,545.92	17,181,682.10
加：其他收益	47,465,541.80	14,838,735.59
投资收益（损失以“-”号填列）	95,422,218.06	101,094,641.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,036,171.68	6,483,904.52
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”		

号填列)		
公允价值变动收益 (损失以“—”号填列)		
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-49,363,147.08	-29,836,516.45
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	-1,667,356.75	215,498.91
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	195,614,819.16	155,516,783.76
加: 营业外收入	2,183,708.26	196,590.65
减: 营业外支出	928,992.67	1,118,342.93
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	196,869,534.75	154,595,031.48
减: 所得税费用	59,482,493.05	44,164,787.20
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	137,387,041.70	110,430,244.28
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	137,387,041.70	110,430,244.28
2. 终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	77,753,269.08	62,682,505.67
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	59,633,772.62	47,747,738.61
六、其他综合收益的税后净额	-6,800.00	-809,732.40
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-6,800.00	-809,732.40
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-6,800.00	-809,732.40
(1) 重新计量设定受益计划变动额		
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-6,800.00	-809,732.40
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		
(4) 企业自身信用风险公允价值变动		
2. 将重分类进损益的其他综合收益		
(1) 权益法下可转损益的其他综		

合收益		
(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
(8) 外币财务报表折算差额		
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	137,380,241.70	109,620,511.88
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	77,746,469.08	61,872,773.27
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	59,633,772.62	47,747,738.61
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

母公司利润表
2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	5,685,040.10	6,543,212.05
减：营业成本		
税金及附加	735,251.78	822,828.62
销售费用		
管理费用	29,384,478.54	28,714,620.56
研发费用		
财务费用	26,289,134.08	3,088,885.38
其中：利息费用	39,757,543.28	47,540,787.62
利息收入	13,484,133.51	44,473,291.13
加：其他收益	173,998.96	100,000.00
投资收益（损失以“—”号填	94,697,875.25	90,805,575.86

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,866,055.88	16,010,231.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-4,900,000.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		71,632.32
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	39,248,049.91	64,894,085.67
加：营业外收入	13.00	0.11
减：营业外支出	803,508.00	504,372.44
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	38,444,554.91	64,389,713.34
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	38,444,554.91	64,389,713.34
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	38,444,554.91	64,389,713.34
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-6,800.00	-809,732.40
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-6,800.00	-809,732.40
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-6,800.00	-809,732.40
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		

3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	38,437,754.91	63,579,980.94
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,839,638,371.08	2,141,843,360.61
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	73,286,890.41	82,021,124.11
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	9,398,240.50	5,090,610.51
收到其他与经营活动有关的现金	271,801,128.29	144,589,669.50
经营活动现金流入小计	4,194,124,630.28	2,373,544,764.73

购买商品、接受劳务支付的现金	3,831,334,113.36	1,815,047,474.73
客户贷款及垫款净增加额	121,018,158.68	-83,559,416.56
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	19,868,755.82	22,327,691.81
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	140,786,330.12	123,997,573.61
支付的各项税费	134,258,456.22	96,377,202.01
支付其他与经营活动有关的现金	152,954,995.44	69,946,674.11
经营活动现金流出小计	4,400,220,809.64	2,044,137,199.71
经营活动产生的现金流量净额	-206,096,179.36	329,407,565.02
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,497,083,000.00	4,365,744,581.90
取得投资收益收到的现金	89,498,460.88	106,689,937.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	138,420.13	415,996.10
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	8,523,990.65	141,981,271.73
投资活动现金流入小计	5,595,243,871.66	4,614,831,787.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26,005,317.70	31,931,095.30
投资支付的现金	6,574,867,343.19	4,012,794,800.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	6,600,872,660.89	4,044,725,895.30
投资活动产生的现金流量净额	-1,005,628,789.23	570,105,891.84
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	125,527,741.57	30,980,000.00
其中：子公司吸收少数股东投		

资收到的现金		
取得借款收到的现金	4,321,799,370.00	4,728,780,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,447,327,111.57	4,759,760,000.00
偿还债务支付的现金	3,377,010,510.81	4,353,810,496.28
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	164,719,183.12	109,329,880.18
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	45,547,163.32	36,603,763.91
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,541,729,693.93	4,463,140,376.46
筹资活动产生的现金流量净额	905,597,417.64	296,619,623.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-240,197.42
五、现金及现金等价物净增加额	-306,127,550.95	1,195,892,882.98
加：期初现金及现金等价物余额	2,973,228,531.91	1,777,335,648.93
六、期末现金及现金等价物余额	2,667,100,980.96	2,973,228,531.91

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	98,060,213.09	39,259,865.05
经营活动现金流入小计	98,060,213.09	39,259,865.05
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	19,533,912.11	20,477,304.74
支付的各项税费	2,197,803.74	3,520,158.69
支付其他与经营活动有关的现金	6,850,516.96	6,366,130.18
经营活动现金流出小计	28,582,232.81	30,363,593.61

经营活动产生的现金流量净额	69,477,980.28	8,896,271.44
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	26,180,000.00	452,000,000.00
取得投资收益收到的现金	90,350,689.50	87,311,600.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		82,801.88
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	116,530,689.50	539,394,402.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	216,373.45	663,348.16
投资支付的现金	1,397,597,343.19	1,194,542,800.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,397,813,716.64	1,195,206,148.16
投资活动产生的现金流量净额	-1,281,283,027.14	-655,811,745.67
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	62,707,741.57	30,000,000.00
取得借款收到的现金	1,452,800,000.00	1,700,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,515,507,741.57	1,730,000,000.00
偿还债务支付的现金	798,033,396.15	980,566,927.67
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	56,514,161.01	71,074,705.34
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	854,547,557.16	1,051,641,633.01
筹资活动产生的现金流量净额	660,960,184.41	678,358,366.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-550,844,862.45	31,442,892.76
加：期初现金及现金等价物余额	800,585,069.40	769,142,176.64
六、期末现金及现金等价物余额	249,740,206.95	800,585,069.40

法定代表人：俞颂家 主管会计工作负责人：虞涛 会计机构负责人：孙梨

担保人财务报表

适用 不适用

