

苏州市农业融资担保有限公司

审计报告

2023 年度



公证天业会计师事务所(特殊普通合伙) 苏州分所

SuZhou Branch, Gongzheng Tianye Certified Public Accountants, SGP

中国·江苏·苏州

Suzhou, Jiangsu, China

总机: 86 (512) 65260880

Tel: 86 (512) 65260880

传真: 86 (512) 65186030

Fax: 86 (512) 65186030

电子邮箱: szfs@gztycpa.com

E-mail: szfs@gztycpa.cn

审计报告

苏公 S[2024]A136 号

苏州市农业融资担保有限公司:

一、审计意见

我们审计了苏州市农业融资担保有限公司(以下简称“农业担保公司”)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者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,公允反映了农业担保公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司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,我们独立于农业担保公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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,管理层负责评估农业担保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农业担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督农业担保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，就可能导致对农业担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意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农业担保公司不能持续经营。

(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。

(6) 就农业担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



(本页无正文，为苏州市农业融资担保有限公司2023年度审计报告签字页)



中国注册会计师

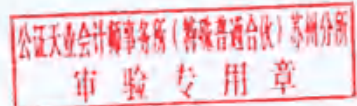
滕飞

中国注册会计师

2024年3月10日

2024年3月10日





合并资产负债表

编制单位：苏州天业担保有限公司

会合01表
金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日	项 目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：				负债：			
货币资金	5-01	1,705,671,072.10	1,651,101,420.49	短期借款		-	-
结算备付金		-	-	拆入资金		-	-
衍生金融资产		-	-	交易性金融负债		-	-
预付款项	5-02	256,693.59	257,540.87	衍生金融负债		-	-
应收款项		-	-	卖出回购金融资产款		-	-
合同资产		-	-	预收保费	5-13	1,725,448.43	1,455,952.28
应收保费		-	-	应付分保账款		-	-
应收代偿款	5-03	72,351,789.15	35,637,631.96	应付职工薪酬	5-14	26,514,750.64	22,317,725.35
应收分保合同准备金		-	-	应交税费	5-15	8,091,845.69	14,217,061.74
定期存款		-	-	应付款项		-	-
其他应收款	5-04	57,020.00	5,000.00	其他应付款	5-16	24,708,910.06	17,101,785.55
买入返售金融资产		-	-	合同负债		-	-
持有待售资产		-	-	持有待售负债		-	-
金融投资		319,030,065.14	473,016,003.84	未到期责任准备金	5-17	47,802,870.09	37,685,788.55
其中：交易性金融资产		-	-	担保赔偿准备金	5-18	919,077,221.97	824,564,819.39
债权投资	5-05	319,030,065.14	473,016,003.84	预计负债		-	-
其他债权投资		-	-	长期借款		-	-
其他权益工具投资		-	-	应付债券		-	-
其他非流动金融资产	5-06	103,954,685.72	87,165,723.51	其中：优先股		-	-
发放贷款及垫款	5-07	354,500,000.00	212,700,000.00	永续债		-	-
长期股权投资		-	-	租赁负债		38,694.45	123,665.01
投资性房地产	5-08	187,065,395.57	200,953,676.33	独立账户负债		-	-
固定资产	5-09	33,762,106.11	36,954,128.68	递延收益		-	-
在建工程		-	-	长期应付款	5-19	90,289,937.38	88,400,236.71
使用权资产		42,047.96	120,629.06	其他负债		-	-
无形资产	5-10	1,280,744.61	1,426,119.33	负债合计		1,118,248,679.61	1,004,167,244.58
独立账户资产		-	-	所有者权益：			
商誉		-	-	实收资本	5-20	1,781,000,000.00	1,681,000,000.00
递延所得税资产	5-11	152,255,216.25	152,931,298.64	其他权益工具		-	-
存出保证金		-	-	其中：优先股		-	-
其他资产	5-12	150,065,753.43	15,555.56	永续债		-	-
				资本公积	5-21	24,470,158.44	24,470,158.44
				减：库存股		-	-
				其他综合收益		-	-
				专项储备		-	-
				盈余公积	5-22	83,525,931.59	77,775,319.03
				一般风险准备	5-23	45,250,169.66	42,374,863.38
				未分配利润	5-24	27,796,970.33	22,497,142.84
				归属于母公司所有者权益合计		1,962,643,230.02	1,848,117,483.69
				少数股东权益		-	-
				所有者权益合计		1,962,643,230.02	1,848,117,483.69
资产总计		3,080,292,009.63	2,852,284,728.27	负债和股东权益合计		3,080,292,009.63	2,852,284,728.27

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛

主管会计工作负责人：陈涛

会计机构负责人：黄凌雁



黄凌雁





合并利润表

会合02表

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022年度
一、营业总收入		186,985,594.02	163,114,902.90
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
担保业务收入	5-25	103,657,080.38	85,143,290.52
其中：分保费收入		-	-
减：分出担保费		-	-
减：提取未到期责任准备金	5-26	9,817,081.54	9,128,071.18
投资收益（损失以“-”号填列）	5-27	63,195,715.95	57,181,691.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
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）		-	-
其他收益	5-28	3,737,330.82	9,107,761.43
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5-29	1,788,962.21	3,481,339.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	5-30	24,434,079.08	17,326,891.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-10,492.88	-
二、营业总支出		129,876,824.76	122,960,188.21
利息支出		-	-
赔付支出		-	-
减：摊回赔付支出		-	-
提取担保赔偿准备	5-31	76,698,566.97	44,113,856.43
减：摊回担保赔偿准备		-	-
分保费用		20,467,616.15	16,080,112.64
税金及附加	5-32	2,828,718.81	2,356,846.95
业务及管理费用	5-33	42,902,084.03	71,844,045.72
减：摊回分保费用		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5-34	4,500,000.00	5,000,000.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
财务费用	5-35	-29,680,848.38	-28,110,065.11
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	5-36	21,160,687.18	21,675,389.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		57,108,769.26	40,154,716.69
加：营业外收入	5-37	552,345.23	46,463.48
减：营业外支出	5-38	4,512.00	1,853.43
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		57,656,602.49	40,199,326.74
减：所得税费用	5-39	21,730,856.16	14,548,894.50
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		35,925,746.33	25,650,432.24
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润		35,925,746.33	25,650,432.24
2. 终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润		35,925,746.33	25,650,432.24
2. 少数股东损益		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额		-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（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. 以后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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（4）其他债权投资信用减值准备		-	-
（5）现金流量套期储备		-	-
（6）外币财务报表折算差额		-	-
（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		35,925,746.33	25,650,432.24
归属于母公司所有者的综合收益总额		35,925,746.33	25,650,432.24
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



公司法定代表人：陈涛

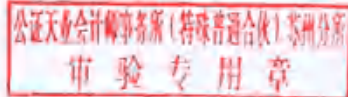
主管会计工作负责人：陈涛



会计机构负责人：黄凌雁

黄凌雁





合并现金流量表

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

会合03表
金额单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022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		138,401,994.91	108,872,786.59
收到再担保业务担保费取得的现金		-	-
收到担保代偿款项现金		42,621,524.87	22,247,476.11
收到利息、手续费及佣金的现金		-	-
收到的税费返还		-	-
收到的其他与经营活动有关的现金		60,338,780.76	64,479,056.05
经营活动现金流入小计		241,362,300.54	195,599,318.75
支付担保业务赔付款项的现金		78,783,336.85	31,430,106.30
支付再担保业务赔付款项的现金		-	-
为交易目的而持有的金融净资产增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		29,818,523.17	27,499,309.75
支付的各项税费		37,754,976.76	33,248,801.14
支付的其他与经营活动有关的现金		33,136,791.57	48,347,847.58
经营活动现金流出小计		179,493,628.35	140,526,064.77
经营活动产生的现金流量净额	5-40	61,868,672.19	55,073,253.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		3,289,270,000.00	1,813,149,375.00
其中：收回买入返售收到的现金		-	-
收回其他投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		65,079,242.58	56,447,841.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	460.00
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		3,354,349,242.58	1,869,597,676.60
投资支付的现金		3,439,500,000.00	1,867,200,000.00
其中：买入返售投资支付的现金		-	-
其他投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		61,765.49	444,994.35
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		3,439,561,765.49	1,867,644,994.35
投资活动产生的现金流量净额		-85,212,522.91	1,952,682.25
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	99,435,600.00
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		-	-
发行债券收到的现金		-	-
卖出回购投资收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	99,435,600.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		22,000,000.00	28,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
偿付卖出回购投资支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		88,197.67	57,722.11
筹资活动现金流出小计		22,088,197.67	28,057,722.11
筹资活动产生的现金流量净额		77,913,802.33	71,377,877.89
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	5-40	54,569,951.61	128,403,814.12
加：期初现金及现金等价物余额		1,651,101,420.49	1,522,697,606.37
六、期末现金及现金等价物余额	5-41	1,705,671,372.10	1,651,101,420.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛

主管会计工作负责人：陈涛

会计机构负责人：黄凌雁



黄凌雁



合并所有者权益变动表

金額單位：人民幣元

编制单位：苏州雷柏塑胶有限公司

2023年5月

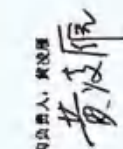
归属于母公司所有者权益												
项	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,684,000,000.00	-	-	24,470,158.44	-	-	-	77,775,319.03	42,374,803.38	22,497,142.84	-	1,848,117,483.69
四、会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,684,000,000.00	-	-	24,470,158.44	-	-	-	77,775,319.03	42,374,803.38	22,497,142.84	-	1,848,117,483.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	2,875,306.28	5,299,827.49	-	113,925,746.33
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,925,746.33	-	35,925,746.33
1.所有者投入和减少资本	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00
1.所有者投入的普通股	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	2,875,306.28	-30,625,918.64	-	-22,000,000.00
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	-	-5,750,612.56	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,875,306.28	-2,875,306.28	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-22,000,000.00	-	-22,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,784,000,000.00	-	-	24,470,158.44	-	-	-	83,525,931.59	45,250,109.66	27,796,970.33	-	1,962,043,230.02

石附财务报费附注为本财务报费的重要组成部分

公司法定代表人：陈博

主管会计工作负责人：陈博

會計機構負責人、贊成照



合并所有者权益变动表（续）

会合04表
金额单位：人民币元

编制单位：苏州工业园区发展控股集团有限公司

2022年度

归属于母公司所有者权益

	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	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,600,000,000.00	-	-	8,034,558.44	-	-	-	72,861,013.10	39,917,710.41	32,218,169.50	-	1,751,031,451.45
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,600,000,000.00	-	-	8,034,558.44	-	-	-	72,861,013.10	39,917,710.41	32,218,169.50	-	1,751,031,451.45
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	81,000,000.00	-	-	18,435,600.00	-	-	-	4,914,305.93	2,457,152.97	-9,721,028.66	-	97,686,032.24
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,650,432.24	-	25,650,432.24
（二）所有者投入和减少资本	81,000,000.00	-	-	18,435,600.00	-	-	-	-	-	-	-	99,435,600.00
1.所有者投入的普通股	81,000,000.00	-	-	18,435,600.00	-	-	-	-	-	-	-	99,435,600.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	4,914,305.93	2,457,152.97	-35,371,458.90	-	-28,000,000.00
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	4,914,305.93	-	-4,914,305.93	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,457,152.97	-2,457,152.97	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-26,000,000.00	-	-26,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,681,000,000.00	-	-	24,470,158.44	-	-	-	77,775,319.03	42,374,863.38	22,497,142.84	-	1,848,117,433.69

公司法定代表人：陈涛

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

主管会计工作负责人：陈涛

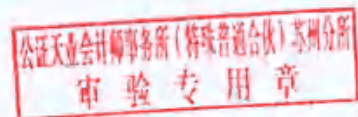
会计机构负责人：黄晓雁

陈涛印

陈涛印

黄晓雁印





母公司资产负债表

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

会企01表

金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日	项 目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	14-01	1,125,023,926.31	1,098,981,651.08	短期借款		-	-
结算备付金		-	-	拆入资金		-	-
衍生金融资产		-	-	交易性金融负债		-	-
预付款项		247,414.53	247,819.88	衍生金融负债		-	-
应收款项		-	-	卖出回购金融资产款		-	-
合同资产		-	-	预收保费		744,416.26	345,950.76
应收保费		-	-	应付分保账款		-	-
应收代偿款	14-02	25,040,293.21	17,472,273.99	应付职工薪酬		18,396,998.67	16,713,357.03
应收分保账款		-	-	应交税费		3,061,362.37	12,838,518.13
应收分保合同准备金		-	-	应付款项		-	-
定期存款		-	-	其他应付款		8,036,758.14	7,129,412.93
其他应收款	14-03	25,130.00	5,000.00	合同负债		-	-
买入返售金融资产		-	-	持有待售负债		-	-
持有待售资产		-	-	未到期责任准备金	14-05	25,743,749.26	18,853,576.09
金融投资：		319,030,085.14	473,016,003.84	担保赔偿准备金	14-06	773,400,169.57	742,462,133.91
其中：交易性金融资产		-	-	预计负债		-	-
债权投资		319,030,085.14	473,016,003.84	长期借款		-	-
其他债权投资		-	-	应付债券		-	-
其他权益工具投资		-	-	其中：优先股		-	-
发放贷款及垫款		354,500,000.00	212,700,000.00	永续债		-	-
长期股权投资	14-04	600,000,000.00	500,000,000.00	租赁负债		38,694.45	123,865.01
其他非流动金融资产		103,954,685.72	87,165,723.51	长期应付款		90,289,937.38	86,400,238.71
投资性房地产		187,065,395.57	200,953,676.33	独立账户负债		-	-
固定资产		33,710,288.08	36,892,082.82	递延收益		-	-
在建工程		-	-	递延所得税负债		-	-
使用权资产		42,047.96	120,629.06	其他非流动负债		-	-
无形资产		566,429.45	629,954.21	负债合计		919,712,086.10	884,867,050.57
独立账户资产		-	-	所有者权益：		-	-
商誉		-	-	实收资本		1,781,000,000.00	1,681,000,000.00
递延所得税资产		152,255,216.25	152,931,298.64	其他权益工具		-	-
存出保证金		-	-	其中：优先股		-	-
其他资产		50,021,917.81	15,555.56	永续债		-	-
				资本公积		24,470,158.44	24,470,158.44
				减：库存股		-	-
				其他综合收益		-	-
				专项储备		-	-
				盈余公积		83,525,931.59	77,775,319.03
				一般风险准备		45,250,169.66	42,374,863.38
				未分配利润		97,524,484.24	70,644,277.50
				所有者权益合计		2,031,770,743.93	1,896,264,618.35
资产总计		2,951,482,830.03	2,781,131,668.92	负债和所有者权益合计		2,951,482,830.03	2,781,131,668.92

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛

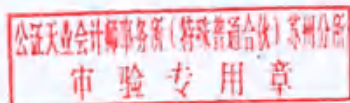
主管会计工作负责人：陈涛

会计机构负责人：黄凌雁



黄凌雁





母公司利润表

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司		会企02表	
		金额单位：人民币元	
项 目	附注	2023年度	2022年度
一、营业总收入		132,354,905.46	123,946,927.28
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
担保业务收入		59,538,838.73	46,878,865.61
其中：分保费收入		-	-
减：分出担保费		-	-
减：提取未到期责任准备金		6,890,173.17	2,007,972.19
投资收益（损失以“-”号填列）	14-07	54,708,619.30	49,579,836.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
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）		-	-
加：其他收益		3,655,225.82	9,043,264.08
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,788,962.21	3,481,339.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入		19,563,925.45	16,971,591.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-10,492.88	-
二、营业总支出		58,415,256.21	60,504,293.81
利息支出		-	-
赔付支出		-	-
减：摊回赔付支出		-	-
提取担保赔偿准备金		27,272,596.27	-
减：摊回担保赔偿准备金		-	-
分（再）担保费用		1,396,180.18	1,087,641.52
税金及附加		2,657,207.66	2,205,082.93
业务及管理费用		30,029,832.45	60,431,096.05
减：摊回分保费用		-	-
财务费用		-19,601,253.53	-19,814,914.27
信用减值损失（损失以“-”号填列）		4,500,000.00	5,000,000.00
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		21,160,687.18	21,675,389.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		73,939,649.25	63,382,631.47
加：营业外收入		485,601.49	48,463.48
减：营业外支出		3,456.00	845.43
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		74,421,794.74	63,408,249.52
减：所得税费用		16,915,669.16	14,265,190.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		57,506,125.58	49,143,059.34
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		57,506,125.58	49,143,059.34
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
1. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）以后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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
1. 其他债权投资信用减值准备		-	-
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		57,506,125.58	49,143,059.34
八、每股收益：		-	-
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛



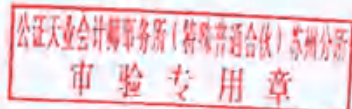
主管会计工作负责人：陈涛



会计机构负责人：黄凌雁

黄凌雁





母公司现金流量表

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

会企03表

金额单位：人民币元

项 目	附注	2023年度	2022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		87,169,471.77	68,776,418.63
收到再担保业务担保费取得的现金		-	-
收到担保代偿款项现金		9,843,837.03	5,829,102.59
收到利息、手续费及佣金的现金		-	-
收到的税费返还		-	-
收到的其他与经营活动有关的现金		29,363,560.35	35,444,475.32
经营活动现金流入小计		126,376,859.15	110,049,996.54
支付担保业务赔付款项的现金		16,926,254.78	4,974,788.71
支付再担保业务赔付款项的现金		-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		20,379,197.82	20,085,161.55
支付的各项税费		35,913,642.02	32,391,938.87
支付的其他与经营活动有关的现金		11,394,756.63	30,646,084.17
经营活动现金流出小计		84,613,851.25	88,097,953.30
经营活动产生的现金流量净额		41,763,017.90	21,952,043.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		2,379,270,000.00	853,149,375.00
其中：收回买入返售收到的现金		-	-
收回其他投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		56,635,981.55	48,845,988.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	460.00
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		2,435,905,981.55	901,995,823.76
投资支付的现金		2,529,500,000.00	907,200,000.00
其中：买入返售投资支付的现金		-	-
其他投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		40,528.55	227,513.30
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		2,529,540,528.55	907,427,513.30
投资活动产生的现金流量净额		-93,634,545.00	-5,431,689.54
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	99,435,600.00
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
卖出回购投资收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	99,435,600.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		22,000,000.00	28,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
偿付卖出回购投资支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		86,197.67	57,722.11
筹资活动现金流出小计		22,086,197.67	28,057,722.11
筹资活动产生的现金流量净额		77,913,802.33	71,377,877.89
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		26,042,275.23	87,898,231.59
加：期初现金及现金等价物余额		1,098,981,651.08	1,011,083,419.49
六、期末现金及现金等价物余额		1,125,023,926.31	1,098,981,651.08

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛

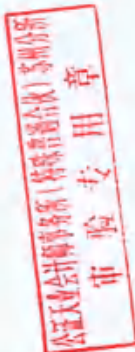
主管会计工作负责人：陈涛

会计机构负责人：黄波雁



黄波雁





母公司所有者权益变动表



会企04表
金额单位：人民币元

编制单位：苏州温农融资租赁有限公司

2023年度

项 目	实收资本	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,681,000,000.00	-	-	-	24,470,158.44	-	-	77,775,319.03	42,374,863.38	70,644,277.50	1,896,204,618.35
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,681,000,000.00	-	-	-	24,470,158.44	-	-	77,775,319.03	42,374,863.38	70,644,277.50	1,896,204,618.35
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	2,875,306.28	26,880,206.74	135,506,125.58
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,506,125.58	57,506,125.58
（二）所有者投入和减少资本	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00
1.所有者投入的普通股	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	2,875,306.28	-30,625,918.84	-22,000,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,750,612.56	-	-5,750,612.56	-
2.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-22,000,000.00	-22,000,000.00
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	2,875,306.28	-2,875,306.28	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,781,000,000.00	-	-	-	24,470,158.44	-	-	83,525,931.59	45,250,169.66	87,524,484.24	2,031,770,743.93

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：陈涛

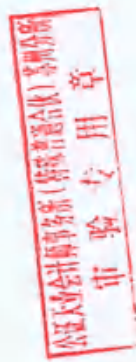
主管会计工作负责人：陈涛

会计机构负责人：黄凌雁



黄凌雁





母公司所有者权益变动表 (续)



编制单位: 苏州农村商业银行股份有限公司
会企04表
金额单位: 人民币元

	实收资本	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,600,000,000.00	-	-	-	6,034,558.44	-	-	72,861,013.10	39,917,710.41	59,872,677.06	1,775,685,959.01
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,600,000,000.00	-	-	-	6,034,558.44	-	-	72,861,013.10	39,917,710.41	59,872,677.06	1,775,685,959.01
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	81,000,000.00	-	-	-	18,435,600.00	-	-	4,914,305.93	2,457,152.97	13,771,600.44	130,578,659.34
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,143,059.34	49,143,059.34
(二) 所有者投入和减少资本	81,000,000.00	-	-	-	18,435,600.00	-	-	-	-	-	99,435,600.00
1. 所有者投入的普通股	81,000,000.00	-	-	-	18,435,600.00	-	-	-	-	-	99,435,600.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	4,914,305.93	2,457,152.97	-35,371,456.00	-28,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	4,914,305.93	-	-4,914,305.93	-
2. 对所有者 (或股东) 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-28,000,000.00	-28,000,000.00
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	2,457,152.97	-2,457,152.97	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,681,000,000.00	-	-	-	24,470,158.44	-	-	77,775,319.03	42,374,863.38	70,644,277.50	1,899,204,610.35

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



公司法定代表人: 陈涛



主管会计工作负责人: 陈涛

会计机构负责人: 黄波雁

黄波雁



苏州市农业融资担保有限公司

2023 年度财务报表附注

附注 1：基本情况

1、公司概况

苏州市农业融资担保有限公司（以下简称“公司”）系经苏州市人民政府于2007年2月26日以苏州市人民政府苏府复[2007]50号批复同意组建的有限责任公司，并于2007年5月24日取得江苏省苏州工商行政管理局颁发的企业法人营业执照（注册号：“320500000008039”），注册资本及实收资本原均为人民币41,200.00万元，由苏州市人民政府国有资产监督管理委员会（苏州市政府为出资人，授权苏州市人民政府国有资产监督管理委员会代行出资人职责，委托苏州市财政局管理，以下简称“甲方”）、苏州市澄和创业投资有限公司（以下简称“乙方”）、苏州新源农业旅游发展有限公司（以下简称“丙方”）、张家港市直属公有资产经营有限公司（以下简称“丁方”）、常熟市发展投资有限公司（以下简称“戊方”）、吴江市东太湖综合开发有限公司（以下简称“己方”）、苏州工业园区唯亭镇资产经营管理公司（以下简称“庚方”）、苏州市农业发展集团有限公司（以下简称“辛方”）出资。

根据股东会决议、股权转让协议以及修改后的公司章程规定，并经苏州市人民政府国有资产监督管理委员会《关于苏州市农业担保有限公司股权划拨的批复》（“苏国资产[2010]59号”）、江苏省经济和信息化委员会《关于江苏苏晨担保有限公司等融资性担保机构行政许可事项的批复》（“苏经信担保[2010]917号”）文件批准，同意公司股东甲方、乙方、丙方、丁方、戊方、己方、庚方分别将其持有公司合计70%的股权计28,840.00万元（其中：甲方转让18,200.00万元；乙方转让3,150.00万元；丙方转让1,330.00万元；丁方转让1,820.00万元；戊方转让1,820.00万元；己方转让1,120.00万元；庚方转让1,400.00万元）以人民币28,840.00万元转让给辛方，用作甲方、乙方、丙方、丁方、戊方、己方、庚方以股权向辛方进行增资。股权转让后，公司注册资本及实收资本仍为人民币41,200.00万元，均由辛方出资，占注册资本的100.00%。

2010年11月30日，经苏州市人民政府国有资产监督管理委员会（“苏国资改[2010]21号”）《关于苏州市农业投资发展公司增资苏州市农业担保有限公司的批复》批准，同意公司新增注册资本人民币16,800.00万元，由辛方以货币资金出资。

根据2012年10月25日公司股东会决议、董事会决议及修改后的章程规定，并于2012年11月2日经苏州市人民政府国有资产监督管理委员会（“苏国资改[2012]82号”）《关于苏州市农业担保有限公司增资的核准意见》批准，同意公司新增注册资本人民币30,000.00万元，均由辛方以货币资金出资。增资后公司注册资本及实收资本均为人民币88,000.00万元。

2015年11月6日，经苏州市政府国有资产监督管理委员会（“苏国资改[2015]108号”）《关于苏州市农业发展集团有限公司增资苏州市农业担保有限公司的核准意见》批准，同意公司新增注册资本32,000.00万元，均由辛方以货币出资。公司变更后的注册资本及实收资本均为人民币



120,000.00万元。

公司已取得变更后江苏省苏州工商行政管理局颁发的统一社会信用代码（注册号：“913205006617787689”）。

2019年6月17日，公司名称变更为苏州市农业融资担保有限公司。

根据公司2020年9月11日公司章程修正案的规定，公司申请新增注册资本人民币40,000.00万元，均由辛方以货币出资。

本次变更后，注册资本及实收资本增加至人民币160,000.00万元。

根据2022年9月1日公司股东辛方与苏州历史文化名城发展集团有限公司（以下简称“壬方”）《关于苏州市农业融资担保有限公司之增资协议》、2022年9月19日公司修改后的章程规定，壬方作为新股东对公司进行增资，增加注册资本人民币8,100.00万元，均由壬方以货币出资。增资后，注册资本及实收资本增加到人民币168,100.00万元，其中辛方出资160,000.00万元，占注册资本95.1814%，壬方出资8,100.00万元，占注册资本4.8186%。

根据2023年10月12日股东会决议及公司章程修正案的规定，公司申请新增注册资本人民币10,000.00万元，其中辛方出资9,518.14万元，占注册资本95.1814%，壬方出资481.86万元，占注册资本4.8186%。本次变更后，注册资本及实收资本增加至人民币178,100.00万元。

2020年8月8日，根据苏州市人民政府的苏府办抄[2020]27号批复组建全资子公司苏州市中小微企业融资担保有限公司，于2020年11月23日取得苏州市姑苏区行政审批局颁发的企业法人营业执照（统一社会信用代码：91320508MA239QWM72），注册资本及实收资本原均为人民币50,000.00万元，由辛方出资。

根据2023年5月12日股东会决议及公司章程修正案的规定，公司申请新增注册资本人民币10,000.00万元，均由辛方出资。本次变更后，注册资本及实收资本增加至人民币60,000.00万元。

公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、再担保、债券担保；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务、以自有资金进行投资。资产管理。

公司经营期限：30年（自2007年5月24日至2037年5月23日）。

公司住所：苏州市人民路3158号万融国际大厦1701室。

法人代表：陈涛。

2008年12月，经苏州市人民政府国有资产监督管理委员会“苏国资改[2008]27号”文件批准，成立苏州市农业担保有限公司常熟分公司，并于2008年12月25日取得了苏州市常熟工商行政管理局颁发的营业执照（注册号“320581000186904”）。现统一社会信用代码91320581684115983L。2019年8月13日，该分公司名称变更为苏州市农业融资担保有限公司常熟分公司。



2010年1月，经苏州市人民政府国有资产监督管理委员会“苏国资改[2010]2号”文件批准，成立苏州市农业担保有限公司吴江分公司，并于2010年2月22日取得了苏州市吴江工商行政管理局颁发的营业执照（注册号“320584000235372”），现统一社会信用代码91320509551171498X。2019年8月9日，该分公司名称变更为苏州市农业融资担保有限公司吴江分公司。

2013年12月，经江苏省经济和信息化委员会“苏经信担保许准字[2013]第178号”文件批准，成立苏州市农业担保有限公司太仓分公司，并于2014年1月10日取得了苏州市太仓工商行政管理局颁发的营业执照（注册号“320585000193911”），现统一社会信用代码913205850893719667。2019年8月2日，该分公司名称变更为苏州市农业融资担保有限公司太仓分公司。

2、合并财务报表范围

(1) 本期合并财务报表范围如下：

子公司名称	注册资本 (万元)	持 股 比 例 (%)	主营业务	备注
苏州市中小微企业融资担保有限公司	60,000.00	100.00	融资担保业务。非融资担保服务；融资咨询服务；财务咨询；财务咨询；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动。	

(2) 本期合并财务报表范围变动情况如下：

子公司名称	2023年度	2022年度
苏州市中小微企业融资担保有限公司	是	是

本期合并财务报表范围及其变化其他情况，详见本财务报表附注“六、合并范围的变更”以及“七、在其他主体中的权益”相关内容。

附注 2：财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、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”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司综合评价目前可获取的信息，自报告期末起12个月内不存在明显影响本公司持续经营能力的因素。

附注 3：重要会计政策及会计估计

1、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2023年12月31日的财务状况及2023年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，自公历1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以一年（12个月）作为正常营业周期

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。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，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

（2）非同一控制下企业合并

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，为非同一控制下的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数，首先对取得的被购买方各项资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。为进行企业合并发生的其他各项直接费用计

入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

6、合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的认定

母公司应当以自身和其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。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

(2) 控制的依据

投资方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，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

(3) 合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本公司与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行调整后合并。

对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同参与合并各方在最终控制方开始实施控制时即以目前的状态存在。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者

权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。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的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》或《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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：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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”适用的原则进行会计处理。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。

7、金融工具

在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。

于初始确认时，本公司按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，按照预期有权收取的对价金额进行初始计量。

（1）金融资产和金融负债的分类

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，于初始确认时将金融资产划分为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本公司如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本公司管理金融资产现金流量的来源是收取资产的合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

业务模式是以收取合同现金流量为目标，且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。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。

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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企业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，并在企业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。

（2）金融工具的确认依据和计量方法

①以摊余成本计量的金融资产

对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本公司持有的以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、长期应收款、债权投资、其他应收款项等。

对于金融资产的摊余成本，系以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本公司采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。



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

对于此类金融资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款，以及其他债权投资等。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，将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。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而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。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。

④权益工具

对于此类金融资产投资后续以公允价值计量。本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入，本公司于取得收取股利的权利时在损益中确认。

⑤交易性金融负债

交易性金融负债指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(含被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)。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债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，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：(i)由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被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终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

在初始确认时被指定为交易性金融负债，后续不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

⑥其他金融负债

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。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。若企业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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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）金融资产和金融负债的抵消

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵消。但是，同时满足下列条

件的，应当以相互抵消后的净额在资产负债表内列示：

①企业具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；②企业计划以净额结算，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消。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

①第一层次输入值是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；

②第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

③第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

（7）权益工具

权益工具是能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：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将来须用或可用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，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，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。

本公司发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

8、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（含应收款项融资）、租赁应收款以及信用承诺（包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺）。本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在每个报告日确认相关的减值准备。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方



法或简化方法)计提减值准备并确认信用减值损失。

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。其中,对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指本公司在每个资产负债表日评估金融资产(含合同资产等其他适用项目,下同)的信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后已显著增加,本公司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;如果信用风险自初始确认后未显著增加,本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时,考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。

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,选择按照整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率,则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外,本公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计,来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险,如:应收关联方款项;与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项以及发放贷款及垫款;已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项以及发放贷款及垫款等。

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

(4) 金融资产减值的会计处理方法

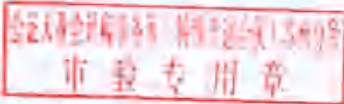
期末,本公司计算各类金融资产的预计信用损失,如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额,将其差额确认为减值损失;如果小于当前减值准备的账面金额,则将差额确认为减值利得。

① 单项计提信用减值损失:

单独计提信用减值损失的理由	如有客观证据表明某单项金融资产的信用风险较大,则单独计提。
信用减值损失的计提方法	单独减值测试,考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。

② 按信用风险特征组合计量预期信用减值损失的方法

除单项计提信用减值损失的金融资产外,按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。各组合确定依据及坏账准备计提方法如下:



苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款	账龄组合	账龄分析法。
	集团合并范围内关联方组合	单独减值测试，未减值的不再计提减值准备
	明显不存在减值迹象的应收款项	单独减值测试，未减值的不再计提减值准备

对于账龄组合，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，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，具体如下：

账龄	应收款项预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	——
1-2 年	10.00
2-3 年	30.00
3 年以上	100.00

9、发放贷款及垫款

本公司委托金融机构向其他单位贷出的款项，按实际委托的贷款金额入账。委托贷款按月或季度结息的，于收到资金日进入当期利息收入；委托贷款期限长于一年并到期一次性结本付息的项目应按期计提利息收入或至少于每年年末计提当年利息收入。

10、长期股权投资

长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、7“金融工具”。

（1）初始投资成本确定

本公司长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

①同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。（通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/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长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法

核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理)。

②非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值（通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资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当期损益），加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本公司取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

③其他方式取得的长期投资

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

C.通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

(2) 长期股权投资的后续计量

①能够对被投资单位实施控制的投资，采用成本法核算。

②对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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；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资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行

调整,并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易,投出或出售的资产不构成业务的,未实现内部交易损益按照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。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的,投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的,以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本,初始投资成本与投出业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的,取得的对价与业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的,按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理,全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外,如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务,则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净利润的,本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时,因购买少数股权新增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,调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按照相关会计准则处理。

其他情形下的长期股权投资处置,对于处置的股权,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资,处置后的剩余股权仍采用权益法核算的,在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资,处置后剩余股权仍采用成本法核算的,其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,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,并按比例结转当期损益;因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资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；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述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，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

(3) 长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13“长期资产减值”。

(4) 共同控制和重要影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

11、投资性房地产

本公司对投资性房地产按照成本进行初始计量。其中，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；投资者投入的投资性房地产，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。

折旧与摊销按资产的估计可使用年限，采用直线法计算，其中房产按20年计提折旧。本公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13“长期资产减值”。

12、固定资产及累计折旧

固定资产是指公司为经营管理、提供劳务、出租而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。

(1) 固定资产确认条件

固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

类别	使用年限	残值率(%)
运输工具	4 年	5
电子设备	3 年	5
办公设备	5 年	5
房屋建筑物	20 年	5

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、13“长期资产减值”。

13、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生

现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14、长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用。以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按预计剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

15、抵债资产的核算方法

本公司取得抵债资产时，以实际抵债部分的代偿本金和利息作为入账价值。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额冲销担保赔偿准备。处置过程中发生的相关费用从处置收入中抵减。

期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。

16、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，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

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利

计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

(3) 辞退福利的会计处理方法

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提出给予补偿，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。职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失)和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。

17、未到期责任准备

按当年担保费收入的50%计提，年末将上年已计提的未到期责任准备冲回。

18、担保赔偿准备

按当年年末实际承担的融资性担保责任余额的1%计提，担保赔偿准备达到年末担保责任余额10%的，不再计提，以后年度融资性担保责任余额下降，亦不冲回。

19、一般风险准备金

按照当年弥补以前年度亏损后的净利润的5%计提。

20、收入

(一) 收入确认原则和计量方法

(1) 收入的确认

公司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。合同开始日，公司对合同进行评估，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，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

(2) 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服

务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

（二）具体的收入确认政策

本公司营业收入主要包括担保费收入，其确认原则如下：

是指公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，应在同时满足以下条件时予以确认：

- （1）担保合同成立并承担相应担保责任；
- （2）与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。

21、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。

（2）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：①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；②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。

（3）本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过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较低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。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

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；

承租人发生的初始直接费用；

承租人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。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会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，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

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；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。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。

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，并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

① 经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。本公司取得的与经营租赁有关的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。

② 融资租赁

在租赁开始日，本公司按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

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。

(5) 租赁变更的会计处理

① 租赁变更作为一项单独租赁

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：A.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；B.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。

② 租赁变更未作为一项单独租赁

A. 本公司作为承租人

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，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增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将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；

- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B. 本公司作为出租人

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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(6) 售后租回

① 本公司作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

② 本公司作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。该资产转让属于销售的，本公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

22、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

① 类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

② 政府补助的确认

政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

③ 会计处理

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按

照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当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判断依据及会计处理方法

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

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

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

23、所得税的会计处理方法

本公司所得税的会计处理方法采用资产负债表债务法。

24、递延所得税资产/递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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。

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。

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。

25、利润分配

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按弥补亏损后当年度税后净利润提取10%法定盈余公积金；
- (3) 母公司按弥补亏损后当年度税后净利润提取5%一般风险准备；

(4) 根据董事会决议, 支付普通股股利。

26、会计政策、估计变更

1、会计政策变更

本报告期无会计政策变更的影响。

2、会计估计变更

本报告期无会计估计变更的影响。

3、重大前期差错更正事项

无

27、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中, 由于经营活动内在的不确定性, 本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验, 并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异, 进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核, 会计估计的变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日, 本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

(1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策, 采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

(2) 租赁的分类

本公司根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定, 将租赁归类为经营租赁和融资租赁, 在进行归类时, 管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人, 或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬, 作出分析和判断。

(3) 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策, 按照成本与可变现净值孰低计量, 对成本高于可变现净值及陈旧



和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（4）金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（5）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（6）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（7）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。



(8) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(9) 内部退养福利及补充退休福利

本公司内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本公司内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

附注 4：税项及地方规费

税费项目	计税基础	税率（%）
增值税	应税收入	6.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
城建税	已交流转税	7.00
教育费附加	已交流转税	5.00

附注 5：合并财务报表主要项目注释（如无特别说明，金额均为人民币元）

5-01 货币资金

项目	2023/12/31	2022/12/31
现金	22,405.30	15,919.20
银行存款	1,705,648,966.80	1,651,085,501.29
合计	1,705,671,372.10	1,651,101,420.49

本公司期末银行存款中无使用受限制的情况，如冻结、封存等。

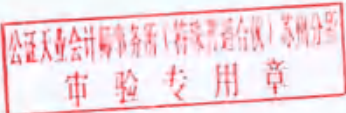
5-02 预付款项

项目	2023/12/31	2022/12/31
预付款项	256,693.59	257,540.87
合计	256,693.59	257,540.87

5-03 应收代偿款

(1) 账龄分析

账龄	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	50,858,063.39	70.29	20,913,261.17	58.68
1 至 2 年	9,222,483.98	12.75	10,990,445.00	30.84



苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

2 至 3 年	9,027,402.39	12.48	56,203.51	0.16
3 年以上	3,243,839.39	4.48	3,677,722.28	10.32
合计	72,351,789.15	100.00	35,637,631.96	100.00

(2) 期末应收代偿款中无持有公司 5%（含 5%）以上股份股东单位的款项。

(3) 2023 年 12 月 31 日应收代偿款主要账户为：

单位	金额	账龄	款项性质
苏州市欧可巧克力食品有限公司	6,011,616.67	1 年以内	应收代偿款
张平	4,027,412.00	1 年以内、1-2 年	应收代偿款
张家港市科华塑胶有限公司	4,008,000.00	1 年以内、1-2 年	应收代偿款
常熟市鹏涛纺织品有限公司	3,967,000.00	1 年以内	应收代偿款
王邦红	3,219,762.49	1 年以内	应收代偿款

5-04 其他应收款

(1) 按账龄披露：

账龄	2023/12/31	2022/12/31
1 年以内	52,020.00	-
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	5,000.00
3 年以上	5,000.00	-
合计	57,020.00	5,000.00

(2) 其他应收款按款项性质分类情况：

款项性质	2023/12/31	2022/12/31
代垫费用	52,020.00	-
保证金	5,000.00	5,000.00
合计	57,020.00	5,000.00

(3) 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)	
2023 年 1 月 1 日余额	-	-	-	-
2023 年 1 月 1 日其他应收款账面余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

2023 年 12 月 31 日余额	-	-	-	-
--------------------	---	---	---	---

(4) 本期无实际核销的其他应收款情况:

(5) 按主要欠款方归集的期末其他应收款情况:

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
太仓德丰城乡一体化建设发展有限公司	保证金	5,000.00	3 年以上	100.00	-

(6) 本报告期无涉及政府补助的应收款项。

(7) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

5-05 债券投资

(1) 明细项目

项目	2023/12/31	2022/12/31
债权投资-本金	310,000,000.00	462,070,000.00
债权投资-应计利息	9,030,085.14	10,946,003.84
合计	319,030,085.14	473,016,003.84

(2) 期末债券项目投资

项目	2023/12/31	开始日	到期日
21 丰开 01	40,000,000.00	2021/3/5	2026/3/4
21 阜交债	80,000,000.00	2021/6/29	2028/6/28
21 成兴国资 PPN001	40,000,000.00	2021/6/30	2024/6/29
21 农旅 03	50,000,000.00	2021/11/5	2024/11/5
21 灌江债	40,000,000.00	2021/11/30	2028/11/30
22 宿城 01	10,000,000.00	2022/1/27	2024/1/27
22 海工 02	50,000,000.00	2022/6/17	2025/6/17
合计	310,000,000.00		

5-06 其他非流动金融资产

项目	2023/12/31	2022/12/31
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	103,954,685.72	87,165,723.51
其中: 债务工具投资	35,568,327.64	20,937,102.78
权益工具投资	68,386,358.08	66,228,620.73

期末投资明细

项目	2023/12/31	2022/12/31
苏州市融资再担保有限公司	68,386,358.08	66,228,620.73
苏州国发服务业创业投资企业(有限合伙)	1,088,390.46	929,293.09
苏州市金庭乡村振兴股权投资中心(有限合伙)	20,012,601.24	20,007,809.69
苏州苏相农润鑫科创投资合伙企业(有限合伙)	14,467,335.94	-
合计	103,954,685.72	87,165,723.51

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

5-07 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款分类披露

种类	2023/12/31				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	354,500,000.00	100.00	-	-	354,500,000.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	354,500,000.00	100.00	-	-	354,500,000.00

种类	2022/12/31				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	217,200,000.00	100.00	4,500,000.00	2.07	212,700,000.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	217,200,000.00	100.00	4,500,000.00	2.07	212,700,000.00

(2) 贷款单位列示

贷款单位	受托银行	贷款余额	减值准备	占贷款总额比例(%)	借款条件
江苏勤川现代农业科技有限公司	江西银行吴中支行	15,000,000.00	-	4.23	连带担保
苏州东山古韵旅游发展有限公司	江西银行吴中支行	100,000,000.00	-	28.21	连带担保
苏州泰禾渔业有限公司	江西银行吴中支行	90,000,000.00	-	25.39	连带担保
苏州角直农产品集贸市场有限公司	中国银行苏州分行	49,500,000.00	-	13.96	信用
苏州余山岛生态旅游开发有限公司	江西银行吴中支行	100,000,000.00	-	28.21	连带担保
小计		354,500,000.00	-	100.00	

5-08 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	292,384,858.00	-	-	292,384,858.00

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 外购	-	-	-	-
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4. 期末余额	292,384,858.00	-	-	292,384,858.00
二、累计折旧和累计 摊销				
1. 期初余额	91,431,181.67	-	-	91,431,181.67
2. 本期增加金额	13,888,280.76	-	-	13,888,280.76
(1) 计提或摊销	13,888,280.76	-	-	13,888,280.76
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4. 期末余额	105,319,462.43	-	-	105,319,462.43
三、减值准备				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	187,065,395.57	-	-	187,065,395.57
2. 期初账面价值	200,953,676.33	-	-	200,953,676.33

5-09 固定资产

固定资产增减变动

原值	2022/12/31	本年增加	本年减少	2023/12/31
房屋及建筑物	65,765,321.44	-	-	65,765,321.44
运输设备	-	-	-	-
电子设备	1,685,618.60	52,566.37	162,167.10	1,576,017.87
办公家具	1,282,752.07	9,199.12	37,690.00	1,254,261.19
合计	68,733,692.11	61,765.49	199,857.10	68,595,600.50
累计折旧	2022/12/31	本年增加	本年减少	2023/12/31
房屋及建筑物	29,105,906.28	3,155,710.08	-	32,261,616.36
运输设备	-	-	-	-
电子设备	1,480,514.12	80,294.58	154,058.72	1,406,749.98
办公家具	1,193,143.03	7,790.52	35,805.50	1,165,128.05
合计	31,779,563.43	3,243,795.18	189,864.22	34,833,494.39
固定资产净额	36,954,128.68			33,762,106.11

注：期末固定资产中无可变现净值低于账面净值的情况，因此无需计提固定资产减值准备。

5-10 无形资产

项目	原发生额	2022/12/31	本期增加	本期摊销	2023/12/31	期末累计摊销
软件	1,878,946.39	1,426,119.33	-	145,374.72	1,280,744.61	598,201.78
合计	1,878,946.39	1,426,119.33	-	145,374.72	1,280,744.61	598,201.78



苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

5-11 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
担保赔偿准备[注]	14,842,386.67	3,710,596.67	14,842,386.67	3,710,596.67
担保赔偿准备	585,241,003.27	146,310,250.84	581,378,579.45	145,344,644.88
任期激励	4,744,349.74	1,186,087.43	6,849,818.07	1,712,454.51
资产减值损失	3,365,600.00	841,400.00	7,865,600.00	1,966,400.00
再担保分担保费	827,525.23	206,881.31	788,810.32	197,202.58
合计	609,020,864.91	152,255,216.25	611,725,194.51	152,931,298.64

[注]：2008 年对超过税前可列支部分计提的担保赔偿准备 14,842,386.67 元计提的递延所得税资产

5-12 其他资产

项目	2023/12/31	2022/12/31
抵债资产	3,365,600.00	3,365,600.00
其中：青海弘川新源实业股份有限公司[注 1]	3,365,600.00	3,365,600.00
减：抵债资产减值准备	3,365,600.00	3,365,600.00
信托产品	150,000,000.00	-
应收信托产品收益	65,753.43	-
应收定期存款利息	-	15,555.56
合计	150,065,753.43	15,555.56

注1：青海弘川新源实业股份有限公司股权投资系公司处置代偿项目抵债资产，已全额计提减值。

5-13 预收保费

(1) 账龄分析

账龄	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	1,355,059.00	78.54	1,082,699.37	74.36
1 至 2 年	70,906.52	4.11	125,648.90	8.63
2 至 3 年	54,908.90	3.18	19,734.01	1.36
3 年以上	244,574.01	14.17	227,870.00	15.65
合计	1,725,448.43	100.00	1,455,952.28	100.00

(2) 期末预收保费前 5 名列示，占比 33.03%。

主要单位名称	金额	内容
常熟市海虞镇徐桥村股份经济合作社	150,000.00	预收担保费
常熟市李袁实业有限公司	150,000.00	预收担保费
张家港市塘桥镇新城投资发展有限公司	90,000.00	预收担保费
张家港市东城科技创业发展有限公司	90,000.00	预收担保费
张家港市第二家具厂有限公司	90,000.00	预收担保费

5-14 应付职工薪酬

项目	2022/12/31	本期增加	本期减少	2023/12/31
----	------------	------	------	------------

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

短期薪酬	22,317,725.35	29,109,068.74	24,912,043.45	26,514,750.64
离职后福利	-	2,818,565.50	2,818,565.50	-
辞退福利	-	17,513.84	17,513.84	-
合计	22,317,725.35	31,945,148.08	27,748,122.79	26,514,750.64

(1) 短期薪酬

短期薪酬项目	2022/12/31	本期增加	本期减少	2023/12/31
一、工资、奖金、津贴和补贴	22,264,855.81	23,486,572.43	19,489,618.08	26,261,810.16
二、职工福利费	-	632,146.82	632,146.82	-
三、社会保险费	-	908,830.23	908,830.23	-
其中：1、医疗保险费	-	787,019.95	787,019.95	-
2、工伤保险费	-	18,171.53	18,171.53	-
3、生育保险费	-	103,638.75	103,638.75	-
四、住房公积金	6,083.00	3,705,369.00	3,702,085.00	9,367.00
五、工会经费和职工教育经费	46,786.54	376,150.26	179,363.32	243,573.48
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	22,317,725.35	29,109,068.74	24,912,043.45	26,514,750.64

(2) 离职后福利

设定提存计划项目	2022/12/31	本期增加	本期减少	2023/12/31
一、基本养老保险	-	2,167,067.84	2,167,067.84	-
二、失业保险费	-	67,721.85	67,721.85	-
三、企业年金缴存计划	-	583,775.81	583,775.81	-
合计	-	2,818,565.50	2,818,565.50	-

(3) 辞退福利

设定提存计划项目	2022/12/31	本期增加	本期减少	2023/12/31
一、辞退福利	-	17,513.84	17,513.84	-
合计	-	17,513.84	17,513.84	-

5-15 应交税费

项目	2023/12/31	2022/12/31
企业所得税	7,009,514.54	10,429,295.21
应交城市维护建设税	38,074.56	83,977.98
应交教育费附加	27,196.11	59,984.26
代扣代缴个人所得税	26,452.04	2,030,268.90
应交印花税	-	670.15
土地使用税	10,449.76	10,449.76
增值税	543,922.18	1,238,088.02

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

房产税	436,236.50	364,327.46
合计	8,091,845.69	14,217,061.74

5-16 其他应付款

(1) 账龄分析

账龄	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	21,453,571.04	86.83	14,097,281.25	82.43
1 至 2 年	2,184,363.46	8.84	1,398,544.16	8.18
2 至 3 年	124,325.50	0.50	1,518,279.18	8.88
3 年以上	946,650.96	3.83	87,690.96	0.51
合计	24,708,910.96	100.00	17,101,795.55	100.00

(2) 期末其他应付款中无持有公司 5%（含 5%）以上股份股东单位的款项；

(3) 2023 年 12 月 31 日其他应付款主要账户或项目

单位	金额	款项性质
江苏省信用再担保集团有限公司苏州分公司	9,792,845.58	预提再担保费
苏州市融资再担保有限公司	2,245,024.91	预提再担保费
苏州市新同里红酒业有限公司	1,438,994.66	代偿款
江苏华君物业管理集团有限公司	1,408,904.83	代偿款
江苏省农业融资担保有限责任公司	1,300,235.85	补贴款

5-17 未到期责任准备金

项目	2023/12/31	2022/12/31
未到期责任准备	47,802,870.09	37,985,788.55
合计	47,802,870.09	37,985,788.55

5-18 担保赔偿准备金

项目	2023/12/31	2022/12/31
计提的担保赔偿准备	744,420,485.44	667,721,918.47
各项补贴增加的担保赔偿准备	136,338,492.23	122,387,080.44
履约保函业务专项金	38,318,244.30	34,455,820.48
合计	919,077,221.97	824,564,819.39

5-19 长期应付款

(1) 账龄分析

账龄	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	3,889,700.67	4.31	294,589.72	0.34
1 至 2 年	294,589.72	0.33	1,066,768.98	1.23
2 至 3 年	1,066,768.98	1.18	1,048,479.06	1.21
3 年以上	85,038,878.01	94.18	83,990,398.95	97.22

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

合计	90,289,937.38	100.00	86,400,236.71	100.00
----	---------------	--------	---------------	--------

(2) 期末长期应付款中无持有公司 5% (含 5%) 以上股份股东单位的欠款。

(3) 2023 年 12 月 31 日长期应付款主要项目为:

单位	金额
农发通专项基金	59,474,874.50
体融通专项基金	30,815,062.88

5-20 实收资本

投资者	2022/12/31	本年增加	本年减少	2023/12/31	占比例(%)
苏州市农业发展集团有限公司	160,000.00 万元	9,518.14 万元	-	169,518.14 万元	95.1814
苏州历史文化名城发展集团有限公司	8,100.00 万元	481.86 万元	-	8,581.86 万元	4.8186
合计	168,100.00 万元	10,000.00 万元	-	178,100.00 万元	100.00

注: 本公司注册资本及增资(实收资本)已经中国注册会计师审验并出具验资报告。

5-21 资本公积

项目	2022/12/31	本年增加	本年减少	2023/12/31
其他资本公积	6,034,558.44	-	-	6,034,558.44
股本溢价	18,435,600.00	-	-	18,435,600.00
合计	24,470,158.44	-	-	24,470,158.44

5-22 盈余公积

项目	2023/12/31	2022/12/31
期初盈余公积	77,775,319.03	72,861,013.10
加: 会计政策变更	-	-
提取法定盈余公积	5,750,612.56	4,914,305.93
期末盈余公积	83,525,931.59	77,775,319.03

注: 本公司法定盈余公积按照净利润的 10% 计提。

5-23 一般风险准备

项目	2023/12/31	2022/12/31
期初一般风险准备	42,374,863.38	39,917,710.41
加: 会计政策变更	-	-
提取一般风险准备	2,875,306.28	2,457,152.97
期末一般风险准备	45,250,169.66	42,374,863.38

注: 本公司一般风险准备按照净利润的 5% 计提。

5-24 未分配利润

项目	2023/12/31	2022/12/31
年初未分配利润	22,497,142.84	32,218,169.50

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

加：会计政策变更	-	-
本期净利润	35,925,746.33	25,650,432.24
减：提取法定盈余公积	5,750,612.56	4,914,305.93
提取一般风险准备	2,875,306.28	2,457,152.97
对股东的分配	22,000,000.00	28,000,000.00
年末未分配利润	27,796,970.33	22,497,142.84

5-25 担保业务收入

项目	2023 年度	2022 年度
担保费收入	103,657,080.38	85,143,290.52
合计	103,657,080.38	85,143,290.52

5-26 提取未到期责任准备金

项目	2023 年度	2022 年度
未到期责任准备	9,817,081.54	9,126,071.18
合计	9,817,081.54	9,126,071.18

5-27 投资收益

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产在持有期间的投资收益	14,986,612.65	13,343,450.14
其他非流动金融资产在持有期间取得的股利收入	5,880,000.00	1,175,154.64
债权投资在持有期间取得的利息收入	25,994,215.78	27,998,599.96
委托贷款投资收益	16,334,887.52	14,664,486.79
合计	63,195,715.95	57,181,691.53

5-28 其他收益

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	3,737,330.82	9,107,761.43
合计	3,737,330.82	9,107,761.43

5-29 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2023 年度	2022 年度
其他非流动资产金融资产	1,788,962.21	3,481,339.60
合计	1,788,962.21	3,481,339.60

5-30 其他业务收入

项目	2023 年度	2022 年度
房租收入	10,444,194.38	7,921,336.82
顾问、其他服务、手续费收入	4,310,819.89	4,149,589.31

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

担担合作收入	6,223,876.13	5,255,964.87
小微贷补贴收入	3,455,188.68	-
合计	24,434,079.08	17,326,891.00

5-31 提取担保赔偿准备

项目	2023 年度	2022 年度
担保赔偿准备	76,698,566.97	44,113,856.43
合计	76,698,566.97	44,113,856.43

5-32 税金及附加

项目	2023 年度	2022 年度
城建税	576,310.88	506,548.68
教育费附加	411,650.64	361,820.48
房产税	1,739,694.85	1,421,149.70
土地使用税	41,799.04	41,799.04
印花税	59,263.40	25,529.05
合计	2,828,718.81	2,356,846.95

5-33 业务及管理费用

项目	2023 年度	2022 年度
发生额合计	42,902,084.03	71,844,045.72
其中：职工薪酬	31,945,148.08	30,439,624.97
业务招待费	593,279.04	660,268.39
履约保函业务专项金	3,862,423.82	34,455,820.48

5-34 信用减值损失

项目	2023 年度	2022 年度
一、坏账损失准备	-	-
二、贷款损失准备	4,500,000.00	5,000,000.00
三、未到期责任准备	-	-
四、担保赔偿准备	-	-
五、债权投资损失准备	-	-
六、其他非流动资产损失准备	-	-
七、长期应收款损失准备	-	-
八、应收保理款损失准备	-	-
合计	4,500,000.00	5,000,000.00

5-35 财务费用

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入	-29,706,072.99	-28,144,451.62

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

手续费	22,479.23	25,074.99
未确认融资费用	2,745.38	9,311.52
合计	-29,680,848.38	-28,110,065.11

5-36 其他业务成本

项目	2023 年度	2022 年度
房屋出租成本	18,415,757.49	17,823,656.90
托管费、手续费等服务支出	2,744,929.69	3,851,732.68
合计	21,160,687.18	21,675,389.58

5-37 营业外收入

项目	2023 年度	2022 年度
代偿项目结案	552,345.21	46,416.31
其他	0.02	47.17
合计	552,345.23	46,463.48

5-38 营业外支出

项目	2023 年度	2022 年度
处置资产损失	-	845.43
生活垃圾处理费	4,512.00	1,008.00
合计	4,512.00	1,853.43

5-39 所得税费用

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	21,054,455.37	21,760,562.55
递延所得税费用	676,082.39	-7,211,668.05
汇算清缴	318.40	-
合计	21,730,856.16	14,548,894.50

5-40 现金流量表补充资料

项目	2023 年度	2022 年度
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	35,925,746.33	25,650,432.24
加: 信用减值准备	-4,500,000.00	-5,000,000.00
资产减值准备	-	-
担保赔偿准备	80,560,990.79	78,569,676.91
未到期责任准备	9,817,081.54	9,126,071.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,208,674.27	17,247,610.08
无形资产摊销	145,374.72	20,264.79
长期待摊费用摊销	-	-

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

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）	9,992.88	845.43
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,788,962.21	-3,481,339.60
财务费用（收益以“-”号填列）	2,745.38	9,311.52
投资损失（收益以“-”号填列）	-63,195,715.95	-57,181,691.53
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	676,082.39	-7,211,668.05
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-35,413,201.59	-1,876,500.71
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	22,419,863.64	-799,758.28
其他流动资产的减少（增加以“-”号填列）	-	-
其他流动负债的增加（减少以“-”号填列）	-	-
经营活动产生的现金流量净额	61,868,672.19	55,073,253.98
（2）不涉及现金收支的投资和筹资活动：	-	-
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：	-	-
现金的年末余额	1,705,671,372.10	1,651,101,420.49
减：现金的年初余额	1,651,101,420.49	1,522,697,606.37
加：现金等价物的年末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	54,569,951.61	128,403,814.12

5-41 现金和现金等价物余额

项目	2023 年度	2022 年度
一、现金	1,705,671,372.10	1,651,101,420.49
其中：库存现金	22,405.30	15,919.20
可随时用于支付的银行存款	1,705,648,966.80	1,651,085,501.29
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
二、现金等价物	-	-
三、年末现金及现金等价物余额	1,705,671,372.10	1,651,101,420.49

附注 6:合并范围的变更

本期无变化。

附注 7:在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司全称	公司简称	类型	注册资本（万元）	成立年份	主营业务	是否纳入合并范围	出资金额（万元）	本公司持股比例（%）
-------	------	----	----------	------	------	----------	----------	------------



								直接	间接	合计
苏州市中小微企业融资担保有限公司	中小微	有限公司	60,000.00	2020	融资担保业务	是	60,000.00	100.00	-	100.00

附注 8:与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款及垫款、其他应收款、其他应付款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。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。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

（一）风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、市场风险

（1）外汇风险

无。

（2）利率风险

受银行借款利率影响。

（3）其他价格风险

无。

2、信用风险

2023 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本公司成立了专业小组负责确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

3、流动风险

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。

(二) 金融资产转移

无。

(三) 金融资产与金融负债的抵消

无。

附注 9: 关联方及主要关联交易

(一) 存在控制关系的关联方概况

1、本公司控股股东

苏州市农业发展集团有限公司为股东，截止 2023 年 12 月 31 日，出资金额为 169,518.14 万元，占注册资本 95.1814%。

2、联营公司情况

无

3、本公司其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
苏州历史文化名城发展集团有限公司	股东
苏州农发商业保理有限公司	同一控制人的一级子公司
苏州市绿原城乡建设有限公司	同一控制人的一级子公司
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	同一控制人的一级子公司
苏州市绿原城乡建设有限公司	同一控制人的一级子公司
苏州绿原商业物业管理有限公司	同一控制人的二级子公司
苏州绿原超市有限公司	同一控制人的二级子公司
苏州市新金都饭店有限公司	同一控制人的二级子公司
苏州市特色农产品发展有限公司	同一控制人的一级子公司
苏州苏太企业有限公司	同一控制人的一级子公司

(二) 主要关联余额及关联方交易情况

1、关联方主要往来款项余额

(1) 预付款项

单位	2023/12/31	2022/12/31
苏州绿原商业物业管理有限公司	230,585.88	230,585.88

2、主要关联方交易

交易单位	交易内容	金额
苏州市农业发展集团有限公司	房屋租赁收入	953,828.57
苏州市农业发展集团有限公司	服务费	22,641.50
苏州绿原商业物业管理有限公司	维修费	7,677.36
苏州绿原商业物业管理有限公司	物业管理费	92,165.31
苏州绿原商业物业管理有限公司	停车费	343,925.05
苏州绿原商业物业管理有限公司	能耗费	324,232.13
苏州市绿原城乡建设有限公司	房屋出租托管费	2,962,320.48
苏州绿原超市有限公司	采购	453,364.60



苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

苏州农发商业保理有限公司	房屋租赁收入	254,457.14
苏州市新金都饭店有限公司	餐费收入	20,520.09
苏州市特色农产品发展有限公司	采购	30,273.54
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	担保费收入	8,490.60
苏州苏太企业有限公司	担保费收入	3,000.00
苏州苏太企业有限公司	采购	10,088.00
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	债券利息收入	202,690.82

附注 10：或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日止，苏州市农业融资担保有限公司对外提供担保余额合计 14,744,733,332.98 元（含苏农担合作项目在保 916,053,240.68 元），其中融资性担保余额 13,421,642,087.36 元。

附注 11：承诺事项

公司无需要披露的承诺事项。

附注 12：资产负债表日后事项

公司无需要披露的资产负债表日后事项。

附注 13：其他事项

截止 2023 年 12 月 31 日，应收代偿款余额计 72,351,789.15 元，公司采取了相应保证措施，包括：资产质押、抵押、保障等，部分项目正在通过司法程序处理。

截止 2023 年 12 月 31 日，公司报表中担保赔偿准备及未到期责任准备余额合计 966,880,092.06 元。

附注 14：母公司财务报表主要项目注释

14-01 货币资金

项目	2023/12/31	2022/12/31
现金	13,386.10	12,900.00
银行存款	1,125,010,540.21	1,098,968,751.08
合计	1,125,023,926.31	1,098,981,651.08

本公司期末银行存款中无使用受限制的情况，如冻结、封存等。

14-02 应收代偿款

(1) 账龄分析

账龄	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

1 年以内	10,061,408.23	40.18	4,341,545.10	24.85
1 至 2 年	4,301,285.10	17.18	9,396,803.10	53.78
2 至 3 年	7,433,760.49	29.69	56,203.51	0.32
3 年以上	3,243,839.39	12.95	3,677,722.28	21.05
合计	25,040,293.21	100.00	17,472,273.99	100.00

(2) 期末应收代偿款中无持有公司 5% (含 5%) 以上股份股东单位的款项。

(3) 2023 年 12 月 31 日应收代偿款主要账户为：

单位	金额	账龄	款项性质
苏州市欧可巧克力食品有限公司	6,011,616.67	1 年以内	应收代偿款
张家港市港怡花木农民专业合作社	2,685,685.05	3 年以上	应收代偿款
苏州妈妈味食品有限公司	2,040,016.30	1 至 2 年、2 至 3 年	应收代偿款
太仓市顺海食品有限公司	1,911,155.60	1 至 2 年、2 至 3 年	应收代偿款
丁连根	1,030,516.00	1 至 2 年、2 至 3 年	应收代偿款

14-03 其他应收款

(1) 按账龄披露：

账龄	2023/12/31	2022/12/31
1 年以内	20,130.00	-
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	5,000.00
3 年以上	5,000.00	-
合计	25,130.00	5,000.00

(2) 其他应收款按款项性质分类情况：

款项性质	2023/12/31	2022/12/31
律师费	20,130.00	-
保证金	5,000.00	5,000.00
合计	25,130.00	5,000.00

(3) 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)	
2023 年 1 月 1 日余额	-	-	-	-
2023 年 1 月 1 日其他应收款账面余额在本期	-	-	-	-
——转入第二阶段	-	-	-	-
——转入第三阶段	-	-	-	-
——转回第二阶段	-	-	-	-
——转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日余额	-	-	-	-

(4) 本期无实际核销的其他应收款情况：

(5) 按主要欠款方归集的期末其他应收款情况：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
太仓德丰城乡一体化建设发展有限公司	保证金	5,000.00	3 年以上	19.90	-
江苏瀚邦律师事务所	律师费	20,130.00	1 年以内	80.10	-

(6) 本报告期无涉及政府补助的应收款项。

(7) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

14-04 长期股权投资

(1) 长期股权投资列示

项目	2023/12/31		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司的投资	600,000,000.00	-	600,000,000.00
合计	600,000,000.00	-	600,000,000.00

(2) 对子公司投资

单位名称	股权比例 (%)	初始投资额	2022/12/31	本年增减投资	2023/12/31
苏州市中小微企业融资担保有限公司	100.00	600,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00	600,000,000.00
合计		600,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00	600,000,000.00

14-05 未到期责任准备金

项目	2023/12/31	2022/12/31
未到期责任准备	25,743,749.26	18,853,576.09
合计	25,743,749.26	18,853,576.09

14-06 担保赔偿准备金

项目	2023/12/31	2022/12/31
计提的担保赔偿准备	624,329,848.13	597,057,251.86
各项补贴增加的担保赔偿准备	110,752,077.14	110,949,061.57
履约义务专项基金	38,318,244.30	34,455,820.48
合计	773,400,169.57	742,462,133.91

14-07 投资收益

苏州市农业融资担保有限公司 2023 年度财务报表附注

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产在持有期间的投资收益	6,499,516.00	5,741,597.30
其他非流动金融资产在持有期间取得的股利收入	5,880,000.00	1,175,154.64
债权投资在持有期间取得的利息收入	25,994,215.78	27,998,599.96
委托贷款投资收益	16,334,887.52	14,664,486.79
合计	54,708,619.30	49,579,838.69



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
9132050008315758X7 (1/1)

编号 320500666201907050019



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)苏州分所
类型	特殊普通合伙会计师事务所
负责人	孙根泉
经营范围	审查企业会计报表、出具审计报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具验资报告；基本建设年度财务决算审计；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。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
成立日期	2013年11月08日
营业期限	2013年11月08日至*****
营业场所	苏州市新市路130号502室

审查企业会计报表、出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具验资报告；基本建设年度财务决算审计；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。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2019年07月05日



Annual Renewal Registration

This certificate is valid for another year after the renewal.



Signature: [Signature]
Date: 2018-05-10

Signature: [Signature]
Date: 2018-05-10

Signature: [Signature]
Date: 2018-05-10

2018 4 27

姓名: 王...
性别: 男
出生日期: 1972-08-10
工作单位: 上海公共关系咨询有限公司
注册地址: 苏州工业园区...
执业证书编号: 31011021010353

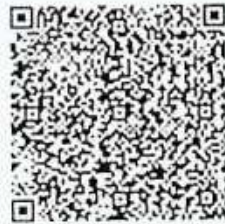


汪大为

Full name 汪大为
Sex 男
Date of birth 1979-02-28
Working unit 江苏公证天业会计师事务所 (特殊普通合伙) 苏州分所
Identity card No. 340104197902282555

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.



320000270110

证书编号:
No. of Certificate: 江苏省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance: 2010 05 31

有效期至:
Valid until: 2011 05 31

2010.05.16