



鑫鑫农贷

NEEQ : 832088

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司



半年度报告

2023

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人赵平、主管会计工作负责人赵平及会计机构负责人（会计主管人员）蔡丹妮保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	9
第四节	股份变动及股东情况	11
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	13
第六节	财务会计报告	15
附件 I	会计信息调整及差异情况	58
附件 II	融资情况	58

备查文件目录	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
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、鑫鑫农贷小贷公司、农贷公司	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司
苏州市国资委	指	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
农发集团	指	苏州市农业发展集团有限公司
苏州城投	指	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司
城投资本	指	苏州城投资本控股有限责任公司
国发集团	指	苏州国际发展集团有限公司
文旅集团	指	苏州文化旅游发展集团有限公司
圆和置业	指	苏州市圆和置业投资有限责任公司
苏州港集团	指	江苏苏州港集团有限公司
物资控股	指	苏州物资控股(集团)有限公司
苏州进出口	指	苏州进出口(集团)有限公司
股东大会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
会计师事务所	指	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司		
法定代表人	赵平	成立时间	2009 年 12 月 17 日
控股股东	控股股东为（苏州市农业发展集团有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（苏州市国有资产监督管理委员会），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-66-663-6639		
主要产品与服务项目	面向“三农”发放小额贷款、开展金融机构业务代理以及其他业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	鑫鑫农贷	证券代码	832088
挂牌时间	2015 年 3 月 6 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	400,000,000
主办券商（报告期内）	兴业证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	福建省福州市湖东路 268 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	赵平	联系地址	苏州市人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室
电话	0512-80822467	电子邮箱	44265856@qq.com
公司办公地址	苏州市人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室	邮政编码	215000
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91320500699303960Y		
注册地址	江苏省苏州市姑苏区人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室		
注册资本（元）	400,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

鑫鑫农贷经江苏省地方金融监督管理局批准面向“三农”和中小微企业发放小额贷款等金融产品，自成立以来，始终秉持“立足三农、繁荣经济、城乡兼顾、小额优先”的经营理念，致力于打造综合金融服务体系。公司依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风险体系、便捷的贴心服务、强有力的执行力，在实现经济效益的同时最大限度的发挥社会效益，践行国企责任。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

(二) 开展网络小额贷款业务情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	26,879,195.54	27,506,429.66	-0.28%
归属于挂牌公司股东的净利润	17,478,722.68	16,237,391.07	7.64%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,468,513.23	16,228,200.99	7.64%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.08%	2.90%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.08%	2.90%	-
基本每股收益	0.04	0.04	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,113,493,883.67	1,254,951,330.56	-11.27%
负债总计	537,079,870.33	696,016,039.90	-22.84%
归属于挂牌公司股东的净资产	576,414,013.34	558,935,290.66	3.13%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.40	2.86%
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	140,091,788.99	-224,573,692.15	162.38%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-11.27%	33.09%	-
营业收入增长率%	-2.28%	-8.90%	-
净利润增长率%	7.64%	-6.57%	-
行业主要财务指标及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本收益率%（净利润/注册资本）	4.37%	4.06%	-
资产损失准备充足率%（信用风险资产实	373.03%	303.42%	-

际计提准备/资产应提准备×100%)			
资本周转倍数(本年贷款累计额/注册资本)	1.35	1.74	-
对外担保余额	0	0	
对外担保率%(对外担保额/资本净额)	0.00%	0.00%	-
不良贷款	1,062,863.50	0	100.00%
不良贷款率%(不良贷款余额/贷款余额)	0.1%	0.00%	-
对外投资额	0	0	
对外投资比率%(自有资金/资本净额)	0.00%	0.00%	-
补充财务指标(选填)			

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	51,614,104.73	4.64%	53,178,541.10	4.24%	-2.94%
发放贷款及垫款	1,053,666,881.58	94.63%	1,193,216,576.74	95.08%	-11.70%
递延所得税资产	734,885.07	0.07%	734,885.07	0.06%	0.00%
短期借款	282,808,944.45	25.40%	355,389,776.40	28.32%	-20.42%
长期借款	-	-	12,693,333.33	1.01%	-100%
其他负债	8,369,415.58	0.75%	19,747,009.34	1.57%	-57.62%
固定资产	6,237,455.45	0.56%	6,525,920.93	0.52%	-4.42%
无形资产	1,181,979.60	0.11%	-	-	100.00%
应付职工薪酬	3,597,512.33	0.32%	6,458,495.37	0.51%	-44.30%
应交税费	3,360,810.16	0.30%	3,649,825.74	0.29%	-7.92%
应付债券	238,478,888.49	21.42%	297,047,222.12	23.67%	-19.72%
其他应付款	464,299.32	0.04%	1,030,377.60	0.08%	-54.94%

项目重大变动原因:

报告期内，资产总额同比减少 14,145.74 万元，具体情况如下：

1. 发放贷款及垫款同比减少 13,954.97 万元，减幅 11.70%，主要是报告期末业务规模下降所致。
2. 短期借款同比减少 7,258.08 万元，减幅 20.42%，主要是报告期末业务规模下降导致借款规模下降。
3. 长期借款同比减少 1,269.33 万元，减幅 100.00%，主要是报告期末长期借款到期所致。
4. 其他负债同比减少 1,137.76 万元，减幅 57.62%，主要是报告期末客户保证金减少所致。
5. 无形资产同比增加 118.20 万元，增幅 100.00%，主要报告期末在建工程转无形资产所致。
6. 应付债券同比减少 5,914.82 万元，减幅 19.72%，主要是报告期末债券到期所致。

(二) 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业总收入	26,879,195.54		27,506,429.66		-2.28%
营业总成本	3,587,844.57		5,868,828.33		-38.87%
经营活动产生的现金流量净额	140,091,788.99	-	-224,573,692.15	-	162.38%
投资活动产生的现金流量净额	-10,390,225.36	-	-10,001,799.00	-	-3.88%
筹资活动产生的现金流量净额	-131,266,000.00	-	340,000,000.00	-	-138.61%

项目重大变动原因:

1. 经营活动产生的现金流量净额同比增加 36,466.55 万元,主要是客户贷款及垫款净增加减少 38,706.40 万元。
2. 筹资活动产生的现金流量净额同比减少 47,126.60 万元,主要是偿还债务净增加 49,976.60 万元。
3. 经营活动产生的现金流净额与净利润差异 12,261.31 万元,主要本年度客户贷款还款大于投放数,现金流净增加 13,994.54 万元。
4. 营业总成本同比去年同期减少 228.10 万元,主要是业务规模下降,导致信用减值准备减少 297.48 万元所致。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人

☐是 ☒否

(二) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、 企业社会责任

☐适用 ☒不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力		286,199.43
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
债权债务往来	1,189,000,000.00	305,995,166.67

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司将根据实际经营需要，向股东申请融资。借款利率参照股东协商确定，不会显著偏离同期市场的公允借款利率，具体借款金额及借款期限以双方签订的借款协议为准，利息支出根据借款金额、利率

及实际使用天数确定。

2023 年 1-6 月，公司与苏州市农业发展集团有限公司发生股东借款及利息支出 27,209.30 万元；与苏州国际发展集团有限公司发生股东借款及利息支出 85.05 万元；与江苏苏州港集团有限公司发生股东借款及利息支出 3,295.50 万元；与苏州物资控股（集团）有限责任公司发生股东借款及利息支出 9.67 万元。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
无	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2015 年 3 月 6 日	-	正在履行中
无	董监高	同业竞争承诺	2015 年 3 月 6 日	-	正在履行中
无	公司	同业竞争承诺	2015 年 3 月 6 日	-	正在履行中
无	其他股东	关于防止公司资金占用	2015 年 3 月 6 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	400,000,000	100%		400,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	140,000,000	35%		140,000,000	35%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		400,000,000	-	0	400,000,000	-
普通股股东人数		7				

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000	-	140,000,000	35.00%	0	140,000,000	-	-
2	苏州城投资本控股有限责任公司	97,500,000	-	97,500,000	24.38%	0	97,500,000	-	-
3	苏州国际发展集团有限公司	42,000,000	-	42,000,000	10.50%	0	42,000,000	-	-
4	苏州市圆和置业投资有限责任公司	40,000,000	-	40,000,000	10.00%	0	40,000,000	-	-

5	江苏苏州港集团有限公司	32,500,000	-	32,500,000	8.12%	0	32,500,000	-	-
6	苏州进出口（集团）有限公司	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	0	24,000,000	-	-
7	苏州物资控股（集团）有限责任公司	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	0	24,000,000	-	-
合计		400,000,000	-	400,000,000	100%	0	400,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

江苏苏州港集团有限公司为江苏省国资委实际控制的公司。苏州市农业发展集团有限公司、苏州城投资本控股有限责任公司、苏州物资控股（集团）有限责任公司和苏州进出口（集团）有限公司均为苏州市国资委实际控制的公司。苏州国际发展集团有限公司为苏州市财政局实际控制的公司。除上述之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
邵勤	董事长	女	1969 年 12 月	2021 年 6 月 8 日	2024 年 1 月 31 日
虞涛	董事	男	1980 年 11 月	2021 年 6 月 8 日	2024 年 1 月 31 日
汪特风	董事	男	1976 年 12 月	2022 年 6 月 20 日	2024 年 1 月 31 日
徐莉翔	董事	女	1978 年 3 月	2021 年 2 月 1 日	2024 年 1 月 31 日
梁康	董事	男	1987 年 3 月	2023 年 5 月 18 日	2024 年 1 月 31 日
谢守松	董事	男	1975 年 10 月	2021 年 2 月 1 日	2024 年 1 月 31 日
赵刚太	董事	男	1972 年 5 月	2022 年 6 月 20 日	2024 年 1 月 31 日
奚思韵	董事	女	1973 年 7 月	2021 年 6 月 8 日	2024 年 1 月 31 日
赵平	董事	女	1981 年 9 月	2022 年 9 月 2 日	2024 年 1 月 31 日
赵平	总经理/财务总监/董事会秘书	女	1981 年 9 月	2021 年 6 月 8 日	2024 年 1 月 31 日
葛瑛莹	职工董事	女	1982 年 10 月	2022 年 8 月 16 日	2024 年 1 月 31 日
梅宏昌	监事会主席	男	1977 年 3 月	2021 年 11 月 17 日	2024 年 1 月 31 日
李玲玲	监事	女	1979 年 8 月	2021 年 2 月 1 日	2024 年 1 月 31 日
张建耀	监事	男	1973 年 3 月	2021 年 2 月 1 日	2024 年 1 月 31 日
姚柯	职工监事	男	1981 年 11 月	2021 年 2 月 1 日	2024 年 1 月 31 日
吴沛铭	职工监事	男	1985 年 11 月	2023 年 4 月 18 日	2024 年 1 月 31 日
郑彦亮	副总经理	男	1983 年 11 月	2021 年 6 月 8 日	2024 年 1 月 31 日
马娥	副总经理	女	1981 年 1 月	2023 年 4 月 24 日	2024 年 1 月 31 日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事长邵勤为控股股东的战略投资部总经理, 董事虞涛为控股股东的党委委员、财务总监、财务中心主任。其余董事、监事、高级管理人员不存相互关联关系。

(二) 变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
刘元	董事	离任	无	股东单位重新委派
王永平	职工监事	离任	无	单位职务发生变更
梁康	无	新任	董事	股东单位重新委派
吴沛铭	无	新任	职工监事	单位职务发生变更
马娥	无	新任	副总经理	单位职务发生变更

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

☐适用 ☒不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政人员	8	8
销售人员	12	12
财务人员	3	3
员工总计	23	23

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	51,614,104.73	53,178,541.10
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五、7	58,577.24	29,000.00
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、2	1,053,666,881.58	1,193,216,576.74
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、3	6,237,455.45	6,525,920.93
在建工程	五、4		1,266,406.72
使用权资产			
无形资产	五、5	1,181,979.60	
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、6	734,885.07	734,885.07
其他资产			
资产总计		1,113,493,883.67	1,254,951,330.56

流动负债：			
短期借款	五、8	282,808,944.45	355,389,776.40
拆入资金			—
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、9	3,597,512.33	6,458,495.37
应交税费	五、10	3,360,810.16	3,649,825.74
合同负债			
其他应付款	五、11	464,299.32	1,030,377.60
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款	五、13		12,693,333.33
应付债券	五、14	238,478,888.49	297,047,222.12
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	五、12	8,369,415.58	19,747,009.34
负债合计		537,079,870.33	696,016,039.90
所有者权益：			
股本	五、15	400,000,000.00	400,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	33,136,218.10	33,136,218.10
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	35,688,055.18	35,688,055.18
一般风险准备	五、18	30,161,674.23	30,161,674.23
未分配利润	五、19	77,428,065.83	59,949,343.15
归属于母公司所有者权益合计		576,414,013.34	558,935,290.66
少数股东权益			
所有者权益合计		576,414,013.34	558,935,290.66

负债和所有者权益合计		1,113,493,883.67	1,254,951,330.56
------------	--	------------------	------------------

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业总收入		26,879,195.54	27,506,429.66
利息净收入		27,270,425.45	26,545,551.26
其中：利息收入	五、20	40,684,948.02	41,629,135.54
利息支出	五、21	13,414,522.57	15,083,584.28
手续费及佣金净收入		-399,872.97	569,172.41
其中：手续费及佣金收入	五、22		635,094.34
手续费及佣金支出	五、23	399,872.97	65,921.93
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		8,643.06	
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产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		-	391,705.99
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总成本		3,587,844.57	5,868,828.33
税金及附加	五、24	330,877.45	348,832.84
业务及管理费	五、25	4,479,246.35	3,767,492.13
信用减值损失	五、26	-1,222,279.23	1,752,503.36
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		23,291,350.97	21,637,601.33
加：营业外收入	五、27	13,612.60	12,253.44
减：营业外支出	五、28		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,304,963.57	21,649,854.77
减：所得税费用	五、29	5,826,240.89	5,412,463.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		17,478,722.68	16,237,391.07

其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		17,478,722.68	16,237,391.07
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. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		17,478,722.68	16,237,391.07
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. 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			
（5）其他			
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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（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		17,478,722.68	16,237,391.07
归属于母公司所有者的综合收益总额		17,478,722.68	16,237,391.07
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（元/股）		0.04	0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.04

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		43,952,605.92	46,559,458.24
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、31	3,305,948.29	8,399,714.97
经营活动现金流入小计		47,258,554.21	54,959,173.21
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		16,104,448.30	16,161,884.29
客户贷款及垫款净增加额		-139,945,437.54	247,118,597.45
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		5,771,439.35	5,644,811.10
支付的各项税费		9,169,394.69	9,436,830.68
支付其他与经营活动有关的现金	五、31	16,066,920.42	1,170,741.84
经营活动现金流出小计		-92,833,234.78	279,532,865.36
经营活动产生的现金流量净额		140,091,788.99	-224,573,692.15
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		16,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		9,161.64	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		16,009,161.64	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		399,387.00	1,799.00
投资支付的现金		26,000,000.00	10,000,000.00
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		26,399,387.00	10,001,799.00
投资活动产生的现金流量净额		-10,390,225.36	-10,001,799.00

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		400,500,000.00	372,000,000.00
发行债券收到的现金		200,000,000.00	200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		600,500,000.00	572,000,000.00
偿还债务支付的现金		731,766,000.00	232,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		731,766,000.00	232,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-131,266,000.00	340,000,000.00
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		-1,564,436.37	105,424,508.85
加：期初现金及现金等价物余额		53,178,541.10	18,429,435.62
六、期末现金及现金等价物余额		51,614,104.73	123,853,944.47

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☐ 是 ☒ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☒ 是 ☐ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明:

我公司综合授信审批系统与金农综合业务系统已投入使用, 详见附注五、5。

（二） 财务报表项目附注

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

2023 年半年度财务报表附注

一、 公司基本情况

1、 公司历史沿革

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）原名苏州市平江区鑫鑫农村小额贷款有限公司原由苏州天然气管网有限公司、苏州市农业担保有限公司、苏州进出口（集团）有限公司、苏州市平江区集体（国有）资产经营公司、苏州物资控股（集团）有限责任公司、苏州科技创业投资公司共同出资组建的有限公司，并于 2009 年 12 月 17 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：“320500000067811”）。公司设立时注册资本及实收资本均为人民币 10,000 万元。2010 年至 2012 年公司经过三次增资和股权转让，变更后的注册资本及实收资本均为人民币 40,000 万元。

2014年9月23日根据发起人协议、章程规定，苏州市平江区鑫鑫农村小额贷款有限公司整体变更为股份有限公司，由原全体股东作为发起人，以截止2014年4月30日经审计的净资产448,441,714.71元折为公司的股份40,000万股，每股1元，其中人民币40,000万元作为注册资本，扣除一般风险准备15,305,496.61元，其余33,136,218.10元作为资本公积。该变更事项已于2014年10月8日取得变更后的营业执照，注册号为320500000067811号。

根据无偿划转协议及2019年9月3日苏州市国资委关于同意将吴都租赁公司和鑫鑫农贷公司部分股权无偿划转至苏州城投资本控股有限责任公司的批复（苏国资产【2019】61号）规定，苏州城市建设投资发展有限责任公司将持有的本公司9,750.00万股（占公司股权24.375%）股权划转至苏州城投资本控股有限责任公司。并于2020年05月28日在中国证券登记结算有限责任公司办理完成上述特定事项协议转让相关手续。

变更后的投资者为：

投资者名称	投资金额（万元）	占比例（%）
苏州市农业发展集团有限公司	14,000.00	35.00
苏州城投资本控股有限责任公司	9,750.00	24.375
苏州国际发展集团有限公司	4,200.00	10.50
苏州市圆和置业投资有限责任公司	4,000.00	10.00
江苏苏州港集团有限公司（曾用名：苏州港口发展（集团）有限公司）	3,250.00	8.125
苏州进出口（集团）有限公司	2,400.00	6.00
苏州物资控股（集团）有限责任公司	2,400.00	6.00
合 计	40,000.00	100.00

统一社会信用代码：91320500699303960Y

公司类型：股份有限公司（非上市）

公司经营期限：自2009年12月17日起

公司住所：苏州市姑苏区人民路3158号万融国际大厦1601室

法人代表：赵平

2、公司经营范围

公司经营范围：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及其他业务（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）。

二、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》、于2006年2月15日及其后颁布和修订的具体会计准则、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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）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

根据目前可获取的信息，经本公司综合评价，本公司自本报告期末起至少 12 个月内具备持续经营能力。

三、重要会计政策及会计估计

本公司重要会计政策及会计估计，是依据财政部发布的企业会计准则的有关规定，结合本公司经营特点制定。

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 6 月 30 日的财务状况及 2023 年半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。

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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度。

3、营业周期

正常营业周期，是指本公司从发放贷款或提供担保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、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司根据其在合营安排中享有的权利和承担的义务将合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

6、现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

8、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。

9、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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、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：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	风险程度组合	风险程度分类法（五级分类）
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

风险程度分类法

贷款分类	贷款损失准备计提比例（%）
正常类	1
关注类	2
次级类	25
可疑类	50
损失类	100

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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，具体如下：

账龄	应收账款预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	—
1-2 年	10
2-3 年	30
3 年以上	100

10、持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

公司对于持有待售资产按预计可收回金额（但不超过符合持有待售条件时原账面价值）调整其账面价值，原账面价值高于调整后预计可收回金额部分作为资产减值损失计入当期损益。持有待售的固定资产、无形资产不计提折旧、摊销，按账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售确认条件的某项资产或处置组，应停止将其划归为持有待售，并按下列两项金额中较低者计量：（1）该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；（2）决定

不再出售之日的再收回金额。

11、长期股权投资

（1）初始投资成本确定

本公司长期股权投资的初始投资成本按取得方式的不同，分别采用如下方式确认：

同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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；

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，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；

除企业合并形成的长期股权投资外，通过其他方式取得的长期股权投资，按照以下要求确定初始投资成本：

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；

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

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；

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及损益确认方法

①公司能够对被投资单位实施控制的投资，采用成本法核算。

控制是指公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位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。

本公司对采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本，被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

②公司对联营企业和合营企业的权益性投资，采用权益法核算。

本公司对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即为对联营企业投资。重大影响，是指被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，即为对合营企业投资。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。

本公司对采用权益法核算的长期股权投资，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所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，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等。

12、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。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。自行建造的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发生的必要支出构成。以其他方式取得投资性房地产的成本，按照相关准则的规定确定。

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，按照相关固定资产和无形资产的折旧或摊销政策计提折旧或摊销。

13、固定资产

（1）确认条件

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

固定资产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）固定资产分类及折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	估计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
办公设备	年限平均法	5	5	19.00
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
其他设备	年限平均法	5	5	19.00

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

本公司将符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁固定资产：

在租赁合同中已经约定（或者在租赁开始日根据相关条件作出合理判断），在租赁期届满时，租赁固定资产的所有权能够转移给本公司；

本公司有购买租赁固定资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁固定资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；

即使固定资产的所有权不转移，但租赁期占租赁固定资产使用寿命的 75%及以上；

本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；

上；

租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。

（4）固定资产的减值测试方法、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、17 “长期资产减值”。

14、在建工程

本公司建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、17 “长期资产减值”。

15、借款费用

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用包括股东借款利息，银行等金融机构借款利息等。借款费用一般在发生时确认为费用，计入当期利息支出。如果属于需要经过1年以上（含1年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本，相关借款费用当同时具备以下三个条件时开始资本化：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

（2）借款费用资本化的期间

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

（3）借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

16、无形资产

（1）无形资产的计价方法

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

（2）无形资产摊销方法和期限

本公司对使用寿命有限的无形资产，自其可供使用时起在使用寿命内采用年限平均法摊销，计入当期损益。其中：土地使用权从出让起始日（获得土地使用权日）起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。

本公司对使用寿命不确定的无形资产不摊销。每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，估计其使用寿命并按使用寿命有限的无形资产摊销方法进行摊销。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、17“长期资产减值”。

（3）内部研究开发支出会计政策

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产（专利技术和非专利技术）：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量；

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

17、长期资产减值

本公司对于固定资产、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。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

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。

对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。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。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的，本公司将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

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。

18、长期待摊费用

长期待摊费用，是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用发生时按实际成本计量，并按预计受益期限采用年限平均法进行摊销，计入当期损益。

19、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。

20、预计负债

（1）预计负债确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债。

该义务是本公司承担的现时义务；

该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；

该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债计量方法

本公司按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日进行复核，按照当前最佳估计数对账面价值进行调整。

21、担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期担保费收入的50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按融资性担保责任金额1%的比例提取担保赔偿准备金；融资性担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的，实行差额提取。

22、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利息收入、手续费及佣金收入、担保费收入以及保函费收入，其确认原则如下：

（1）利息收入

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至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的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

（3）担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。公司担保费收入的金额按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。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

（4）保函费收入

保函费收入通常在提供相关服务时按照《江苏省小额贷款公司应付款保函业务会计核算办法》的规定确认收入。

23、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。

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。

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，本公司确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

24、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的商誉，或与其他综合收益相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（1）当期所得税

当期所得税是根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出当期应纳税所得额，并按照相应的所得税税率计算的当期应交所得税金额。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

（2）递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资

产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：①该交易不是企业合并；②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

资产负债表日，根据税法规定，对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

（3）所得税的抵消

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵消后的净额列示。

25、资产证券化业务

本公司将部分特定数量的符合标准的贷款资产在特定期间证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本公司持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。同时本公司作为流动性支持机构，在优先级资产支持证券的本金未能得到足额偿付时提供流动性支持，以补足利息或本金的差额。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。本公司实际上保留了信托财产几乎所有的风险和报酬。

26、一般风险准备金

按风险资产贷款期末余额计提一般风险准备金，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

按税收减免计提一般风险准备金，农贷公司应将不低于企业所得税年度减免金额的20%用于充实风险准备。

27、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

无

（2）会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

28、前期会计差错更正

公司本报告期内无应披露的前期会计差错更正事项。

29、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结果可能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）金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（2）预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

（3）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现

行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(4) 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。

(5) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(6) 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与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。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按销项税额扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠政策

根据财政部、国家税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知【财税〔2017〕48号】，2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税；取得的农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额；按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告（财政部、税务总局公告2020年第22号）规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

五、财务报表主要项目注释（以下项目无特殊说明，金额均以人民币元为单位）。

1.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	3,763.37	3,763.37
银行存款	51,610,341.36	53,174,777.73
其他货币资金	-	-
合计	51,614,104.73	53,178,541.10
其中：存放在境外的款项总额	-	-

货币资金期末数较年初数减少 1,564,436.37 元，降幅 2.94%，基本与去年年末资金规模一致。

2.发放贷款及垫款

（一）贷款按性质列示

类别	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	319,842,616.74	30.12%	233,839,218.86	19.46%
保证贷款	610,485,363.50	57.50%	849,055,363.50	70.65%
抵押贷款	68,455,186.36	6.45%	65,834,021.78	5.48%
质押贷款	63,000,000.00	5.93%	53,000,000.00	4.41%
贷款小计	1,061,783,166.60	100.00%	1,201,728,604.14	100.00%
贴现	-	-	-	-
发放贷款及垫款合计	1,061,783,166.60	-	1,201,728,604.14	-
应计利息	2,930,829.91	-	3,757,366.76	-
减：贷款减值准备	11,047,114.93	-	12,269,394.16	-
发放贷款及垫款账面价值	1,053,666,881.58	-	1,193,216,576.74	-

（二）贷款按风险特征列示

种类	期末余额			
	贷款金额	占总额比例	贷款损失准备比例	贷款损失准备金额
正常	1,059,872,288.62	99.82%	1%	10,598,722.89
关注	848,014.48	0.08%	2%	16,960.29
次级	400,000.00	0.04%	25%	100,000.00
可疑	662,863.50	0.06%	50%	331,431.75
损失	-	-	100%	-
小计	1,061,783,166.60	100%		11,047,114.93

种类	期初余额			
	贷款金额	占总额比例	贷款损失准备比例	贷款损失准备金额

正常	1,200,783,740.64	99.92%	1.00%	12,007,837.41
关注	200,000.00	0.02%	2.00%	4,000.00
次级	459,500.00	0.04%	25.00%	114,875.00
可疑	285,363.50	0.02%	50.00%	142,681.75
损失	-	-	100.00%	-
小计	1,201,728,604.14	100.00%		12,269,394.16

(三) 贷款金额前五名客户情况

单位名称	与公司关系	贷款余额	占贷款总余额比例
合计		125,000,000.00	11.77%

3. 固定资产

(1) 固定资产情况:

项目	房屋及建筑物	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一、账面原值:					
1. 期初余额	11,330,438.75	383,215.92	295,570.00	6,150.00	12,015,374.67
2. 本期增加金额	-	12,023.89	-	-	12,023.89
(1) 购置	-	12,023.89	-	-	12,023.89
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	11,330,438.75	395,239.81	295,570.00	6,150.00	12,027,398.56
二、累计折旧					
1. 期初余额	4,933,461.50	269,358.24	280,791.50	5,842.50	5,489,453.74
2. 本期增加金额	269,097.90	31,391.47	-	-	300,489.37
(1) 计提	269,097.90	31,391.47	-	-	300,489.37
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	5,202,559.40	300,749.71	280,791.50	5,842.50	5,789,943.11
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	6,127,879.35	94,490.10	14,778.50	307.50	6,237,455.45
2. 期初账面价值	6,396,977.25	113,857.68	14,778.50	307.50	6,525,920.93

(2) 报告期内本公司固定资产使用正常, 无暂时闲置的固定资产, 未发生资产减值的情况, 故不需要计提固定资产减值准备。

(3) 无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 无通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 无未办妥产权证书的固定资产。

4.在建工程

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入无形资产金额	本期其他减少金额	期末余额
综合授信审批系统	1,059,802.95	-	1,059,802.95	-	-
金农综合业务系统	206,603.77	-	206,603.77	-	-
合计	1,266,406.72	-	1,266,406.72	-	-

5.无形资产

项目	综合授信审批系统	金农综合业务系统	合计
一、账面原值：			
1.期初余额			
2.本期增加金额	1,059,802.95	206,603.77	1,266,406.72
（1）购置	-		
（2）在建工程转入	1,059,802.95	206,603.77	1,266,406.72
（3）企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-
4.期末余额	1,059,802.95	206,603.77	1,266,406.72
二、累计折旧			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	70,653.54	13,773.58	84,427.12
（1）计提	70,653.54	13,773.58	84,427.12
3.本期减少金额	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-
4.期末余额	989,149.41	192,830.19	1,181,979.60
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
（1）计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	989,149.41	192,830.19	1,181,979.60
2.期初账面价值	-	-	-

6.递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

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	-	-	-	-
贷款损失准备	252,108.11	63,027.03	252,108.11	63,027.03
未发放的工资	2,687,432.15	671,858.04	2,687,432.15	671,858.04
合计	2,939,540.26	734,885.07	2,939,540.26	734,885.07

（2）无未经抵销的递延所得税负债。

（3）无以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债。

(4) 无未确认递延所得税资产情况。

(5) 无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况。

7.其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	比例		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	20,000.00	34.14%	-	-	20,000.00	20,000.00	68.97%	-	-	20,000.00
其中：账龄分析										
同一集团内企业往来	20,000.00	34.14%	-	-	20,000.00	20,000.00	68.97%	-	-	20,000.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	38,577.24	65.86%			9,000.00	9,000.00	31.03%	-	-	9,000.00
合计	58,577.24	100.00%	-	-	29,000.00	29,000.00	100.00%	-	-	29,000.00

同一集团内企业往来

单位名称	金额	坏账准备	计提比例	计提理由
苏州绿原商业物业管理有限公司	20,000.00	-	不计提	单独测试，未减值
合计	20,000.00	-		

(2) 本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

(3) 本期无实际核销的其他应收款情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
代付养老保险	11,602.24	
押金	20,000.00	20,000.00
代付诉讼费等	26,975.00	
ABS 备用金	-	9,000.00
合计	58,577.24	29,000.00

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应款情况

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
苏州绿原商业管理有限公司	押金	20,000.00	3年以上	34.14%	
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	养老保险	11,602.24	1-3年	19.81%	
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	诉讼费等	26,975.00	1-3年	46.05%	

合计		58,577.24		100.00%	
----	--	-----------	--	---------	--

(6) 报告期末无涉及政府补助的应收款项。

8.短期借款

(1) 短期借款分类：

项目	期末金额	期初金额
信用借款	82,500,000.00	154,000,000.00
保证借款	200,000,000.00	200,000,000.00
应计利息	308,944.45	1,389,776.40
合计	282,808,944.45	355,389,776.40

(2) 本期无已逾期未偿还的短期借款情况。

9.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,458,495.37	3,027,006.83	5,887,989.87	3,597,512.33
二、离职后福利-设定提存计划	-	483,764.19	483,764.19	-
三、辞退福利	-			-
四、一年内到期的其他福利	-			-
合计	6,458,495.37	3,510,771.02	6,371,754.06	3,597,512.33

(2) 短期薪酬列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,450,655.87	2,043,487.27	4,896,630.81	3,597,512.33
2、职工福利费	-	90,081.37	90,081.37	-
3、社会保险费	-	187,338.65	187,338.65	-
其中：医疗保险费	-	163,167.30	163,167.30	-
工伤保险费	-	2,931.79	2,931.79	-
生育保险费	-	21,239.56	21,239.56	-
4、住房公积金	-	654,504.00	654,504.00	-
5、工会经费和职工教育经费	7,839.50	51,595.54	59,435.04	-
6、短期带薪缺勤	-			
7、短期利润分享计划	-			
合计	6,458,495.37	3,027,006.83	5,887,989.87	3,597,512.33

(3) 设定提存计划列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	469,104.48	469,104.48	-
2、失业保险费	-	14,659.71	14,659.71	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	483,764.19	483,764.19	-

10.应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	2,907,472.17	2,945,454.10
增值税	354,942.35	454,115.47
代扣代缴个人所得税	31,861.49	171,821.25

城市维护建设税	24,845.96	31,788.08
教育费附加	10,648.27	13,623.46
地方教育费附加	7,098.85	9,082.31
房产税	23,793.92	23,793.92
土地使用税	147.15	147.15
合计	3,360,810.16	3,649,825.74

11.其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付保函	250,000.00	300,000.00
ABS 承销费及融资顾问费		200,000.00
系统开发费		385,800.00
劳务费	1,900.00	2,560.00
审计费		110,000.00
软件费	6,792.46	6,792.46
往来款	2,000.10	2,000.10
代扣工会	47,713.72	-
代扣年金	132,668.00	-
社保公积金	23,225.04	23,225.04
合计	464,299.32	1,030,377.60

(2) 上述其他应付款中无账龄超过 1 年的重要的应付款项。

12.其他负债

项目	期末金额	期初金额
存入保证金	8,369,415.58	19,747,009.34
合计	8,369,415.58	19,747,009.34

13.长期借款

(1) 长期借款分类:

项目	期末金额	期初金额
信用借款	-	12,000,000.00
应计利息	-	693,333.33
合计	-	12,693,333.33

(2) 本期无已逾期未偿还的长期借款情况。

14.应付债券

(1) 应付债券列示

项目	期末金额	期初金额
鑫鑫农贷资产支持专项计划	237,899,000.00	295,665,000.00
应计利息	579,888.49	1,382,222.12
合计	238,478,888.49	297,047,222.12

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值 (万元)	发行日期	债券期限	发行金额 (万元)	期初余额 (万元)	本期发行 (万元)	溢折价摊销 (万元)	本期偿还 (万元)	期末余额 (万元)
------	------------	------	------	--------------	--------------	--------------	---------------	--------------	--------------

鑫鑫农贷资产支持专项计划	18,000.00	2020/10/29	3 年	18,000.00	14,414.00	-	-	14,414.00	-
鑫鑫农贷资产支持专项计划	19,000.00	2022/6/9	13 个月	19,000.00	15,152.50	-	-	9,971.20	5,181.30
鑫鑫农贷资产支持专项计划	19,000.00	2023/4/25	19 个月	19,000.00	-	19,000.00		391.40	18,608.60
合计	56,000.00			56,000.00	29,566.50	19000.00	-	24,776.60	23,789.90

1. 鑫鑫农贷资产支持专项计划是以本公司发放的小额贷款债权为底层资产的 ABS 产品，原始权益人为本公司，并由苏州市农业发展集团有限公司提供增信。本次募集总规模为人民币 20,000 万元，其中优先级规模为人民币 18,000 万元，次级规模为人民币 2,000 元。专项计划法定到期日为 2026 年 6 月 2 日。本专项计划面向合格投资者发行，发行面值为人民币 100 元，发行份额为 200 万份。本公司认购了发行的资产支持证券次级部分 2,000 万元，募集资金净额 18,000 万元。

2. 鑫鑫农贷资产支持专项计划是以本公司发放的小额贷款债权为底层资产的 ABS 产品，原始权益人为本公司，并由苏州国际发展集团有限公司提供增信。本次募集总规模为人民币 20,000 万元，其中优先级规模为人民币 19,000 万元，次级规模为人民币 1,000 元。专项计划法定到期日为 2023 年 7 月 15 日。本专项计划面向合格投资者发行，发行面值为人民币 100 元，发行份额为 200 万份。本公司认购了发行的资产支持证券次级部分 1,000 万元，募集资金净额 19,000 万元。

3. 鑫鑫农贷资产支持专项计划是以本公司发放的小额贷款债权为底层资产的 ABS 产品，原始权益人为本公司，并由苏州国际发展集团有限公司提供增信。本次募集总规模为人民币 20,000 万元，其中优先级规模为人民币 19,000 万元，次级规模为人民币 1,000 元。专项计划法定到期日为 2024 年 12 月 15 日。本专项计划面向合格投资者发行，发行面值为人民币 100 元，发行份额为 200 万份。本公司认购了发行的资产支持证券次级部分 1,000 万元，募集资金净额 19,000 万元。

15.股本

(1) 股本变化情况

	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	400,000,000.00	-	-	-	-	-	400,000,000.00

(2) 各期末及股本比例

股东名称	期末余额		期初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000.00	35.00	140,000,000.00	35.00
苏州城投资本控股有限责任公司	97,500,000.00	24.375	97,500,000.00	24.375
苏州市圆和置业投资有限责任公司	40,000,000.00	10.00	40,000,000.00	10.00
苏州国际发展集团有限公司	42,000,000.00	10.50	42,000,000.00	10.50
江苏苏州港集团有限公司	32,500,000.00	8.125	32,500,000.00	8.125
苏州进出口(集团)有限公司	24,000,000.00	6.00	24,000,000.00	6.00
苏州物资控股(集团)有限公司	24,000,000.00	6.00	24,000,000.00	6.00
合计	400,000,000.00	100.00	400,000,000.00	100.00

上述股本已经江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)苏州分所验证并出具“苏公 S[2014] B1016 号”验资报告。

16.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价（股本溢价）	33,136,218.10	-	-	33,136,218.10
其他资本公积	-	-	-	-
合计	33,136,218.10	-	-	33,136,218.10

公司于 2014 年 9 月 23 日根据发起人协议、章程规定，由原全体股东作为发起人将苏州市平江区鑫鑫农村小额贷款有限公司整体变更为股份有限公司，并更名为苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司，截止 2014 年 4 月 30 日公司经审计的净资产 448,441,714.71 元，折为公司的股份 40,000 万股，每股 1 元，其中人民币 40,000 万元作为注册资本，扣除一般风险准备 15,305,496.61 元，其余 33,136,218.10 元作为资本公积。

17. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	35,688,055.18	-	-	35,688,055.18
合计	35,688,055.18	-	-	35,688,055.18

报告期盈余公积增加系公司按当年净利润 10%计提的法定盈余公积。

18. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期转回	本期核销	
收到财政补助款（注：1）	9,151,600.00	-	-	-	-	9,151,600.00
一般风险金（注：2）	18,025,929.06	-	-	-	-	18,025,929.06
所得税减免（注：3）	2,984,145.17	-	-	-	-	2,984,145.17
合计	30,161,674.23	-	-	-	-	30,161,674.23

注 1：收到财政奖励补偿资金计入准备依据：根据 2009 年 4 月 15 日《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》及《财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则》，奖励资金用途充实新型农村金融组织风险准备金，于 2009 年 5 月 10 日起实施。

注 2：根据财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金【2012】20 号）规定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业按规定提取的一般准备作为利润分配处理，一般准备是所有者权益的组成部分，按照上述规定，本公司一般风险准备按照期末风险资产的 1.5%差额计提。

注 3：按税收减免提取准备：根据 2013 年 2 月 21 日苏州市人民政府专题会议纪要（【2013】19 号）明确，农贷公司应将不低于企业所得税年度减免金额的 20%用于充实风险准备。

19. 未分配利润

项目	金额
调整前上期末未分配利润	59,949,343.15
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-
调整后期初未分配利润	59,949,343.15
加：本期净利润	17,478,722.68
减：提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	-
应付普通股股利	-
转作股本的普通股股利	-
分配股利	-
净资产折股	-
期末未分配利润	77,428,065.83

20.利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	40,684,948.02	41,629,135.54
合计	40,684,948.02	41,629,135.54

（一）贷款利息收入

（1）贷款利息收入按贷款类别划分

项目	本期发生额	上期发生额
保证贷款	26,716,792.99	36,146,677.29
抵押贷款	3,299,978.32	1,323,778.28
信用贷款	8,570,443.47	2,940,290.97
质押贷款	2,097,733.24	1,218,389.00
合计	40,684,948.02	41,629,135.54

（2）贷款利息收入按贷款地区划分

地区	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例	金额	比例
苏州地区	19,645,730.20	48.29%	5,120,177.94	12.30%
苏州外地区	21,039,217.82	51.71%	36,508,957.60	87.70%
合计	40,684,948.02	100.00%	41,629,135.54	100.00%

（3）前五名单一客户贷款利息收入

单位名称	贷款利息收入	占贷款利息总额比例
前五名单一客户合计	5,039,635.79	12.39%

（二）保函利息收入

（1）保函利息收入按地区划分

地区	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例	金额	比例
苏州地区	-	-	-	-
苏州外地区	-	-	391,705.99	100.00%
合计	-	-	391,705.99	100.00%

21.利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
银行借款利息支出	4,037,206.92	3,999,416.66
股东借款利息支出	5,495,166.67	6,884,611.11
资产证券化利息支出	3,882,148.98	4,199,556.51
合计	13,414,522.57	15,083,584.28

前五名单一借款单位利息支出

借款单位	借款利息支出	占借款利息总额比例（%）
苏州市农业发展集团有限公司	4,093,000.00	30.51%
资产证券化利息支出	3,882,148.98	28.94%
交通银行苏州分行	2,003,318.06	14.93%
招行苏州分行	1,810,833.33	13.50%
苏州国际发展集团有限公司	850,500.00	6.34%
合计	12,639,800.37	94.22%

22.手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
保函费收入	-	635,094.34
合计	-	635,094.34

(1) 保函费收入按地区划分

地区	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例	金额	比例
苏州地区	-	-	635,094.34	635,094.34
苏州地区外	-	-	-	-
合计	-	-	635,094.34	100.00%

23. 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费支出	10,910.71	9,318.16
ABS 费用	388,962.26	56,603.77
合计	399,872.97	65,921.93

24. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	165,080.60	175,554.57
教育费附加	70,748.83	75,237.67
地方教育费附加	47,165.88	50,158.46
房产税	47,587.84	47,587.84
土地使用税	294.3	294.3
合计	330,877.45	348,832.84

25. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬费用	3,510,771.02	3,028,379.76
折旧及摊销费用	384,916.49	295,547.95
会议费	-	-
汽车费用	126,086.09	123,845.29
业务招待费	87,977.37	25,447.00
咨询费	188,679.25	253,242.36
聘请中介机构费	132,264.18	198,679.24
物业费	46,869.49	46,609.49
银行存款利息收入	-223,121.86	-305,191.88
业务宣传费	25,910.49	-
其他费用	198,893.83	100,932.92
合计	4,479,246.35	3,767,492.13

26. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	-1,222,279.23	2,155,003.36
担保赔偿准备	-	-402,500.00
未到期责任准备	-	-
合计	-1,222,279.23	1,752,503.36

27. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	13,612.60	12,253.44
其他	-	-
合计	13,612.60	12,253.44

其中：计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	13,612.60	12,253.44
其他	-	-
合计	13,612.60	12,253.44

28.营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产损失	-	-
其他	-	-
合计	-	-

其中：计入非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产损失	-	-
其他	-	-
合计	-	-

29.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,826,240.89	5,412,463.70
递延所得税费用	-	-
合计	5,826,240.89	5,412,463.70

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	23,304,963.57
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,826,240.89
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	5,826,240.89

30.基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项目	本期发生额	上期发生额
基本每股收益	0.04	0.04
稀释每股收益	0.04	0.04

(1) 基本每股收益按如下公式计算：

$$\text{基本每股收益} = P0 \div S$$

$$S=S_0+S_1+S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k$$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司股东的合并净利润	17,478,722.68	16,237,391.07
本行股权的加权平均数	400,000,000.00	400,000,000.00
基本每股收益	0.04	0.04

(2) 报告期公司不存在稀释性潜在普通股，稀释每股收益与基本每股收益相同。

31.现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	3,305,948.29	8,387,461.53
政府补助		12,253.44
营业外收入	-	-
合计	3,305,948.29	8,399,714.97

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费-其他费用	1,724,946.29	739,112.37
往来款	14,341,974.13	431,629.47
营业外支出	-	-
合计	16,066,920.42	1,170,741.84

32.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	17,478,722.68	16,237,391.07
加：信用减值损失	-1,222,279.23	1,752,503.36
固定资产折旧	300,489.37	295,547.95
无形资产摊销	84,427.12	-
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	-
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	-	-
财务费用	-	-
投资损失(减:收益)	-	-
递延税款贷项(减:借项)	-	-
贷款的减少(减:增加)	139,549,695.16	-245,753,154.86
为交易目的而持有的金融资产的减少(减:增加)	-	-
经营性应收项目的减少(减:增加)	-29,577.24	-592,308.48
经营性应付项目的增加(减:减少)	-16,069,688.87	3,486,328.81
其他		-

经营活动产生的现金流量净额	140,091,788.99	-224,573,692.15
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	51,614,104.73	123,853,944.47
减：现金的期初余额	53,178,541.10	18,429,435.62
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-1,564,436.37	105,424,508.85

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	51,614,104.73	123,853,944.47
其中：库存现金	3,763.37	6,818.37
可随时用于支付的银行存款	51,610,341.36	123,847,126.10
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	51,614,104.73	123,853,944.47
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

六、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、保函业务、其他应收款、其他应付款、短期借款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注相关项目。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6月30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

鑫鑫农贷资产支持专项计划募集的人民币0.4亿元次级资产支持证券由公司自行认购。

科目名称	抵销前	抵销后
金融投资-其他债权投资	40,000,000.00	-
应付债券	600,000,000.00	560,000,000.00

七、关联方关系及关联交易

1、关联关系

(1) 本公司的股东

关联方名称	类型	所在地	对本企业的持股比例(%)	对本企业的表决权比例(%)	本企业最终控制方
苏州市农业发展集团有限公司	有限责任公司	苏州	35.00	35.00	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
苏州城投资本控股有限公司	有限责任公司	苏州	24.375	24.375	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
苏州国际发展集团有限公司	有限责任公司	苏州	10.50	10.50	苏州市财政局
苏州市圆和置业投资有限责任公司	有限责任公司	苏州	10.00	10.00	苏州市姑苏区平江新城（苏锦街道）为民服务中心
江苏苏州港集团有限公司	有限责任公司	苏州	8.125	8.125	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
苏州进出口（集团）有限公司	有限责任公司	苏州	6.00	6.00	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
苏州物资控股（集团）有限责任公司	有限责任公司	苏州	6.00	6.00	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会

(2) 本公司的其他关联方

关联方名称	与本公司关系	
	本期	上期
苏州市农业融资担保有限公司	受同一控制	受同一控制
苏州绿原超市有限公司	受同一控制	受同一控制

苏州绿原商业物业管理有限公司	受同一控制	受同一控制
苏州市特色农产品有限公司	受同一控制	受同一控制

2、关联交易及关联方余额

(1) 关联方应收应付款项余额——其他应收款

单位	期末余额	期初余额
苏州绿原商业物业管理有限公司	20,000.00	20,000.00

(2) 关联方余额-应付债券

单位	期末余额	期初余额
苏州市农业融资担保有限公司	-	32,070,000.00

(3) 关联交易

①利息支出

单位	本期发生额	上期发生额
苏州市农业发展集团有限公司	4,093,000.00	5,200,000.00
苏州城投资本控股有限责任公司	-	1,256,944.44
苏州物资控股（集团）有限责任公司	96,666.67	301,666.67
江苏苏州港集团有限公司	455,000.00	-
苏州国际发展集团有限公司	850,500.00	126,000.00
苏州市农业融资担保有限公司	202,169.28	966,900.00

②股东借款

单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
江苏苏州港集团有限公司	-	32,500,000.00	-	32,500,000.00
苏州市农业发展集团有限公司	112,000,000.00	268,000,000.00	330,000,000.00	50,000,000.00
苏州物资控股（集团）有限责任公司	12,000,000.00	-	12,000,000.00	-
苏州国际发展集团有限公司	42,000,000.00	-	42,000,000.00	-

③股东担保

单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
招商银行苏州分行	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-
交通银行苏州分行	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00
苏州银行自贸区支行	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00

交通银行苏州分行借款，由苏州城市建设投资发展有限责任公司提供连带责任保证。苏州银行自贸区支行借款，由苏州市农业发展集团有限公司提供连带责任保证。

④利润分配

单位	本期发生额	上期发生额
苏州市农业发展集团有限公司	-	10,500,000.00
苏州城投资本控股有限责任公司	-	7,312,500.00
苏州物资控股（集团）有限责任公司	-	1,800,000.00
苏州进出口（集团）有限公司	-	1,800,000.00
苏州市圆和置业投资有限责任公司	-	3,000,000.00
苏州国际发展集团有限公司	-	3,150,000.00
江苏苏州港集团有限公司	-	2,437,500.00

⑤物业管理费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原商业物业管理有限公司	46,609.49	46,609.49

⑥ 车位费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原商业物业管理有限公司	124,882.85	106,514.29

⑦ 食堂费用

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原超市有限公司	69,762.36	57,072.00

⑧ 能耗费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原商业物业管理有限公司	21,355.46	24,658.93

⑨ 语音网络费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原商业物业管理有限公司	12,735.82	2,830.18

⑩ 维修费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州绿原商业物业管理有限公司	2,392.45	-

⑪ 农产品

单位	本期发生额	上期发生额
苏州市特色农产品发展有限公司	3,744.00	-

⑫ 诉讼保全费

单位	本期发生额	上期发生额
苏州市农业融资担保有限公司	4,717.00	-

八、所有权受到限制的资产

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司无所有权受到限制的资产。

九、或有事项

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司应付款保函业务金额 25 万元。

十、资产负债表日后非调整事项

截止 2023 年 8 月 22 日，本公司无需要在财务报表附注中说明的资产负债表日后非调整事项。

十一、承诺事项

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要在财务报表附注中说明的承诺事项。

十二、其他重大事项

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要在财务报表附注中说明的其他重大事项。

十三、补充资料

(一) 各期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

非流动资产处置损益	-	-
计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)		
委托投资损益	-	-
收到营改增营业税及附加返还	-	-
除上述各项之外的其他营业外收支净额	13,612.60	12,253.44
非经常性损益小计	13,612.60	12,253.44
减: 所得税影响额	3,403.15	3,063.36
合计	10,209.45	9,190.08

(二) 净资产收益率及每股收益

(1) 2023 半年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.08%	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.08%	0.04	0.04

(2) 2022 半年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.90%	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.90%	0.04	0.04

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一)会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

(二)会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	13,612.6
非经常性损益合计	13,612.6
减：所得税影响数	3,403.15
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	10,209.45

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否 违约
					起始日期	终止日期	
Sh180044	鑫鑫 1 优	资产支持证券	190,000,000	2.85%	2022 年 6 月 9 日	2023 年 7 月 15 日	否
Sh180045	鑫鑫 1 次	资产支持证券	10,000,000	-	2022 年 6 月 9 日	2023 年 7 月 15 日	否
Sh199435	鑫鑫 2 优	资产支持证券	190,000,000	3.29%	2023 年 4 月 25 日	2024 年 12 月 15 日	否
Sh199436	鑫鑫 2 次	资产支持证券	10,000,000		2023 年 4 月 25 日	2024 年 12 月 15 日	否
合计	-	-	400,000,000	-	-	-	-

债券违约情况:

☐适用 ☒不适用

募集资金用途变更情况

☐适用 ☒不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用