



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



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、公司负责人郑彦亮、主管会计工作负责人郑彦亮及会计机构负责人（会计主管人员）蔡丹妮保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、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、经营情况和管理层分析 ..... | 6  |
| 第三节 | 重大事件 .....            | 12 |
| 第四节 | 股份变动、融资和利润分配 .....    | 15 |
| 第五节 | 公司治理 .....            | 18 |
| 第六节 | 财务会计报告 .....          | 22 |
| 附件  | 会计信息调整及差异情况 .....     | 75 |

|        |                                             |
|--------|---------------------------------------------|
| 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 |
|        | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）            |
|        | 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 12 月 31 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                     |                |                               |
|                 | Suzhou Gusu Xinxin Rural Small-loan Corp |                |                               |
| 法定代表人           | 郑彦亮                                      | 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<br>□做市交易                         | 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、经营情况和管理层分析

### 一、业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

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。

#### 开展网络小额贷款业务情况：

☐适用 ☒不适用

#### 行业信息：

是否自愿披露

☐是 ☒否

#### (二) 与创新属性相关的认定情况

☐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                                     | 58,233,464.72    | 62,557,169.38    | -6.91%  |
| 利润总额                                     | 40,709,444.32    | 46,867,811.53    | -13.14% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                            | 30,456,355.44    | 35,132,946.45    | -13.31% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                  | 25,736,563.09    | 32,142,199.87    | -19.93% |
| 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）           | 5.32%            | 6.31%            | -       |
| 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） | 4.50%            | 5.78%            | -       |
| 基本每股收益                                   | 0.08             | 0.09             | -11.11% |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | 15,796,924.05    | -112,524,628.08  | 114.04% |
| 偿债能力                                     | 本期期末             | 上年期末             | 增减比例%   |
| 资产总计                                     | 1,229,578,770.90 | 1,254,951,330.56 | -2.02%  |
| 负债总计                                     | 666,187,124.80   | 696,016,039.90   | -4.29%  |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                            | 563,391,646.10   | 558,935,290.66   | 0.80%   |

|                 |           |             |              |
|-----------------|-----------|-------------|--------------|
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.41      | 1.40        | 0.71%        |
| 资产负债率%（母公司）     | 54.18%    | 55.46%      | -            |
| 资产负债率%（合并）      | 54.18%    | 55.46%      | -            |
| <b>成长情况</b>     | <b>本期</b> | <b>上年同期</b> | <b>增减比例%</b> |
| 总资产增长率%         | -2.02%    | 18.87%      | -            |
| 营业收入增长率%        | -6.91%    | 2.30%       | -            |
| 净利润增长率%         | -13.31%   | 0.81%       | -            |

### 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    | 1,721,753.49     | 0.14%    | 53,178,541.10    | 4.24%    | -96.76%  |
| 应收款项    |                  |          |                  |          |          |
| 发放贷款及垫款 | 1,188,933,190.68 | 96.69%   | 1,193,216,576.74 | 95.08%   | -0.36%   |
| 递延所得税资产 | 1,677,610.84     | 0.14%    | 734,885.07       | 0.06%    | 128.28%  |
| 短期借款    | 495,967,493.05   | 40.34%   | 355,389,776.40   | 28.32%   | 39.56%   |
| 拆入资金    |                  |          |                  |          |          |
| 应付款项    |                  |          |                  |          |          |
| 长期借款    |                  |          | 12,693,333.33    | 1.01%    | -100.00% |
| 其他负债    | 3,705,870.03     | 0.30%    | 19,747,009.34    | 1.57%    | -81.23%  |
| 固定资产    | 5,978,456.90     | 0.49%    | 6,525,920.93     | 0.52%    | -8.39%   |
| 应付职工薪酬  | 6,845,362.90     | 0.56%    | 6,458,495.37     | 0.51%    | 5.99%    |
| 应交税费    | 1,971,181.74     | 0.16%    | 3,649,825.74     | 0.29%    | -45.99%  |
| 应付债券    | 156,685,726.71   | 12.74%   | 297,047,222.12   | 23.67%   | -47.25%  |
| 其他应付款   | 1,011,490.37     | 0.08%    | 1,030,377.60     | 0.08%    | -1.83%   |

#### 项目重大变动原因：

报告期内，资产总额同比减少 2,537.26 万元，降幅 2.02%，具体情况如下：

1. 货币资金同比减少 5,145.68 万元，降幅 96.76%，主要是货币资金用于项目投放所致；
2. 递延所得税资产同比增加 94.27 万元，增幅 128.28%，主要是贷款损失准备可抵扣暂时性差异增加所致；
3. 短期借款同比增加 14,057.77 万元，增幅 39.56%，主要是 ABS 本金到期，银行和股东借款增加所致；
4. 长期借款同比减少 1,269.33 万元，降幅 100.00%，主要是借款到期所致；
5. 其他负债同比减少 1,604.11 万元，降幅 81.23%，主要是客户保证金减少所致；
6. 应交税费同比减少 167.86 万元，降幅 45.99%，主要是四季度所得税减少所致；
7. 应付债券同比减少 14,036.15 万元，降幅 47.25%，主要是 ABS 本金到期所致。

## (二) 经营情况分析

### 1. 利润构成

单位：元

| 项目   | 本期            |           | 上年同期          |           | 本期与上年同期金额变动比例% |
|------|---------------|-----------|---------------|-----------|----------------|
|      | 金额            | 占营业收入的比重% | 金额            | 占营业收入的比重% |                |
| 营业收入 | 58,233,464.72 | -         | 62,557,169.38 | -         | -6.91%         |
| 营业成本 | 17,524,020.40 | 30.12%    | 15,689,357.85 | 25.08%    | 11.81%         |
| 净利润  | 30,456,355.44 | 52.30%    | 35,132,946.45 | 56.16%    | -13.31%        |

#### 项目重大变动原因：

1. 营业收入同比减少 432.37 万元，主要是贷款平均规模以及平均利率下降所致；
2. 营业成本同比增加 183.47 万元，主要是管理费用增加所致；
3. 净利润同比减少 467.66 万元，主要是营业收入减少所致。

### 2. 收入构成

单位：元

| 项目       | 本期金额          | 上期金额          | 变动比例%    |
|----------|---------------|---------------|----------|
| 利息收入     | 77,120,487.54 | 91,025,126.75 | -15.28%  |
| 手续费及佣金收入 | -             | 635,094.34    | -100.00% |

#### 收入构成变动的原因：

1. 利息收入同比减少 1,390.46 万元，降幅 15.28%，主要是贷款平均规模以及平均利率下降所致；
2. 手续费及佣金收入减少 63.51 万元，降幅 100.00%，主要是保函手续费收入减少所致，根据省金管局最新的监管要求，全省小贷公司暂停开展应付款保函业务，故 2023 年公司并未开展此项业务。

### 3. 业务及管理费构成

单位：元

| 项目      | 本期金额          | 上期金额          | 变动比例%   |
|---------|---------------|---------------|---------|
| 职工薪酬费用  | 12,674,063.95 | 11,405,229.20 | 11.13%  |
| 折旧及摊销费用 | 808,536.72    | 589,764.07    | 37.09%  |
| 办公费     | 115,683.26    | 134,419.09    | -13.94% |
| 会议费     | 14,563.11     | -             | 100%    |
| 汽车费用    | 177,379.02    | 182,816.60    | -2.97%  |
| 业务招待费   | 214,576.74    | 137,355.39    | 56.22%  |
| 咨询费     | 267,924.53    | 250,412.17    | 6.99%   |
| 聘请中介机构费 | 322,438.82    | 321,802.54    | 0.20%   |
| 物业费     | 223,689.34    | 222,114.93    | 0.71%   |
| 差旅费     | 14,636.04     | 3,111.00      | 370.46% |
| 业务宣传费   | 62,392.60     | 11,529.12     | 441.17% |
| 邮电费     | 93,683.83     | 87,210.61     | 7.42%   |

|            |               |               |         |
|------------|---------------|---------------|---------|
| 水电费        | 52,050.39     | 47,619.79     | 9.30%   |
| 股东会及董监事会会费 | 27,790.00     | 19,510.00     | 42.44%  |
| 会费         | 60,000.00     | 70,000.00     | -14.29% |
| 银行存款利息收入   | -474,377.69   | -544,876.01   | 12.94%  |
| 其他费用       | 228,655.58    | 114,557.41    | 99.60%  |
| 合计         | 14,883,686.24 | 13,052,575.91 | 14.03%  |

#### 业务及管理费构成变动的原因:

业务及管理费同比增加 183.11 万元,增幅 14.03%,其中变化较大的科目为业务招待费、差旅费、业务宣传费、股东会及董监事会,主要是今年业务正常开展,各项费用正常列支所致:

1. 业务招待费同比增加 7.72 万元,主要是业务拓展所需;
2. 差旅费同比增加 1.15 万元,主要是业务人员外出拓展所产生的费用;
3. 业务宣传费同比增加 5.09 万元,主要是公司创新业务产品、印刷宣传折页以及定制礼品等产生的费用;
4. 股东会及董监事会增加 0.83 万元,主要是召开的年度会议发生的费用;
5. 会费减少 1.00 万元,主要是本年度减少了金融发展研究会费的支出。

### (三) 现金流量分析

单位: 元

| 项目            | 本期金额           | 上期金额            | 变动比例%      |
|---------------|----------------|-----------------|------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 15,796,924.05  | -112,524,628.08 | 114.04%    |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -30,534,711.66 | -389,266.44     | -7,744.17% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -36,719,000.00 | 147,663,000.00  | -124.87%   |

#### 现金流量分析:

1. 经营活动产生的现金流量净额同比增加 12,832.16 万元,主要是客户贷款及垫款净增加额同比减少 16,750.89 万元,收取利息、手续费及佣金的现金同比减少 4,519.18 万元;
2. 投资活动产生的现金流量净额同比减少 3,014.54 万元,主要是对外投资苏州北太湖片区乡村振兴项目 3,000.00 万元;
3. 筹资活动产生的现金流量净额同比减少 18,438.20 万元,主要是偿还债务增加 21,088.40 万元,取得借款增加 2,250.20 万元。

## 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

(二) 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

五、 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一、农村小额贷款公司监管法律、法规及行业政策导向变化的风险 | <p>目前，各省金融监督管理局主要负责监管辖区内的农村小额贷款公司。由于各省经济环境及农村小额贷款公司发展阶段各不相同，各省制定的监管政策也不尽相同，且现有的监管政策也处于不断的修订和完善之中。为规范本省小额贷款公司经营行为，加强监督管理，防范化解风险，促进行业持续健康发展，江苏省地方金融监督管理局于2022年7月下发了《江苏省小额贷款公司监管评级办法（2022年修订）》，并且起草《江苏省小额贷款公司试点管理办法（征求意见稿）》，截至目前，征求后的管理办法尚未公布。</p> <p>应对措施：实时关注国家或当地关于小贷行业的相关政策变动并结合实际情况对公司发展目标及时做出相应调整。</p> |
| 二、国家宏观经济政策变化的风险               | <p>农村小额贷款公司作为对传统银行业的延伸和补充，受国家货币政策、财政政策等宏观经济政策的影响较大。一旦国家宏观经济政策调整，农村小额贷款公司的经营环境就会随之发生变化，特别是随着我国利率市场化的推进，存贷款利差将进一步缩小，这也将对公司的主营业务小额贷款业务带来影响。</p> <p>应对措施：公司已加入江苏省小贷协会，并成为副会长单位，通过协会积极与有关部门接洽，交流经验，汇报困难，争取政策扶持等。</p>                                                                                           |
| 三、区域内经济环境变化的风险                | <p>公司业务的开展有赖于区域内实体经济的发展状况，一旦区域内产业结构发生调整或经济发展出现下滑，对中小企业造成冲击，将可能会对公司的资产质量、财务状况、经营业绩及发展前景产生不利影响。</p> <p>应对措施：提高识别风险的能力，严把准入关，尽可能增加担保措施并加强贷后管理。</p>                                                                                                                                                           |
| 四、小额贷款业务借款人信用风险               | <p>公司主要业务为发放小额贷款，小额贷款业务的客户主要为中小微企业、“三农”客户以及自然人等。客户群体的信用风险较高，借款主体存在规模有限、营业利润不稳定、受宏观经济波动影响较大等问题，在市场中更容易受到冲击，风险波动性更大。</p>                                                                                                                                                                                    |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | <p>应对措施：认真进行贷前审查，合理识别风险客户，积极获取信用程度高、风险相对较低的客户，合理控制单户额度，分散风险。</p>                                                                                                                                                                                                           |
| 五、融资渠道和规模受限的风险  | <p>根据最新的中国银保监会《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（银保监办发[2020]86号）文件精神：小额贷款公司通过银行借款、股东借款等非标准化融资形式融入资金的余额不得超过其净资产的1倍；通过发行债券、资产证券化产品等标准化债权类资产形式融入资金的余额不得超过其净资产的4倍。监管政策对融资渠道和规模较有一定程度的放开，但受行业影响，直接融资和间接融资仍存在困难，需要市场进一步提升认可度。</p> <p>应对措施：目前公司已发行2期ABS，总融资金额6亿元，通过在资本市场持续发力来撬动杠杆，促进业务规模的增长。</p> |
| 六、类金融企业限制性政策的风险 | <p>2016年5月，全国中小企业股份转让系统颁布了《关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知》，对小额贷款公司做出了限制性规定，给公司的资本运作带来不利影响。</p> <p>应对措施：实时关注股转系统关于小贷行业的相关政策要求并结合实际情况对公司发展目标及时做出相应调整。</p>                                                                                                                                |
| 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        |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------|
| 是否存在诉讼、仲裁事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | 三. 二. (一) |
| 是否存在提供担保事项                                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | 三. 二. (二) |
| 是否存在关联交易事项                                | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三. 二. (三) |
| 是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三. 二. (四) |
| 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                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |
| 是否存在股份回购事项                                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |
| 是否存在已披露的承诺事项                              | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三. 二. (五) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |
| 是否存在被调查处罚的事项                              | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |
| 是否存在失信情况                                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |
| 是否存在破产重整事项                                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |           |

#### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### （一）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

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           | -                | 185,383.94     |
| 其他                    | -                | 365,125.58     |
| 其他重大关联交易情况            | 审议金额             | 交易金额           |
| 债务债权往来                | 1,189,000,000.00 | 491,285,562.50 |
| 投资参股苏州北太湖片区乡村振兴产业投资基金 | 30,000,000.00    | 30,000,000.00  |
| 企业集团财务公司关联交易情况        | 预计金额             | 发生金额           |
|                       |                  |                |

**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：**

**1. 债务债权往来**

根据银保监办发[2020]86号文件规定：小贷公司通过银行借款、股东借款等非标准化融资形式融入资金的余额不得超过其净资产的1倍；通过发行债券、资产证券化产品等标准化债权类形式融入的资金余额不得超过其净资产的4倍。2023年公司与股东单位苏州市农业发展集团有限公司发生股东借款及利息支出41,298.45万元；与苏州国际发展集团有限公司发生股东借款及利息支出4,385.33万元；与江苏苏州港集团有限公司发生股东借款及利息支出3,365.78万元；与苏州物资控股（集团）有限责任公司发生股东借款利息支出79.00万元。上述股东借款金额在公司第三届董事会第十三次会议和2022年年度股东大会审议通过。

**2. 投资参股苏州北太湖片区乡村振兴产业投资基金**

与关联方共同对外投资是公司进一步扩展公司业务范围、聚焦公司主责主业、全面服务于乡村振兴战略，符合公司的长远战略规划，可进一步提升公司的综合实力和核心竞争力，对公司未来财务状况和经营成果将产生积极意义，审议金额3,000.00万元，本年度完成出资3,000.00万元。上述投资金额在公司第三届董事会第十七次会议和2023年第二次临时股东大会审议通过。

**违规关联交易情况**

☐适用 ☒不适用

**(四)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**

单位：元

| 临时公告索引   | 类型   | 交易/投资/合并标的        | 对价金额         | 是否构成关联交易 | 是否构成重大资产重组 |
|----------|------|-------------------|--------------|----------|------------|
| 2023-033 | 对外投资 | 苏州北太湖片区乡村振兴产业投资基金 | 30,000,000 元 | 是        | 否          |

**事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：**

本次投资的目的是为进一步扩展公司业务范围、聚焦公司主责主业、全面服务于乡村振兴战略。本次投资有利于公司的战略布局，增强公司的持续经营能力，不会对公司财务状况和经营成果产生不利影响。

**(五)承诺事项的履行情况**

| 承诺主体       | 承诺开始日期    | 承诺结束日期 | 承诺来源 | 承诺类型       | 承诺具体内容     | 承诺履行情况 |
|------------|-----------|--------|------|------------|------------|--------|
| 实际控制人或控股股东 | 2015年3月6日 | -      | 挂牌   | 同业竞争承诺     | 承诺不构成同业竞争  | 正在履行中  |
| 董监高        | 2015年3月6日 | -      | 挂牌   | 同业竞争承诺     | 承诺不构成同业竞争  | 正在履行中  |
| 公司         | 2015年3月6日 | -      | 挂牌   | 同业竞争承诺     | 承诺不构成同业竞争  | 正在履行中  |
| 其他股东       | 2015年3月6日 | -      | 挂牌   | 关于防止公司资金占用 | 承诺防止公司资金占用 | 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、融资和利润分配

### 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% | 0    | 400,000,000 | 100% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 140,000,000 | 35%  | 0    | 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% | 期末持有有限售股份数量 | 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          | 40,000,000  | -    | 40,000,000  | 10.00%  | 0           | 40,000,000  | -           | -             |

|    |                  |             |   |             |         |   |             |   |   |
|----|------------------|-------------|---|-------------|---------|---|-------------|---|---|
|    | 和置业投资有限责任公司      |             |   |             |         |   |             |   |   |
| 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 | 0 | 400,000,000 | 100.00% | 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、实际控制人情况

是否合并披露:

☐是 ☒否

### (一) 控股股东情况

公司控股股东为苏州市农业发展集团有限公司。

### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为苏州市人民政府国有资产监督管理委员会。

## 三、 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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

五、 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             |      |
| Sh199435 | 鑫鑫 2 优 | 公司债券（大公募、小公募、非公开） | 190,000,000 | 3.29% | 2023 年 4 月 25 日 | 2024 年 12 月 15 日 | 否    |
| Sh199436 | 鑫鑫 2 次 | 公司债券（大公募、小公募、非公开） | 10,000,000  |       | 2023 年 4 月 25 日 | 2024 年 12 月 15 日 | 否    |
| 合计       | -      | -                 | 200,000,000 | -     | -               | -                | -    |

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

公开发行债券的特殊披露要求

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

七、 权益分派情况

（一） 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☒适用 ☐不适用

单位：元或股

| 股东大会审议日期         | 每 10 股派现数（含税） | 每 10 股送股数 | 每 10 股转增数 |
|------------------|---------------|-----------|-----------|
| 2023 年 11 月 13 日 | 0.65          | -         | -         |
| 合计               | 0.65          | -         | -         |

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☐适用 ☒不适用

（二） 权益分派预案

☐适用 ☒不适用

## 第五节 公司治理

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

| 姓名  | 职务             | 性别 | 出生年月     | 任职起止日期          |                | 期初<br>持普<br>通股<br>股数 | 数<br>量<br>变<br>动 | 期末<br>持普<br>通股<br>股数 | 期末<br>普通<br>股持<br>股比<br>例% |
|-----|----------------|----|----------|-----------------|----------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
|     |                |    |          | 起始日期            | 终止日期           |                      |                  |                      |                            |
| 赵平  | 董事长            | 女  | 1981年9月  | 2023年10月<br>27日 | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 赵平  | 财务总监/<br>董事会秘书 | 女  | 1981年9月  | 2021年2月<br>1日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 虞涛  | 董事             | 男  | 1980年11月 | 2021年6月<br>8日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 汪恃风 | 董事             | 男  | 1976年12月 | 2022年6月<br>20日  | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 徐莉翔 | 董事             | 女  | 1978年3月  | 2021年2月<br>1日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 梁康  | 董事             | 男  | 1987年3月  | 2023年5月<br>18日  | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 谢守松 | 董事             | 男  | 1975年10月 | 2021年2月<br>1日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 赵刚太 | 董事             | 男  | 1972年5月  | 2022年6月<br>20日  | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 奚思韵 | 董事             | 女  | 1973年7月  | 2021年6月<br>8日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 郑彦亮 | 总经理            | 男  | 1983年11月 | 2023年10月<br>27日 | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 郑彦亮 | 董事             | 男  | 1983年11月 | 2023年11月<br>13日 | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 葛瑛莹 | 职工董事           | 女  | 1982年10月 | 2022年8月<br>16日  | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 梅宏昌 | 监事会主席          | 男  | 1977年3月  | 2021年11月<br>17日 | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 李玲玲 | 监事             | 女  | 1979年8月  | 2021年2月<br>1日   | 2024年1月<br>31日 | -                    | -                | -                    | -                          |
| 张建耀 | 监事             | 男  | 1973年3月  | 2021年2月<br>1日   | 2024年1月<br>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 | - | - | - | - |
| 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：**

董事虞涛为控股股东的财务总监。其余董事、监事、高级管理人员不存相互关联关系。

另外，公司第三届董事会、监事会及高级管理人员的任期于2024年1月31日届满。鉴于换届工作尚在筹备中，为保证相关工作的连续性和稳定性，公司董事会、监事会换届选举工作将适当延期，同时公司高级管理人员的任期也将相应顺延。在换届选举工作完成之前，公司第三届董事会、监事会全体成员及高级管理人员将依照相关法律、法规和《公司章程》的有关规定继续履行义务和职责。公司董事会、监事会和高级管理人员的延期换届不会影响公司的正常运营。（详见公司公告2024-001）

**(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     |
|-----|-------------------|------|----------------|----------|
| 邵勤  | 董事长               | 离任   | 无              | 股东单位重新委派 |
| 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 |
| 赵平  | 董事/总经理/财务总监/董事会秘书 | 新任   | 董事长/财务总监/董事会秘书 | 单位职务发生变更 |
| 郑彦亮 | 副总经理              | 新任   | 董事/总经理         | 单位职务发生变更 |

**报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况**

√适用 □不适用

梁康，男，江苏苏州人，1987年3月出生，2008年8月参加工作，大学本科学历。现任平江新城管委会建设局科员。

吴沛铭，男，江苏苏州人，1985年11月出生，2008年6月参加工作，大学本科学历，现任苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司业务三部负责人。

马娥，女，上海崇明人，1981年1月出生，2003年7月参加工作，大学本科学历，现任苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司副总经理。

**(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）情况

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 本期新增 | 本期减少 | 期末人数 |
|---------|------|------|------|------|
| 行政人员    | 8    | -    | -    | 8    |
| 销售人员    | 12   | -    | 1    | 11   |
| 财务人员    | 3    | -    | 1    | 2    |
| 员工总计    | 23   | 0    | 2    | 21   |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 博士      | -    | -    |
| 硕士      | 4    | 5    |
| 本科      | 19   | 16   |
| 专科      | -    | -    |
| 专科以下    | -    | -    |
| 员工总计    | 23   | 21   |

#### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司按照江苏省金融监督管理局的要求进行人员从业资格培训及继续教育培训，公司无需承担离退休人员费用。

### (二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

☐适用 ☒不适用

## 三、 公司治理及内部控制

| 事项               | 是或否                                                              |
|------------------|------------------------------------------------------------------|
| 投资机构是否派驻董事       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 管理层是否引入职业经理人     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 报告期内是否新增关联方      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### (一) 公司治理基本情况

公司已经根据自身发展状况，制定了较为完善的内部控制制度，从而保障了企业的各项经营管理合法合规，保证了企业的经营效率和效果，制度涉及业务流程、财务管理、资金利用、风险控制等方面，有利于企业经营目标的实现，确保公司健康可持续发展。公司依据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及其他相关法律法规及规范性文件，制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外担保决策制度》、《对外投资管理制度》、《关联交易决策制度》、《信息披露管理制度》等制度。

## **(二) 监事会对监督事项的意见**

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## **(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明**

报告期内，公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。

## **(四) 对重大内部管理制度的评价**

公司现有各项内部管理制度从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

# **四、 投资者保护**

## **(一) 实行累积投票制的情况**

☐适用 ☒不适用

## **(二) 提供网络投票的情况**

☐适用 ☒不适用

## **(三) 表决权差异安排**

☐适用 ☒不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|                  |                                                                                                                                                                                                      |     |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 是否审计             | 是                                                                                                                                                                                                    |     |
| 审计意见             | 无保留意见                                                                                                                                                                                                |     |
| 审计报告中的特别段落       | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段<br><input type="checkbox"/> 其他事项段<br><input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落<br><input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 |     |
| 审计报告编号           | 苏公 W[2024]A561 号                                                                                                                                                                                     |     |
| 审计机构名称           | 公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）                                                                                                                                                                                   |     |
| 审计机构地址           | 无锡市太湖新城嘉业财富中心 5-1001 室                                                                                                                                                                               |     |
| 审计报告日期           | 2024 年 4 月 24 日                                                                                                                                                                                      |     |
| 签字注册会计师姓名及连续签字年限 | 滕飞                                                                                                                                                                                                   | 汪大为 |
|                  | 2 年                                                                                                                                                                                                  | 2 年 |
| 会计师事务所是否变更       | 否                                                                                                                                                                                                    |     |
| 会计师事务所连续服务年限     | 14 年                                                                                                                                                                                                 |     |
| 会计师事务所审计报酬（万元）   | 10                                                                                                                                                                                                   |     |

## 审计报告

苏公 W[2024]A561 号

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司（以下简称“鑫鑫农贷公司”）财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表，2023年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了鑫鑫农贷公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于鑫鑫农贷公司，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、其他信息

鑫鑫农贷公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括鑫鑫农贷公司2023年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、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，管理层负责评估鑫鑫农贷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鑫鑫农贷公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督鑫鑫农贷公司的财务报告过程。

### 五、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，就可能对鑫鑫农贷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鑫鑫农贷公司不能持续经营。

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

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

公证天业会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师  
(项目合伙人)

中国·无锡

中国注册会计师

2024 年 4 月 24 日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

| 项目       | 附注   | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|------|------------------|------------------|
| 资产：      |      |                  |                  |
| 货币资金     | 五-01 | 1,721,753.49     | 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       | 五-02 | 73,260.00               | 29,000.00               |
| 代理业务资产      |      |                         |                         |
| 持有待售资产      |      |                         |                         |
| 发放贷款及垫款     | 五-03 | 1,188,933,190.68        | 1,193,216,576.74        |
| 金融投资：       |      |                         |                         |
| 交易性金融资产     | 五-04 | 30,000,000.00           | -                       |
| 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        | 五-05 | 5,978,456.90            | 6,525,920.93            |
| 在建工程        | 五-06 | 23,366.79               | 1,266,406.72            |
| 使用权资产       |      |                         |                         |
| 无形资产        | 五-07 | 1,171,132.20            | -                       |
| 开发支出        |      |                         |                         |
| 抵债资产        |      |                         |                         |
| 商誉          |      |                         |                         |
| 长期待摊费用      |      |                         |                         |
| 递延所得税资产     | 五-08 | 1,677,610.84            | 734,885.07              |
| 其他资产        |      |                         |                         |
| <b>资产总计</b> |      | <b>1,229,578,770.90</b> | <b>1,254,951,330.56</b> |
| <b>负债：</b>  |      |                         |                         |
| 短期借款        | 五-09 | 495,967,493.05          | 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      | 五-10 | 6,845,362.90            | 6,458,495.37            |
| 应交税费        | 五-11 | 1,971,181.74            | 3,649,825.74            |
| 合同负债        |      |                         |                         |
| 其他应付款       | 五-12 | 1,011,490.37            | 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 | 156,685,726.71          | 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                     | 五-15 | 3,705,870.03     | 19,747,009.34    |
| <b>负债合计</b>              |      | 666,187,124.80   | 696,016,039.90   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>     |      |                  |                  |
| 股本                       | 五-16 | 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                     | 五-17 | 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                     | 五-18 | 38,733,690.72    | 35,688,055.18    |
| 一般风险准备                   | 五-19 | 30,161,674.23    | 30,161,674.23    |
| 未分配利润                    | 五-20 | 61,360,063.05    | 59,949,343.15    |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计     |      | 563,391,646.10   | 558,935,290.66   |
| 少数股东权益                   |      |                  |                  |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    |      | 563,391,646.10   | 558,935,290.66   |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> |      | 1,229,578,770.90 | 1,254,951,330.56 |

法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：蔡丹妮

## （二） 利润表

单位：元

| 项目              | 附注   | 2023 年        | 2022 年        |
|-----------------|------|---------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>   |      | 58,233,464.72 | 62,557,169.38 |
| 利息净收入           |      | 53,401,557.54 | 58,578,442.77 |
| 其中：利息收入         | 五-21 | 77,120,487.54 | 91,025,126.75 |
| 利息支出            | 五-22 | 23,718,930.00 | 32,446,683.98 |
| 手续费及佣金净收入       |      | -1,461,149.29 | -8,935.50     |
| 其中：手续费及佣金收入     | 五-23 | -             | 635,094.34    |
| 手续费及佣金支出        | 五-24 | 1,461,149.29  | 644,029.84    |
| 担保费收入           |      |               |               |
| 代理收入            |      |               |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 五-25 | 40,253.30     | 72,385.13     |
| 其中：对联营企业和合营企业的投 |      |               |               |

|                                  |      |               |               |
|----------------------------------|------|---------------|---------------|
| 资收益（损失以“-”号填列）                   |      |               |               |
| 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                             | 五-26 | 6,252,803.17  | 3,915,276.98  |
| 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                           |      |               |               |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                |      |               |               |
| <b>二、营业成本</b>                    |      | 17,524,020.40 | 15,689,357.85 |
| 税金及附加                            | 五-27 | 631,428.01    | 737,516.04    |
| 业务及管理费                           | 五-28 | 14,883,686.24 | 13,052,575.91 |
| 信用减值损失                           | 五-29 | 2,008,906.15  | 1,899,265.90  |
| 其他资产减值损失                         |      |               |               |
| 其他业务成本                           |      |               |               |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         |      | 40,709,444.32 | 46,867,811.53 |
| 加：营业外收入                          |      |               |               |
| 减：营业外支出                          |      |               |               |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       |      | 40,709,444.32 | 46,867,811.53 |
| 减：所得税费用                          | 五-30 | 10,253,088.88 | 11,734,865.08 |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         |      | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| 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）            |      | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| 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）      |      | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>             |      |               |               |
| （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 |  |               |               |
| <b>七、综合收益总额</b>        |  | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额       |  | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| 归属于少数股东的综合收益总额         |  |               |               |
| <b>八、每股收益：</b>         |  |               |               |
| (一)基本每股收益(元/股)         |  | 0.08          | 0.09          |
| (二)稀释每股收益(元/股)         |  | 0.08          | 0.09          |

法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

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        | 2022 年         |
|-----------------------|------|---------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |      |               |                |
| 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        |      | 66,098,735.04 | 111,290,490.28 |
| 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 | 6,619,715.94  | 4,369,582.02   |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     |      | 72,718,450.98 | 115,660,072.30 |
| 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        |      | 26,938,191.38 | 32,428,947.53  |

|                           |      |                  |                 |
|---------------------------|------|------------------|-----------------|
| 客户贷款及垫款净增加额               |      | -1,877,903.97    | 165,630,986.89  |
| 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           |      | 12,483,725.38    | 10,730,121.95   |
| 支付的各项税费                   |      | 17,891,394.24    | 18,154,326.53   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 五-31 | 1,486,119.90     | 1,240,317.48    |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |      | 56,921,526.93    | 228,184,700.38  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |      | 15,796,924.05    | -112,524,628.08 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                  |                 |
| 收回投资收到的现金                 |      |                  |                 |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 40,253.30        | 72,385.13       |
| 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            |      |                  |                 |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |      | 40,253.30        | 72,385.13       |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 574,964.96       | 461,651.57      |
| 投资支付的现金                   |      | 30,000,000.00    | -               |
| 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            |      |                  |                 |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |      | 30,574,964.96    | 461,651.57      |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |      | -30,534,711.66   | -389,266.44     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                  |                 |
| 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                 |      | 989,500,000.00   | 966,998,000.00  |
| 发行债券收到的现金                 |      |                  |                 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |      |                  |                 |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |      | 989,500,000.00   | 966,998,000.00  |
| 偿还债务支付的现金                 |      | 1,000,219,000.00 | 789,335,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      | 26,000,000.00    | 30,000,000.00   |
| 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            |      |                  |                 |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |      | 1,026,219,000.00 | 819,335,000.00  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | -36,719,000.00   | 147,663,000.00  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      |                  |                 |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | -51,456,787.61   | 34,749,105.48   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 53,178,541.10    | 18,429,435.62   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |      | 1,721,753.49     | 53,178,541.10   |

法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：蔡丹妮



## (四) 股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 2023 年         |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
|-----------------------|----------------|---------|---------|----|---------------|---------------|----------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               | 少数<br>股<br>东<br>权<br>益 |
|                       | 股本             | 优先<br>股 | 永续<br>债 | 其他 | 资本<br>公积      | 减：<br>库存<br>股 | 其<br>他<br>综<br>合<br>收<br>益 | 专<br>项<br>储<br>备 | 盈余<br>公积      | 一般风险准备        | 未分配利润         |                        |
| 一、上年期末余额              | 400,000,000.00 |         |         |    | 33,136,218.10 |               |                            |                  | 35,688,055.18 | 30,161,674.23 | 59,949,343.15 |                        |
| 加：会计政策变更              |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 前期差错更正                |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 同一控制下企业合并             |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 其他                    |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 二、本年期初余额              | 400,000,000.00 |         |         |    | 33,136,218.10 |               |                            |                  | 35,688,055.18 | 30,161,674.23 | 59,949,343.15 |                        |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |         |         |    |               |               |                            |                  | 3,045,635.54  |               | 1,410,719.90  |                        |
| （一）综合收益总额             |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               | 30,456,355.44 |                        |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 1. 股东投入的普通股           |                |         |         |    |               |               |                            |                  |               |               |               |                        |
| 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           |               |  |  |  |               |  |  | 3,045,635.54  |               | -29,045,635.54 |  |                |
| 1. 提取盈余公积          |               |  |  |  |               |  |  | 3,045,635.54  |               | -3,045,635.54  |  |                |
| 2. 提取一般风险准备        |               |  |  |  |               |  |  |               |               |                |  |                |
| 3. 对所有者（或股东）的分配    |               |  |  |  |               |  |  |               |               | -2,6000,000.00 |  | -26,000,000.00 |
| 4. 其他              |               |  |  |  |               |  |  |               |               |                |  |                |
| (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           | 40,000,000.00 |  |  |  | 33,136,218.10 |  |  | 38,733,690.72 | 30,161,674.23 | 61,360,063.05  |  | 563,391,646.10 |

| 项目 | 2022 年      |        |   |   |      |      |    |    |      |        |       |         |
|----|-------------|--------|---|---|------|------|----|----|------|--------|-------|---------|
|    | 归属于母公司所有者权益 |        |   |   |      |      |    |    |      |        |       | 少数股     |
|    | 股本          | 其他权益工具 |   |   | 资本公积 | 减：库存 | 其他 | 专项 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 |         |
|    |             | 优      | 永 | 其 |      |      |    |    |      |        |       | 所有者权益合计 |

|                       |                | 先<br>股 | 续<br>债 | 他 |               | 股 | 综<br>合<br>收<br>益 | 储<br>备 |               |               |                | 东<br>权<br>益 |                |
|-----------------------|----------------|--------|--------|---|---------------|---|------------------|--------|---------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| 一、上年期末余额              | 400,000,000.00 |        |        |   | 33,136,218.10 |   |                  |        | 32,174,760.53 | 27,083,437.55 | 61,407,928.03  |             | 553,802,344.21 |
| 加：会计政策变更              |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 前期差错更正                |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 同一控制下企业合并             |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 其他                    |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 二、本年期初余额              | 40,000,0000.00 |        |        |   | 33,136,218.10 |   |                  |        | 32,174,760.53 | 27,083,437.55 | 61,407,928.03  |             | 553,802,344.21 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |        |        |   |               |   |                  |        | 3,513,294.65  | 3,078,236.68  | -1,458,584.88  |             | 5,132,946.45   |
| （一）综合收益总额             |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               | 35,132,946.45  |             | 35,132,946.45  |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 1．股东投入的普通股            |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| 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               |                |        |        |   |               |   |                  |        | 3,513,294.65  | 3,078,236.68  | -36,591,531.33 |             | -30,000,000.00 |
| 1．提取盈余公积              |                |        |        |   |               |   |                  |        | 3,513,294.65  |               | -3,513,294.65  |             |                |
| 2．提取一般风险准备            |                |        |        |   |               |   |                  |        |               | 3,078,236.68  | -3,078,236.68  |             |                |
| 3．对所有者（或股东）的分配        |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               | -30,000,000.00 |             | -30,000,000.00 |
| 4．其他                  |                |        |        |   |               |   |                  |        |               |               |                |             |                |
| （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              |                |  |  |  |               |  |  |  |               |               |               |  |                |
| <b>四、本年期未余额</b>    | 400,000,000.00 |  |  |  | 33,136,218.10 |  |  |  | 35,688,055.18 | 30,161,674.23 | 59,949,343.15 |  | 558,935,290.66 |

法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：蔡丹妮

# 苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

## 2023 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：郑彦亮。

## 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）。

## 3、财务报告的批准报出者和报出日期

本财务报告于 2024 年 4 月 24 日经公司第三届董事会第十九次会议决议批准报出。

# 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》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 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。

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、 重要性判断标准

| 确定重要性选择的标准/基准 | 确定符合重要性的比例 |
|---------------|------------|
| 重大的往来款项       | ≥100 万元    |

### 6、 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。

### 7、 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。

### 8、 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”。

## 9、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。

## 10、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 | 贷款预期信用损失率（%） |
|------|--------------|
| 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             |
| 2-3年         | 30             |
| 3年以上         | 100            |

## 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适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）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

#### （1）取得无形资产时按成本进行初始计量

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

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，其入账价值包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本；

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

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

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以

及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

## （2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。无形资产减值测试见本附注三、17“长期资产减值”。

### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项目 | 预计使用寿命 | 依据         |
|----|--------|------------|
| 软件 | 5 年    | 预计经济利益流入期间 |

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

### 4、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

### 5、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

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

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

## 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

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号），以下简称“解释 16 号”，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

对于因适用解释 16 号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本公司于 2023 年 1 月 1 日执行解释 16 号的相关规定，对本公司财务报表无重大影响。

### （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】，自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）。

### 5-01货币资金

| 项目   | 期末余额     | 期初余额     |
|------|----------|----------|
| 库存现金 | 1,423.01 | 3,763.37 |

|               |              |               |
|---------------|--------------|---------------|
| 银行存款          | 1,720,330.48 | 53,174,777.73 |
| 其他货币资金        | -            | -             |
| 合计            | 1,721,753.49 | 53,178,541.10 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | -            | -             |

货币资金期末数较期初数减少 51,456,787.61 元，下降 96.76%，系融资减少，交易性金融资产投资增加所致。

#### 5-02其他应收款

| 项目    | 期末余额      | 期初余额      |
|-------|-----------|-----------|
| 应收利息  | -         | -         |
| 应收股利  | -         | -         |
| 其他应收款 | 73,260.00 | 29,000.00 |
| 合计    | 73,260.00 | 29,000.00 |

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款

##### （1）应收利息

无

##### （2）应收股利

无

##### （3）其他应收款

##### ①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      |
|---------|-----------|-----------|
| 押金      | 20,000.00 | 20,000.00 |
| ABS 备用金 | -         | 9,000.00  |
| 代垫款     | 53,010.00 | -         |
| 代扣代缴款   | 250.00    | -         |
| 合计      | 73,260.00 | 29,000.00 |

##### ②其他应收款按账龄披露

| 账龄    | 账面金额      |
|-------|-----------|
| 1 年以内 | 53,260.00 |
| 1-2 年 | -         |
| 2-3 年 | -         |
| 3 年以上 | 20,000.00 |
| 合计    | 73,260.00 |

##### ③本期无实际核销的其他应收款情况

##### ④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称         | 款项的性质 | 期末余额      | 账龄    | 占其他应收款期末余额<br>合计数的比例(%) | 坏账准备<br>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 | 27.30                   | -            |
| 王秀花          | 诉讼保全费 | 11,097.00 | 1 年以内 | 15.15                   | -            |
| 姚亚彬          | 诉讼保全费 | 9,197.00  | 1 年以内 | 12.55                   | -            |

|     |           |           |       |       |   |
|-----|-----------|-----------|-------|-------|---|
| 徐建荣 | 诉讼保全费、担保费 | 8,748.00  | 1 年以内 | 11.94 |   |
| 钮惠良 | 诉讼保全费     | 8,090.00  | 1 年以内 | 11.04 |   |
| 合计  |           | 57,132.00 |       | 77.98 | - |

⑤报告期末无涉及政府补助的应收款项。

#### 5-03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      | 285,282,150.31   | 23.78  | 233,839,218.86   | 19.46  |
| 保证贷款      | 814,513,363.50   | 67.88  | 849,055,363.50   | 70.65  |
| 抵押贷款      | 47,855,186.36    | 3.99   | 65,834,021.78    | 5.48   |
| 质押贷款      | 52,200,000.00    | 4.35   | 53,000,000.00    | 4.41   |
| 贷款小计      | 1,199,850,700.17 | 100.00 | 1,201,728,604.14 | 100.00 |
| 贴现        | -                | -      | -                | -      |
| 发放贷款及垫款合计 | 1,199,850,700.17 | 100.00 | 1,201,728,604.14 | 100.00 |
| 应计利息      | 3,360,790.82     |        | 3,757,366.76     | -      |
| 减：贷款减值准备  | 14,278,300.31    |        | 12,269,394.16    | -      |
| 发放贷款及垫款账  | 1,188,933,190.68 |        | 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 | 1,186,131,938.33 | 98.86     | 1.00         | 11,861,319.39 |
| 关注 | 9,255,000.00     | 0.77      | 2.00         | 185,100.00    |
| 次级 | -                | -         | 25.00        | -             |
| 可疑 | 4,463,761.84     | 0.37      | 50.00        | 2,231,880.92  |
| 损失 | -                | -         | 100.00       | -             |
| 小计 | 1,199,850,700.17 | 100.00    | 1.19         | 14,278,300.31 |

| 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    | 1.02         | 12,269,394.16 |

#### 5-04交易性金融资产

| 项目                     | 期末余额          | 期初余额 |
|------------------------|---------------|------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 30,000,000.00 | -    |
| 其中：                    | -             | -    |
| 权益工具投资                 | 30,000,000.00 | -    |
| 银行理财产品                 | -             | -    |
| 合计                     | 30,000,000.00 | -    |

#### 5-05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  | -             | 48,042.29  | -          | -        | 48,042.29     |
| (1) 购置     | -             | 48,042.29  | -          | -        | 48,042.29     |
| (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 | 431,258.21 | 295,570.00 | 6,150.00 | 12,063,416.96 |
| 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  | 538,195.80    | 57,310.52  | -          | -        | 595,506.32    |
| (1) 计提     | 538,195.80    | 57,310.52  | -          | -        | 595,506.32    |
| 3. 本期减少金额  | -             | -          | -          | -        | -             |
| (1) 处置或报废  | -             | -          | -          | -        | -             |
| 4. 期末余额    | 5,471,657.30  | 326,668.76 | 280,791.50 | 5,842.50 | 6,084,960.06  |
| 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  | 5,858,781.45  | 104,589.45 | 14,778.50  | 307.50   | 5,978,456.90  |
| 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，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。

## 5-06 在建工程

### (1) 工程项目本期变动情况:

| 项目名称         | 期初数          | 本期增加金额    | 本期转入无形资产金额   | 本期其他减少金额 | 期末数       |
|--------------|--------------|-----------|--------------|----------|-----------|
| 综合授信审批系统     | 1,059,802.95 | -         | 1,059,802.95 | -        | -         |
| 综合授信审批系统运维开发 | -            | 23,366.79 | -            | -        | 23,366.79 |
| 金农综合业务系统     | 206,603.77   | -         | 206,603.77   | -        | -         |
| 合计           | 1,266,406.72 | 23,366.79 | 1,266,406.72 | -        | 23,366.79 |

(2) 期末在建工程中,无用于抵押、担保等情况。

(3) 期末在建工程中,无减值情况,因此无需计提减值准备。

## 5-07 无形资产

| 资产类别   | 原值           | 期初余额 | 本期增加         | 本期摊销       | 期末余额         |
|--------|--------------|------|--------------|------------|--------------|
| 业务系统软件 | 1,384,162.60 | -    | 1,384,162.60 | 213,030.40 | 1,171,132.20 |
| 合计     | 1,384,162.60 | -    | 1,384,162.60 | 213,030.40 | 1,171,132.20 |

## 5-08 递延所得税资产

### (1) 未经抵消的递延所得税资产

| 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    |
| 贷款损失准备 | 2,279,793.30 | 569,948.33   | 252,108.11   | 63,027.03  |
| 未发放的工资 | 3,924,549.77 | 981,137.44   | 2,687,432.15 | 671,858.04 |
| 计提费用   | 506,100.27   | 126,525.07   | -            | -          |
| 合计     | 6,710,443.34 | 1,677,610.84 | 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。

## 5-09 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 | 214,500,000.00 | 154,000,000.00 |
| 保证借款 | 280,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 应计利息 | 1,467,493.05   | 1,389,776.40   |
| 合计   | 495,967,493.05 | 355,389,776.40 |

(2) 本期无已逾期未偿还的短期借款情况。

(3) 本期关联方借款情况:

| 单位名称          | 期末金额           | 借款条件 | 借款利率(%) | 借款期限                  |
|---------------|----------------|------|---------|-----------------------|
| 苏州国际发展集团有限公司  | 42,000,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/07/05-2024/05/17 |
| 苏州市农业发展集团有限公司 | 40,000,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/09/22-2024/01/04 |
| 苏州市农业发展集团有限公司 | 28,000,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/12/04-2024/01/08 |
| 苏州市农业发展集团有限公司 | 72,000,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/12/08-2024/01/09 |
| 江苏苏州港集团有限公司   | 20,000,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/02/24-2024/01/17 |
| 江苏苏州港集团有限公司   | 12,500,000.00  | 信用   | 4.50    | 2023/04/04-2024/01/04 |
| 合计            | 214,500,000.00 |      |         |                       |

#### 5-10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 | 11,397,704.74 | 11,010,837.21 | 6,845,362.90 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | -            | 1,276,359.21  | 1,276,359.21  | -            |
| 三、辞退福利         | -            | -             | -             | -            |
| 四、一年内到期的其他福利   | -            | -             | -             | -            |
| 合计             | 6,458,495.37 | 12,674,063.95 | 12,287,196.42 | 6,845,362.90 |

##### (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 | 9,049,949.26  | 8,667,767.25  | 6,832,837.88 |
| 2、职工福利费       | -            | 353,992.90    | 353,992.90    | -            |
| 3、社会保险费       | -            | 350,849.77    | 350,849.77    | -            |
| 其中:医疗保险费      | -            | 302,212.26    | 302,212.26    | -            |
| 工伤保险费         | -            | 5,761.95      | 5,761.95      | -            |
| 生育保险费         | -            | 42,875.56     | 42,875.56     | -            |
| 4、住房公积金       | -            | 1,490,814.00  | 1,490,814.00  | -            |
| 5、工会经费和职工教育经费 | 7,839.50     | 152,098.81    | 147,413.29    | 12,525.02    |
| 6、短期带薪缺勤      | -            | -             | -             | -            |
| 7、短期利润分享计划    | -            | -             | -             | -            |
| 合计            | 6,458,495.37 | 11,397,704.74 | 11,010,837.21 | 6,845,362.90 |

##### (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 | -    | 921,946.08   | 921,946.08   | -    |
| 2、失业保险费  | -    | 28,811.13    | 28,811.13    | -    |
| 3、企业年金缴费 | -    | 325,602.00   | 325,602.00   | -    |
| 合计       | -    | 1,276,359.21 | 1,276,359.21 | -    |

#### 5-11应交税费

| 项目        | 期末余额         | 期初余额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 企业所得税     | 1,476,599.01 | 2,945,454.10 |
| 增值税       | 336,765.32   | 454,115.47   |
| 代扣代缴个人所得税 | 93,464.50    | 171,821.25   |
| 城市维护建设税   | 23,573.57    | 31,788.08    |
| 教育费附加     | 10,102.96    | 13,623.46    |
| 地方教育费附加   | 6,735.31     | 9,082.31     |
| 房产税       | 23,793.92    | 23,793.92    |
| 土地使用税     | 147.15       | 147.15       |
| 合计        | 1,971,181.74 | 3,649,825.74 |

#### 5-12其他应付款

##### (1) 其他应付款按账龄列示

| 项目      | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|--------------|--------------|
| 1 年以内   | 759,490.27   | 1,019,025.04 |
| 1 至 2 年 | 250,000.00   | 2,560.00     |
| 2 至 3 年 | -            | 6,792.46     |
| 3 年以上   | 2,000.10     | 2,000.10     |
| 合计      | 1,011,490.37 | 1,030,377.60 |

##### (2) 其他应付款按款项性质列示

| 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 | 506,100.27   | 200,000.00   |
| 系统开发费         | -            | 385,800.00   |
| 劳务费           | -            | 2,560.00     |
| 审计费           | 130,000.00   | 110,000.00   |
| 软件费           | -            | 6,792.46     |
| 往来款           | 2,000.10     | 2,000.10     |
| 评估费           | 30,000.00    | -            |
| 税审费           | 20,000.00    | -            |
| 律师费           | 72,400.00    | -            |
| 代扣代缴费用        | 990.00       | 23,225.04    |
| 合计            | 1,011,490.37 | 1,030,377.60 |

##### (3) 上述其他应付款中无账龄超过 1 年的重要的应付款项。

#### 5-13长期借款

| 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 |

#### 5-14应付债券

| 项目                 | 期末金额           | 期初金额           |
|--------------------|----------------|----------------|
| 鑫鑫农贷资产支持专项计划       | -              | 144,140,000.00 |
| 鑫鑫农贷 1-3 期资产支持专项计划 | -              | 151,525,000.00 |
| 鑫鑫农贷 2 期资产支持专项计划   | 156,446,000.00 | -              |
| 应计利息               | 239,726.71     | 1,382,222.12   |
| 合计                 | 156,685,726.71 | 297,047,222.12 |

(2) 应付债券的增减变动

| 债券名称               | 面值<br>(万元) | 发行日期       | 债券期限 | 发行金额<br>(万元) | 期初余额<br>(万元) | 本期发行<br>(万元) | 溢折价摊销<br>(万元) | 本期偿还<br>(万元) | 期末余额<br>(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 1-3 期资产支持专项计划 | 19,000.00  | 2022/06/09 | 1 年  | 19,000.00    | 15,152.50    | -            | -             | 15,152.50    | -            |
| 鑫鑫农贷 2 期资产支持专项计划   | 19,000.00  | 2023/04/25 | 1 年  | 19,000.00    |              | 19,000.00    |               | 3,355.40     | 15,644.60    |
| 合计                 | 56,000.00  |            |      | 56,000.00    | 29,566.50    | 19,000.00    | -             | 32,921.90    | 15,644.60    |

注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20,000.00万元，其中优先级规模为人民币18,000万元，次级规模为人民币2,000.00元。专项计划法定到期日为2023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2,000.00万元，募集资金净额18,000.00万元。

注2：鑫鑫农贷1-3期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20,000.00万元，其中优先级规模为人民币19,000万元，次级规模为人民币1,000.00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1,000.00万元，募集资金净额19,000.00万元。

注3：鑫鑫农贷2期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20,000.00万元，其中优先级规模为人民币19,000万元，次级规模为人民币1,000.00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1,000.00万元，募集资金净额19,000.00万元。

### 5-15其他负债

| 项目    | 期末金额         | 期初金额          |
|-------|--------------|---------------|
| 存入保证金 | 3,705,870.03 | 19,747,009.34 |
| 合计    | 3,705,870.03 | 19,747,009.34 |

### 5-16股本

#### (1) 股本变化情况

| 项目   | 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)有限责任公司 | 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 |

### 5-17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 |
| 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。

### 5-18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 | 3,045,635.54 | -    | 38,733,690.72 |
| 合计     | 35,688,055.18 | 3,045,635.54 | -    | 38,733,690.72 |

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。

### 5-19一般风险准备

| 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%差额补提。

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。

#### 5-20未分配利润

| 项目                    | 本期            | 上期            |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 59,949,343.15 | 61,407,928.03 |
| 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 | 61,407,928.03 |
| 加：本期净利润               | 30,456,355.44 | 35,132,946.45 |
| 减：提取法定盈余公积            | 3,045,635.54  | 3,513,294.65  |
| 提取任意盈余公积              | -             | -             |
| 提取一般风险准备              | -             | 3,078,236.68  |
| 应付普通股股利               | -             | -             |
| 转作股本的普通股股利            | -             | -             |
| 分配股利                  | 26,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 净资产折股                 | -             | -             |
| 期末未分配利润               | 61,360,063.05 | 59,949,343.15 |

#### 5-21利息收入

| 项目     | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------|---------------|---------------|
| 贷款利息收入 | 77,120,487.54 | 90,451,407.81 |
| 保函利息收入 | -             | 573,718.94    |
| 合计     | 77,120,487.54 | 91,025,126.75 |

##### （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 | 49,963,904.61 | 72,349,069.70 |
| 抵押贷款 | 6,472,333.16  | 3,445,748.67  |
| 信用贷款 | 17,036,553.23 | 11,910,305.37 |
| 质押贷款 | 3,647,696.54  | 2,746,284.07  |
| 合计   | 77,120,487.54 | 90,451,407.81 |

##### （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  | 42,681,893.44 | 55.34  | 21,154,825.49 | 23.39  |
| 苏州地区外 | 34,438,594.09 | 44.66  | 69,296,582.32 | 76.61  |
| 合计    | 77,120,487.53 | 100.00 | 90,451,407.81 | 100.00 |

##### （二）保函利息收入

##### 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  | -  | -      | 182,012.94 | 31.73  |
| 苏州地区外 | -  | -      | 391,706.00 | 68.27  |
| 合计    | -  | -      | 573,718.94 | 100.00 |

#### 5-22利息支出

| 项目        | 本期发生额         | 上期发生额         |
|-----------|---------------|---------------|
| 银行借款利息支出  | 8,552,456.94  | 6,997,765.25  |
| 股东借款利息支出  | 8,114,166.67  | 14,497,944.44 |
| 资产证券化利息支出 | 7,052,306.39  | 10,950,974.29 |
| 合计        | 23,718,930.00 | 32,446,683.98 |

#### 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 (%) |
|---------------|---------------|---------------|
| 资产证券化         | 7,052,306.39  | 29.73         |
| 苏州市农业发展集团有限公司 | 5,019,500.00  | 21.16         |
| 交通银行苏州分行      | 3,304,331.94  | 13.93         |
| 招商银行苏州分行      | 3,159,513.89  | 13.32         |
| 苏州银行自贸区支行     | 2,088,611.11  | 8.81          |
| 合计            | 20,624,263.33 | 86.95         |

#### 5-23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 | 100%   |
| 苏州地区外 | -     | -      | -          | -      |
| 合计    | -     | -      | 635,094.34 | 100%   |

手续费及佣金收入本期发生额较上期减少635,094.34元，主要原因系本期保函业务停止所致。

#### 5-24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  | 20,992.42    | 13,143.33  |
| 保函费支出    | -            | -          |
| ABS 费用支出 | 1,440,156.87 | 630,886.51 |
| 合计       | 1,461,149.29 | 644,029.84 |

#### 5-25投资收益

| 项目                | 本期发生额     | 上期发生额     |
|-------------------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 40,253.30 | 72,385.13 |

5-26其他收益

| 项目   | 本期发生额        | 上期发生额        |
|------|--------------|--------------|
| 政府补助 | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |
| 合计   | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |

计入当期损益的政府补助

| 项目          | 本期发生额        | 上期发生额        | 与资产相关/与收益相关 |
|-------------|--------------|--------------|-------------|
| 惠农贷补助资金     | 6,208,000.00 | 3,491,500.00 | 与收益相关       |
| 农户利息免征增值税   | 7,143.37     | 8,534.85     | 与收益相关       |
| 省普惠金融发展专项资金 | -            | 320,100.00   | 与收益相关       |
| 工作先进单位奖励    | -            | 50,000.00    | 与收益相关       |
| 稳岗补贴        | 27,854.00    | 35,297.00    | 与收益相关       |
| 个税手续费退款     | 9,805.80     | 8,345.13     | 与收益相关       |
| 扩岗补贴        | -            | 1,500.00     | 与收益相关       |
| 合计          | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |             |

其中：计入当期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 | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |
| 合计   | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |

5-27税金及附加

| 项目      | 本期发生额      | 上期发生额      |
|---------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 312,470.50 | 374,355.19 |
| 教育费附加   | 133,915.94 | 160,437.93 |
| 地方教育费附加 | 89,277.29  | 106,958.64 |
| 房产税     | 95,175.68  | 95,175.68  |
| 土地使用税   | 588.60     | 588.60     |
| 合计      | 631,428.01 | 737,516.04 |

5-28业务及管理费

| 项目      | 本期发生额         | 上期发生额         |
|---------|---------------|---------------|
| 职工薪酬费用  | 12,674,063.95 | 11,405,229.20 |
| 折旧及摊销费用 | 808,536.72    | 589,764.07    |
| 办公费     | 115,683.26    | 134,419.09    |
| 聘请中介机构费 | 322,438.82    | 321,802.54    |
| 咨询费     | 267,924.53    | 250,412.17    |
| 物业费     | 223,689.34    | 222,114.93    |
| 业务招待费   | 214,576.74    | 137,355.39    |
| 汽车费用    | 177,379.02    | 182,816.60    |
| 邮电费     | 93,683.83     | 87,210.61     |
| 业务宣传费   | 62,392.60     | 11,529.12     |
| 软件开发    | 68,679.24     | 35,850.85     |
| 会费      | 60,000.00     | 70,000.00     |

|            |               |               |
|------------|---------------|---------------|
| 水电费        | 52,050.39     | 47,619.79     |
| 股东会及董监事会会费 | 27,790.00     | 19,510.00     |
| 差旅费        | 14,636.04     | 3,111.00      |
| 会议费        | 14,563.11     | -             |
| 其他费用       | 159,976.34    | 78,706.56     |
| 银行存款利息收入   | -474,377.69   | -544,876.01   |
| 合计         | 14,883,686.24 | 13,052,575.91 |

#### 5-29信用减值损失

| 项目           | 本期发生额        | 上期发生额        |
|--------------|--------------|--------------|
| 贷款损失准备       | 2,008,906.15 | 2,301,765.90 |
| 担保赔偿准备       | -            | -402,500.00  |
| 收回已核销的贷款损失准备 | -            | -            |
| 合计           | 2,008,906.15 | 1,899,265.90 |

#### 5-30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 | 11,195,814.65 | 11,738,321.40 |
| 递延所得税费用 | -942,725.77   | -3,456.32     |
| 合计      | 10,253,088.88 | 11,734,865.08 |

##### (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                           | 40,709,444.32 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 10,177,361.08 |
| 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               | 75,727.80     |
| 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                          | 10,253,088.88 |

#### 5-31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        |
|------|--------------|--------------|
| 政府补助 | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |
| 往来款  | 366,912.77   | 454,305.04   |
| 合计   | 6,619,715.94 | 4,369,582.02 |

##### (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 | 1,441,859.90 | 1,240,317.48 |
| 往来款         | 44,260.00    | -            |

|       |              |              |
|-------|--------------|--------------|
| 营业外支出 | -            | -            |
| 合计    | 1,486,119.90 | 1,240,317.48 |

## 5-32现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资

| 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                            | 30,456,355.44  | 35,132,946.45   |
| 加：资产减值损失                       | 2,008,906.15   | 1,899,265.90    |
| 固定资产折旧                         | 595,506.32     | 589,764.07      |
| 无形资产摊销                         | 213,030.40     | -               |
| 长期待摊费用摊销                       |                | -               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号） |                | -               |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号）              |                | -               |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号）              |                | -               |
| 财务费用（收益以“-”号）                  |                | -               |
| 投资损失（收益以“-”号）                  | -40,253.30     | -72,385.13      |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号）             | -942,725.77    | -3,456.32       |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号）             |                | -               |
| 贷款的减少（增加以“-”号）                 | 1,877,903.97   | -165,630,986.89 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加（减少以“-”号）      |                | -               |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号）            | 352,315.94     | -1,250,695.38   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号）            | -18,724,115.10 | 16,810,919.22   |
| 其他                             |                | -               |
| 经营活动产生的现金流量净额                  | 15,796,924.05  | -112,524,628.08 |
| 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                        | 1,721,753.49   | 53,178,541.10   |
| 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                   | -51,456,787.61 | 34,749,105.48   |

### (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           | 1,721,753.49 | 53,178,541.10 |
| 其中：库存现金        | 1,423.01     | 3,763.37      |
| 可随时用于支付的银行存款   | 1,720,330.48 | 53,174,777.73 |
| 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              | 1,721,753.49 | 53,178,541.10 |
| 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

鑫鑫农贷资产支持专项计划募集的人民币0.1亿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 | 10,000,000.00  | -              |
| 应付债券        | 166,446,000.00 | 156,446,000.00 |

## 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便民服务中心   |
| 江苏苏州港集团有限公司      | 有限责任公司 | 苏州  | 8.125        | 8.125         | 江苏省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 |
| 苏州市新金都饭店有限公司   | 受同一控制  | 受同一控制 |
| 苏州市农业融资担保有限公司  | 受同一控制  | 受同一控制 |
| 苏州市特色农产品发展有限公司 | 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) 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    | 5,019,500.00 | 10,931,250.00 |
| 苏州城投资本控股有限公司     | -            | 1,861,111.11  |
| 苏州物资控股(集团)有限责任公司 | 96,666.67    | 608,333.33    |
| 苏州国际发展集团有限公司     | 1,795,500.00 | 1,097,250.00  |
| 苏州市农业融资担保有限公司    | 202,169.28   | 1,875,299.35  |
| 江苏苏州港集团有限公司      | 1,202,500.00 | -             |

(3) 股东借款

| 单位               | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额           |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 苏州市农业发展集团有限公司    | 112,000,000.00 | 280,000,000.00 | 252,000,000.00 | 140,000,000.00 |
| 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  | 42,000,000.00  | 42,000,000.00  |
| 江苏苏州港集团有限公司      | -              | 32,500,000.00  | -              | 32,500,000.00  |

(4) 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 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 交通银行苏州分行  | 100,000,000.00 | 117,000,000.00 | 137,000,000.00 | 80,000,000.00  |
| 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(集团)有限公司、苏州市农业发展集团有限公司提供连带责任保证。

招商银行苏州分行借款，由苏州市农业发展集团有限公司提供连带责任保证。

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。

(5) 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    | 9,100,000.00 | 10,500,000.00 |
| 苏州城投资本控股有限责任公司   | 6,337,500.00 | 7,312,500.00  |
| 苏州物资控股(集团)有限责任公司 | 1,560,000.00 | 1,800,000.00  |
| 苏州进出口(集团)有限公司    | 1,560,000.00 | 1,800,000.00  |
| 苏州市圆和置业投资有限责任公司  | 2,600,000.00 | 3,000,000.00  |
| 苏州国际发展集团有限公司     | 2,730,000.00 | 3,150,000.00  |
| 江苏苏州港集团有限公司      | 2,112,500.00 | 2,437,500.00  |

(6) 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 | 93,218.98 | 93,218.98 |

(7) 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 | 126,452.37 | 111,020.96 |

(8) 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 | 185,383.94 | 152,990.86 |

(9) 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 | 7,298.11 | 907.55 |

(10) 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 | 73,276.77 | 53,120.83 |

(11) 餐费

| 单位           | 本期发生额     | 上期发生额 |
|--------------|-----------|-------|
| 苏州市新金都饭店有限公司 | 27,790.00 | -     |

(12) 商品

| 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 | 17,278.00 | -     |

(13) 融资担保

| 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 | 8,490.60 | -     |

(14) 云服务费

| 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 | 11,320.75 | -     |

(15) 高级管理人员工资

| 项目     | 本期发生额 |              | 上期发生额 |              |
|--------|-------|--------------|-------|--------------|
|        | 人数    | 金额           | 人数    | 金额           |
| 高级管理人员 | 4     | 2,797,992.00 | 3     | 2,639,200.00 |

## 八、所有权受到限制的资产

截止 2023 年 12 月 31 日，公司发行“鑫鑫农贷 2 期资产支持专项计划”，贷款本息余额合计 178,883,583.40 元受限。

## 九、或有事项

截止 2023 年 12 月 31 日，本公司对外开出保函余额 25.00 万元，未获本公司贴现。

## 十、资产负债表日后非调整事项

截至报告日，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 12 月 31 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 12 月 31 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） | 6,252,803.17 | 3,915,276.98 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益                             | 40,253.30    | 72,385.13    |
| 除上述各项之外的其他营业外收支净额                             |              | -            |
| 非经常性损益小计                                      | 6,293,056.47 | 3,987,662.11 |
| 减：所得税影响额                                      | 1,573,264.12 | 996,915.53   |
| 合计                                            | 4,719,792.35 | 2,990,746.58 |

## （二）净资产收益率及每股收益

### （1）2023 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          | 5.32          | 0.08   | 0.08   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.50          | 0.06   | 0.06   |

### （2）2022 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          | 6.31          | 0.09   | 0.09   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 5.78          | 0.08   | 0.08   |

## 附件 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

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号),以下简称“解释 16 号”,其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行,允许企业自发布年度提前执行。

对于因适用解释 16 号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产,产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的,本公司于 2023 年 1 月 1 日执行解释 16 号的相关规定,对本公司财务报表无重大影响。

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位: 元

| 项目                                            | 金额           |
|-----------------------------------------------|--------------|
| 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) | 6,252,803.17 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益                             | 40,253.30    |
| 除上述各项之外的其他营业外收支净额                             | -            |
| 非经常性损益合计                                      | 6,293,056.47 |
| 减: 所得税影响数                                     | 1,573,264.12 |
| 少数股东权益影响额(税后)                                 | -            |
| 非经常性损益净额                                      | 4,719,792.35 |

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用