



鑫鑫农贷

NEEQ : 832088

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司



半年度报告

— 2025 —

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、公司负责人吕汝弘、主管会计工作负责人马娥及会计机构负责人（会计主管人员）蔡丹妮保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

目录

第一节	公司概况.....	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件.....	10
第四节	股份变动及股东情况	12
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	14
第六节	财务会计报告	16
附件 I	会计信息调整及差异情况	94
附件 II	融资情况	94

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、鑫鑫农贷小贷公司、农贷公司	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司
苏州市国资委	指	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
农发集团	指	苏州市农业发展集团有限公司
苏州城投	指	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司
城投资本	指	苏州城投资本控股有限责任公司
国发集团	指	苏州国际发展集团有限公司
文旅集团	指	苏州文化旅游发展集团有限公司
圆和置业	指	苏州市圆和置业投资有限责任公司
苏州港集团	指	江苏苏州港集团有限公司
物资控股	指	苏州物资控股(集团)有限公司
苏州进出口	指	苏州进出口(集团)有限公司
股东大会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
会计师事务所	指	立信会计师事务所（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		
英文名称及缩写	Suzhou Gusu Xinxin Rural Small loan Corp		
法定代表人	吕汝弘	成立时间	2009 年 12 月 17 日
控股股东	控股股东为（苏州市农业发展集团有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（苏州市国有资产监督管理委员会），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-66-663-6639		
主要产品与服务项目	面向“三农”发放小额贷款、开展金融机构业务代理以及其他业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	鑫鑫农贷	证券代码	832088
挂牌时间	2015 年 3 月 6 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	400,000,000
主办券商（报告期内）	兴业证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	福建省福州市湖东路 268 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	马娥	联系地址	苏州市人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室
电话	15062339696	电子邮箱	154057331@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

注：报告后期至披露日，由于单位人事变动，公司高管发生如下调整，将于近期办理工商变更。

公司聘任吕汝弘先生为公司总经理，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 1 日起生效并由吕汝弘先生担任公司法定代表人。

公司免去郑彦亮先生的董事、总经理职务，自 2025 年 8 月 1 日起生效。

公司任命吕汝弘先生为公司董事，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 19 日起生效。

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

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

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

(二) 开展网络小额贷款业务情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	22,458,961.11	23,367,883.77	-3.89%
利润总额	14,949,790.32	15,119,815.73	-1.12%
归属于挂牌公司股东的净利润	11,212,342.73	11,339,861.80	-1.12%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,203,962.82	11,327,871.32	-1.09%
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)	1.97%	1.99%	-
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)	1.97%	1.99%	-
基本每股收益	0.03	0.03	-
经营活动产生的现金流量净额	-54,574,738.80	146,585,018.84	-137.23%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,320,162,208.93	1,217,041,738.68	8.47%
负债总计	745,384,783.45	653,476,655.93	14.06%
归属于挂牌公司股东的净资产	574,777,425.48	563,565,082.75	1.99%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.41	2.13%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	8.47%	-9.95%	-
营业收入增长率%	-3.89%	-13.06%	-
净利润增长率%	-1.12%	-35.12%	-
行业及监管指标	本期	上年同期	增减比例%
资本收益率%(净利润/注册资本)	2.80%	2.83%	-
资产损失准备充足率%(信用风险资产实际计提准备/资产应提准备×100%)	255.42%	299.29%	-

资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	1.78	1.23	-
对外担保余额	0	0	
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0	0	-
不良贷款	8,150,752.13	6,339,956.57	
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	0.65%	0.6%	-
对外投资额	30,000,000.00	30,000,000.00	
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	5.22%	5.22%	-
补充财务指标（选填）			

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	44,211,908.25	3.35%	869,992.26	0.07%	4,981.87%
发放贷款及垫款	1,236,397,480.36	93.65%	1,174,823,551.25	96.53%	5.24%
其他应付款	400,064.35	0.03%	907,457.38	0.07%	-55.91%
应付债券	264,398,031.13	20.03%	192,975,614.31	15.86%	37.01%
其他负债	125,637.75	0.01%	2,006,892.52	0.16%	-93.74%
其他应收款	611,530.74	0.05%	1,995,310.24	0.16%	-69.35%

项目重大变动原因

报告期内，资产总额同比增加 10,312.05 万元，增幅 8.47%，具体情况如下：

1. 货币资金同比增加 4,334.19 万元，增幅 4,981.87%，主要是期末项目回款所致；
2. 其他应收款同比减少 138.38 万元，降幅 69.35%，主要是收到前期计提的苏州北太湖片区乡村振兴基金应收股利 150 万元所致；
3. 其他应付款同比减少 50.74 万元，降幅 55.91%，主要是支付 ABS 承销费所致；
4. 应付债券同比增加 7,142.24 万元，增幅 37.01%，主要是本期发行新一期 ABS 所致；
5. 其他负债同比减少 188.13 万元，降幅 93.74%，主要是客户预付利息减少所致。

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业总收入	22,458,961.11	-	23,367,883.77	-	-3.89%
营业总成本	7,503,721.66	33.41%	8,248,068.04	35.30%	-9.02%

业务及管理费	6,418,329.55	28.58%	7,102,540.41	30.39%	-9.63%
所得税费用	3,737,447.59	16.64%	3,779,953.93	16.18%	-1.12%
经营活动产生的现金流量净额	-54,574,738.80	-	146,585,018.84	-	-137.23%
投资活动产生的现金流量净额	1,531,654.79	-	-51,304.50	-	3,085.42%
筹资活动产生的现金流量净额	96,385,000.00	-	-131,768,000.00	-	173.15%

项目重大变动原因

1. 经营活动产生的现金流量净额同比减少 20,115.98 万元，降幅 137.23%，主要是客户贷款及垫款净增加额同比增加 19,760.84 万元；
2. 投资活动产生的现金流量净额同比增加 158.30 万元，增幅 3,085.42%，主要是收到苏州北太湖片区乡村振兴基金投资收益 150.00 万元；
3. 筹资活动产生的现金流量净额同比增加 22,815.30 万元，增幅 173.15%，主要是发行新一期 ABS 所致。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

（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

公司控制的结构化主体为东吴证券-鑫鑫农贷 4 期资产支持专项计划、东吴证券-鑫鑫农贷 5 期资产支持专项计划。

五、 企业社会责任

☐适用 ☒不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
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	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。为加强对小额贷款公司的监督管理，促进行业稳健经营、规范发展，金融监管总局在广泛征求意见基础上，制定发布了《小额贷款公司监督管理暂行办法》（金规〔2024〕26 号）。目前，各省金融监督管理局也在制定各省的细则。 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。
二、国家宏观经济政策变化的风险	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。 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。
三、区域内经济环境变化的风险	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。 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。
四、小额贷款业务借款人信用风险	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。 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。
五、融资渠道和规模受限的风险	融资渠道和规模受限的风险。根据最新的国金总局《小额贷款公司监督管理暂行办法》（金规〔2024〕26号）文件：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上年末净资产的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上年末净资产的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。 应对措施：目前公司已发行3期ABS，总融资金额10.315亿元，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。
六、类金融企业限制性政策的风险	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。 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。
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	√是 □否	三.二. (一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三. 二. (三)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力		272,693.68
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
债务债权往来	1,191,000,000	1,639,486.30
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额

存款		
贷款		

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

债务债权往来：

根据最新的国金总局《小额贷款公司监督管理暂行办法》（金规〔2024〕26号）文件：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上年末净资产的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上年末净资产的4倍。2025年1-6月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128.27万元；与苏州国际发展集团有限公司发生股东借款及利息支出29.90万元；与江苏苏州港集团有限公司发生股东借款及利息支出5.77万元。上述股东借款金额在公司第四届董事会第七次会议和2024年年度股东大会审议通过。

（四） 承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	400,000,000	100%	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责任公司	97,500,000	—	97,500,000	24.38%	0	97,500,000	—	—
3	苏州国际发展集团有限公司	42,000,000	—	42,000,000	10.50%	0	42,000,000	—	—
4	苏州市圆和置业投资有限责	40,000,000	—	40,000,000	10.00%	0	40,000,000	—	—

	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	-	400,000,000	100%	0	400,000,000	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

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

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初 持普 通股 股数	数量 变动	期末 持普 通股 股数	期末 普通 股持 股比 例%
				起始日期	终止日期				
赵平	董事长	女	1981年9月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
赵悦雨	董事	男	1976年2月	2024年12月30日	2027年5月19日	-	-	-	-
汪恃风	董事	男	1976年12月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
徐莉翔	董事	女	1978年3月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
梁康	董事	男	1987年3月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
谢守松	董事	男	1975年10月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
徐星	董事	男	1980年6月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
奚思韵	董事	女	1973年7月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
郑彦亮	董事 / 总经理	男	1983年11月	2024年5月20日	2025年8月1日	-	-	-	-
葛瑛莹	职工董事	女	1982年10月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
梅宏昌	监事会主席	男	1977年3月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
李玲玲	监事	女	1979年8月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
张建耀	监事	男	1973年3月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
张强	职工监事	男	1987年3月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
吴沛铭	职工监事	男	1985年11月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-
马娥	副总经理 / 财务总	女	1981年1月	2024年5月20日	2027年5月19日	-	-	-	-

	监 / 董 事 会秘书								
--	----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

董事赵悦雨为控股股东苏州市农业发展集团有限公司董事、财务总监、财务中心主任（兼）。
其余董事、监事、高级管理人员不存相互关联关系。

（二） 变动情况

☐适用 ☒不适用

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

报告后期至披露日，董事、监事、高级管理人员的变动情况

报告后期至披露日，由于单位人事变动，公司高管发生调整：

公司聘任吕汝弘先生为公司总经理，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 1 日起生效。
公司聘任顾文君女士为公司副总经理，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 1 日起生效。
公司聘任王永平先生为公司副总经理，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 1 日起生效。
公司聘任姚柯先生为公司副总经理，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 1 日起生效。
公司免去郑彦亮先生的董事、总经理职务，自 2025 年 8 月 1 日起生效。
公司任命吕汝弘先生为公司董事，任职期限与第四届董事会一致，自 2025 年 8 月 19 日起生效。

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政人员	13	13
销售人员	10	10
财务人员	3	3
员工总计	26	26

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	五、（一）	44,211,908.25	869,992.26
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、（二）	611,530.74	1,995,310.24
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、（三）	1,236,397,480.36	1,174,823,551.25
金融投资：		30,004,166.51	30,004,166.51
交易性金融资产	五、（四）	30,004,166.51	30,004,166.51
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、（五）	5,174,711.40	5,455,640.38
在建工程	五、（六）	7,749.91	
使用权资产			
无形资产	五、（七）	755,883.36	894,299.64
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、（八）	2,998,778.40	2,998,778.40

其他资产			
资产总计		1,320,162,208.93	1,217,041,738.68
负债：			
短期借款	五、（十一）	250,186,111.11	246,210,361.13
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			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、（十二）	6,388,070.35	8,053,864.61
应交税费	五、（十三）	2,499,535.42	3,033,965.98
其他应付款	五、（十四）	400,064.35	907,457.38
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、（十五）	221,387,333.34	200,288,500.00
应付债券	五、（十六）	264,398,031.13	192,975,614.31
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、（十七）	125,637.75	2,006,892.52
负债合计		745,384,783.45	653,476,655.93
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十八）	400,000,000	400,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（十九）	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、（二十）	40,749,886.78	40,749,886.78
一般风险准备	五、（二十一）	30,161,674.23	30,161,674.23
未分配利润	五、（二十	70,729,646.37	59,517,303.64

	二)		
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		574,777,425.48	563,565,082.75
少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		574,777,425.48	563,565,082.75
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,320,162,208.93	1,217,041,738.68

法定代表人：吕汝弘

主管会计工作负责人：马娥

会计机构负责人：蔡丹妮

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年6月30日	2024年12月31日
资产：			
货币资金		44,200,432.18	858,516.19
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		611,530.74	1,995,310.24
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款		1,236,397,480.36	1,174,823,551.25
金融投资：		61,504,166.51	46,504,166.51
交易性金融资产		61,504,166.51	46,504,166.51
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		5,174,711.40	5,455,640.38
在建工程		7,749.91	
使用权资产			
无形资产		755,883.36	894,299.64
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产		2,998,778.40	2,998,778.40
其他资产			
资产总计		1,351,650,732.86	1,233,530,262.61
负债：			
短期借款		250,186,111.11	246,210,361.13
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			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		6,388,070.35	8,053,864.61
应交税费		2,499,535.42	3,033,965.98
其他应付款		400,064.35	907,457.38
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		221,387,333.34	200,288,500.00
应付债券		295,898,031.13	209,475,614.31
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		125,637.75	2,006,892.52
负债合计		776,884,783.45	669,976,655.93
所有者权益（或股东权益）：			
股本		400,000,000	400,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		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		40,749,886.78	40,749,886.78
一般风险准备		30,161,674.23	30,161,674.23
未分配利润		70,718,170.30	59,505,827.57

所有者权益（或股东权益）合计		574,765,949.41	563,553,606.68
负债和所有者权益（或股东权益）合计		1,351,650,732.86	1,233,530,262.61

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025年1-6月	2024年1-6月
一、营业收入		22,458,961.11	23,367,883.77
利息净收入	五、（二十三）	23,134,363.30	23,445,035.36
其中：利息收入		32,241,996.93	34,415,581.76
利息支出		9,107,633.63	10,970,546.40
手续费及佣金净收入	五、（二十四）	-735,608.17	-109,116.74
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		735,608.17	109,116.74
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（二十五）	43,583.62	10,318.40
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、（二十六）	16,622.36	15,987.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（二十七）		5,659.46
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）			
二、营业成本		7,503,721.66	8,248,068.04
税金及附加	五、（二十八）	264,484.71	289,076.02
业务及管理费	五、（二十九）	6,418,329.55	7,102,540.41
信用减值损失	五、（三十）	820,907.40	856,451.61
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,955,239.45	15,119,815.73
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、（三十一）	5,449.13	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		14,949,790.32	15,119,815.73
减：所得税费用	五、（三十二）	3,737,447.59	3,779,953.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,212,342.73	11,339,861.80
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		11,212,342.73	11,339,861.80

填列)			
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）		11,212,342.73	11,339,861.80
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		11,212,342.73	11,339,861.80
归属于母公司所有者的综合收益总额		11,212,342.73	11,339,861.80
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	五、（三十三）	0.03	0.03
（二）稀释每股收益（元/股）	五、（三十三）	0.03	0.03

法定代表人：吕汝弘

主管会计工作负责人：马娥

会计机构负责人：蔡丹妮

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入		22,458,961.11	23,367,883.77

利息净收入		23,134,363.30	23,445,035.36
其中：利息收入		32,241,996.93	34,415,581.76
利息支出		9,107,633.63	10,970,546.40
手续费及佣金净收入		-735,608.17	-109,116.74
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		735,608.17	109,116.74
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		43,583.62	10,318.40
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		16,622.36	15,987.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			5,659.46
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）			
二、营业成本		7,503,721.66	8,248,068.04
税金及附加		264,484.71	289,076.02
业务及管理费		6,418,329.55	7,102,540.41
信用减值损失		820,907.40	856,451.61
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,955,239.45	15,119,815.73
加：营业外收入			
减：营业外支出		5,449.13	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		14,949,790.32	15,119,815.73
减：所得税费用		3,737,447.59	3,779,953.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,212,342.73	11,339,861.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		11,212,342.73	11,339,861.80
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	
六、其他综合收益的税后净额			
（一）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			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 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			
七、综合收益总额		11,212,342.73	11,339,861.80
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.03	0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.03	0.03

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025年1-6月	2024年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		34,176,938.13	37,629,667.43
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、(三十四)	-94,984.47	1,088,153.48
经营活动现金流入小计		34,081,953.66	38,717,820.91
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		8,999,682.07	12,017,239.33
客户贷款及垫款净增加额		62,795,258.65	-134,813,164.92
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		6,409,531.90	5,672,786.99
支付的各项税费		6,639,944.50	6,030,470.62
支付其他与经营活动有关的现金	五、(三十四)	3,812,275.34	3,225,470.05

经营活动现金流出小计		88,656,692.46	-107,867,197.93
经营活动产生的现金流量净额		-54,574,738.80	146,585,018.84
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		60,000,000	
取得投资收益收到的现金		1,546,198.63	10,937.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		61,546,198.63	10,937.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,543.84	62,242.00
投资支付的现金		60,000,000	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		60,014,543.84	62,242.00
投资活动产生的现金流量净额		1,531,654.79	-51,304.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		310,000,000	483,000,000.00
发行债券收到的现金		200,000,000	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		510,000,000	483,000,000.00
偿还债务支付的现金		413,615,000	614,768,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		413,615,000	614,768,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		96,385,000	-131,768,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		43,341,915.99	14,765,714.34
加：期初现金及现金等价物余额		869,992.26	1,721,753.49
六、期末现金及现金等价物余额		44,211,908.25	16,487,467.83

法定代表人：吕汝弘

主管会计工作负责人：马娥

会计机构负责人：蔡丹妮

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		34,176,938.13	37,629,667.43

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		-94,984.47	1,088,153.48
经营活动现金流入小计		34,081,953.66	38,717,820.91
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		8,999,682.07	12,017,239.33
客户贷款及垫款净增加额		62,795,258.65	-134,813,164.92
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		6,409,531.90	5,672,786.99
支付的各项税费		6,639,944.50	6,030,470.62
支付其他与经营活动有关的现金		3,812,275.34	3,225,470.05
经营活动现金流出小计		88,656,692.46	-107867197.93
经营活动产生的现金流量净额		-54,574,738.80	146585018.84
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		60,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		1,546,198.63	10,937.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		61,546,198.63	10,937.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,543.84	62,242.00
投资支付的现金			
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		75,000,000.00	
投资活动现金流出小计		75,014,543.84	62,242.00
投资活动产生的现金流量净额		-13,468,345.21	-51,304.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		310,000,000.00	483,000,000.00
发行债券收到的现金		215,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		525,000,000.00	483,000,000.00
偿还债务支付的现金		413,615,000.00	614,768,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		413,615,000.00	614,768,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		111,385,000.00	-131,768,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			

五、现金及现金等价物净增加额		43,341,915.99	14,765,714.34
加：期初现金及现金等价物余额		858,516.19	1,721,753.49
六、期末现金及现金等价物余额		44,200,432.18	16,487,467.83

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

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

附注事项索引说明

无

(二) 财务报表项目附注

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

二〇二五年半年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

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”)于 2015

年 2 月 4 日经全国中小企业股份转让系统有限公司股转系统函[2015]437 号文批准，股票于 2015 年 3 月 6 日起在全国股转系统挂牌公开转让，证券简称：鑫鑫农贷，证券代码：832088。

截至 2025 年 6 月 30 日止，本公司累计发行股本总数 40,000 万股，注册资本为 40,000 万元。

公司统一社会信用代码：91320500699303960Y

公司法定代表人姓名：吕汝弘

公司注册地址：苏州市姑苏区人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室

公司营业期限：无固定期限

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）。

本公司的母公司为苏州市农业发展集团有限公司，本公司的实际控制人为苏州市人民政府国有资产监督管理委员会。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），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》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。公司确信在本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年半年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、

会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，

通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七） 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

（八） 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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）：

- 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；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为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不可撤销地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以摊余成本计量的金融负债。

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。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益

工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收款项、买入返售金融资产、其他应收款、发放贷款和垫款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

不包含重大融资成分的应收款项以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收款项，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。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。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付款项、其他应付款、长期借款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

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、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，

在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

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公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融工具减值

本公司以单项或组合的方式对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（债务工具）、部分贷款承诺和财务担

保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具

的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

除单项计提坏账准备的应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。本公司对应收款项、其他应收款、发放贷款和垫款等计提预期信用损失的组合类别如下：

项目	组合类别	确定依据
应收款项、其他应收款	账龄组合	账龄计算方法为：以账款发生的日期为基准，计算账款的账龄。
	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

项目	组合类别	确定依据
		再计提减值准备
发放贷款和垫款	项目五级分类	项目风险程度

项目五级分类的预期信用损失率如下：

类别	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

7、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

8、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

9、金融资产合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(九) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间

按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	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、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十二) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司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。

(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。

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	摊销方法	残值率	预计使用寿命的确定依据
软件	5 年	年限平均法	0	根据软件功能确定

3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本公司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。

4、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- （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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十三) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，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。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

本公司发生的职工福利费，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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了企业年金计划，本公司按职工工资总额的一定比例向

年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十五) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十六) 收入

1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该

金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时

将其计入当期损益。

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款

抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，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。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(十九) 资产证券化业务

作为经营活动的一部分，本公司将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。

金融资产终止确认的前提条件详见本附注“三、（八）3、金融资产终止确认和金融资产转移”。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷

资产证券化，本公司在资产负债表上按照本公司的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

(二十) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

(二十一) 一般风险准备

本公司根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的要求计提风险准备，并纳入所有者权益中的一般风险准备项下。

本公司在每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

(二十二) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

2、 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

(二) 税收优惠

根据财政部、国家税务总局关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告（2023 年第 54 号），对经省级地方金融监督管理部门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；对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司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；对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的 1% 计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。该公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、 财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	1,423.01	1,423.01
银行存款	44,210,485.24	868,569.25
合计	44,211,908.25	869,992.26

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收股利		1,500,000.00
其他应收款项	611,530.74	495,310.24
合计	611,530.74	1,995,310.24

1、 应收股利

(1) 应收股利明细

项目	期末余额	上年年末余额
苏州市苏望股权投资中心（有限合伙）		1,500,000.00
小计		1,500,000.00
减：坏账准备		
合计		1,500,000.00

(2) 报告期末无账龄超过一年的应收股利。

2、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	141,396.50	435,436.24
1 至 2 年	410,260.24	39,874.00
2 至 3 年	39,874.00	
3 年以上	20,000.00	20,000.00
小计	611,530.74	495,310.24
减：坏账准备		
其他应收款项账面价值合计	611,530.74	495,310.24

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	611,530.74	100.00			611,530.74	495,310.24	100.00			495,310.24
其中：										
集团合并范围内关联方组合	20,000.00	3.27			20,000.00	20,000.00	4.04			20,000.00
明显不存在减值迹象的应收款项	591,530.74	96.73			591,530.74	475,310.24	95.96			475,310.24
合计	611,530.74	100.00			611,530.74	495,310.24	100.00			495,310.24

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
集团合并范围内关联方	20,000.00		
明显不存在减值迹象的应收款项	591,530.74		
合计	611,530.74		

（3） 坏账准备计提情况

其他应收款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	611,530.74			611,530.74
损失准备				
账面价值	611,530.74			611,530.74

（4） 本期末计提、转回或收回坏账准备。

（5） 本期末实际核销其他应收款项。

（6） 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金、保证金	231,799.74	229,557.24
代垫款	379,731.00	265,753.00
合计	611,530.74	495,310.24

（7） 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
江苏金农股份有限公司	保函保证金	211,799.74	1 年以内、1-2 年	34.63	
顾海明	代垫款	42,355.00	1 年以内、1-2 年、 2-3 年	6.93	
翟金华	代垫款	30,056.00	1 年以内、1-2 年	4.91	
杜宇清	代垫款	25,477.00	1 年以内、1-2 年	4.17	
高良兴	代垫款	24,416.00	2-3 年	3.99	
合计		334,103.74		54.63	

(三) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款分类

(1) 按担保方式分布情况

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	60,055,827.55	4.79	186,120,805.57	15.63
保证贷款	1,162,709,586.61	92.76	950,008,363.50	79.79
抵押贷款	25,788,635.84	2.06	48,229,622.28	4.05
质押贷款	4,900,000.00	0.39	6,300,000.00	0.53
贷款小计	1,253,454,050.00	100.00	1,190,658,791.35	100.00
贴现				
发放贷款及垫款合计	1,253,454,050.00	100.00	1,190,658,791.35	100.00
应计利息	2,350,205.43		2,750,627.57	
减：贷款减值准备	19,406,775.07		18,585,867.67	
发放贷款及垫款账面价值	1,236,397,480.36		1,174,823,551.25	

(2) 按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款	92,518,589.89	135,347,508.92
企业贷款	1,160,935,460.11	1,055,311,282.43

项目	期末余额	上年年末余额
应计利息	2,350,205.43	2,750,627.57
贷款和垫款总额	1,255,804,255.43	1,193,409,418.92
减：贷款损失准备	19,406,775.07	18,585,867.67
发放贷款及垫款账面价值	1,236,397,480.36	1,174,823,551.25

(3) 按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例(%)	上年年末余额	比例(%)
苏州市	1,253,454,050.00	100.00	1,190,658,791.35	100.00
江苏省其他地区		0.00		0.00
发放贷款及垫款合计	1,253,454,050.00	100.00	1,190,658,791.35	100.00
应计利息	2,350,205.43		2,750,627.57	
贷款和垫款总额	1,255,804,255.43		1,193,409,418.92	
减：贷款损失准备	19,406,775.07		18,585,867.67	
贷款和垫款账面价值	1,236,397,480.36		1,174,823,551.25	

2、 贷款和垫款按风险特征列示

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	1,223,541,115.06	97.61	1.00	12,235,411.15
关注	21,762,182.81	1.74	2.00	435,243.66
次级	800,999.83	0.06	25.00	200,249.96
可疑	1,627,764.00	0.13	50.00	813,882.00
损失	5,721,988.30	0.46	100.00	5,721,988.30
小计	1,253,454,050.00	100.00	1.55	19,406,775.07

种类	上年年末余额			
	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	1,151,709,112.38	96.73	1.00	11,517,091.12
关注	31,934,435.92	2.68	2.00	638,688.72
次级	150,000.00	0.01	25.00	37,500.00

种类	上年年末余额			
	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
可疑	945,310.45	0.08	50.00	472,655.23
损失	5,919,932.60	0.50	100.00	5,919,932.60
小计	1,190,658,791.35	100.00	1.56	18,585,867.67

(四) 交易性金融资产

1、 交易性金融资产分类

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
权益工具投资	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00
合计	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00

类别	上年年末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
权益工具投资	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00
合计	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00

2、 交易性金融资产期末投资明细情况

项目	期末余额	上年年末余额
苏州市苏望股权投资中心（有限合伙）	30,004,166.51	30,004,166.51
合计	30,004,166.51	30,004,166.51

(五) 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
1. 账面原值：					
（1）上年年末余额	11,330,438.75	497,770.73	295,570.00	6,150.00	12,129,929.48
（2）本期增加金额		19,894.32			19,894.32
—购置		19,894.32			19,894.32
（3）本期减少金额		108,983.17			108,983.17
—处置或报废		108,983.17			108,983.17
（4）期末余额	11,330,438.75	408,681.88	295,570.00	6,150.00	12,040,840.63
2. 累计折旧					
（1）上年年末余额	6,009,853.10	377,802.00	280,791.50	5,842.50	6,674,289.10
（2）本期增加金额	269,097.90	26,276.27			295,374.17
—计提	269,097.90	26,276.27			295,374.17
（3）本期减少金额		103,534.04			103,534.04
—处置或报废		103,534.04			103,534.04
（4）期末余额	6,278,951.00	300,544.23	280,791.50	5,842.50	6,866,129.23
3. 减值准备					
（1）上年年末余额					
（2）本期增加金额					
—计提					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额					
4. 账面价值					
（1）期末账面价值	5,051,487.75	108,137.65	14,778.50	307.50	5,174,711.40
（2）上年年末账面价值	5,320,585.65	119,968.73	14,778.50	307.50	5,455,640.38

2、 通过经营租赁租出的固定资产情况

本报告期没有通过经营租赁租出的固定资产。

3、 未办妥产权证书的固定资产情况

本报告期没有未办妥产权证书的固定资产。

4、 固定资产的减值测试情况

本报告期没有发生固定资产减值。

(六) 在建工程

1、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
财务软件系统	7,749.91					
合计	7,749.91					

在建工程项目本期变动情况

项目名称	上年年末余额	本期增加 金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	期末余 额
财务软件系统		7,749.91			7,749.91
合计		7,749.91			7,749.91

2、 在建工程减值测试情况

本报告期没有发生在建工程减值。

(七) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	业务系统软件	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	1,384,162.60	1,384,162.60
(2) 本期增加金额		
—购置		

项目	业务系统软件	合计
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	1,384,162.60	1,384,162.60
2. 累计摊销		
(1) 上年年末余额	489,862.96	489,862.96
(2) 本期增加金额	138,416.28	138,416.28
—计提	138,416.28	138,416.28
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	628,279.24	628,279.24
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	755,883.36	755,883.36
(2) 上年年末账面价值	894,299.64	894,299.64

2、 未办妥产权证书的土地使用权情况

本报告期没有未办妥产权证书的土地使用权。

3、 无形资产减值测试情况

本报告期没有发生无形资产减值。

(八) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	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

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性	递延所得税资	可抵扣暂时性	递延所得税资
	差异	产	差异	产
贷款减值准备	6,679,279.76	1,669,819.94	6,679,279.76	1,669,819.94
未发放的工资	4,851,400.08	1,212,850.02	4,851,400.08	1,212,850.02
预提费用	468,600.27	117,150.07	468,600.27	117,150.07
合计	11,999,280.11	2,999,820.03	11,999,280.11	2,999,820.03

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性	递延所得税负	应纳税暂时性	递延所得税负
	差异	债	差异	债
金融资产公允价值变动	4,166.51	1,041.63	4,166.51	1,041.63
合计	4,166.51	1,041.63	4,166.51	1,041.63

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产 和负债期末互抵 金额	抵销后递延所 得税资产或负 债期末余额	递延所得税资产 和负债上年年末 互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债上 年年末余额
递延所得税资产	1,041.63	2,998,778.40	1,041.63	2,998,778.40
递延所得税负债	1,041.63		1,041.63	

(九) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
损失准备—发放贷款及垫款	18,585,867.67	820,907.40				19,406,775.07
合计	18,585,867.67	820,907.40				19,406,775.07

(十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末		
	账面余额	账面价值	受限原因
发放贷款与垫款-鑫鑫农贷资产支持计划入池资产	295,898,031.13	295,898,031.13	资产支持专项计划入池资产
合计	295,898,031.13	295,898,031.13	

(十一) 短期借款

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	250,000,000.00	95,000,000.00
保证借款		150,000,000.00
应计利息	186,111.11	1,210,361.13
合计	250,186,111.11	246,210,361.13

(十二) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	8,053,864.61	4,763,983.90	6,429,778.16	6,388,070.35
离职后福利-设定提存计划		533,511.68	533,511.68	
辞退福利				
其他福利				
合计	8,053,864.61	5,297,495.58	6,963,289.84	6,388,070.35

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	8,046,333.94	3,934,039.00	5,592,302.60	6,388,070.34
(2) 职工福利费		84,880.44	84,880.44	
(3) 社会保险费		258,699.85	258,699.85	
其中：医疗保险费		226,362.99	226,362.99	
工伤保险费		6,466.70	6,466.70	
生育保险费		25,870.16	25,870.16	
(4) 住房公积金		446,370.00	446,370.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	7,530.67	39,994.61	47,525.27	0.01
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	8,053,864.61	4,763,983.90	6,429,778.16	6,388,070.35

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		517,344.48	517,344.48	
失业保险费		16,167.20	16,167.20	
合计		533,511.68	533,511.68	

(十三) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	284,077.74	343,332.14
企业所得税	1,931,306.55	2,603,952.90
城市维护建设税	19,885.44	24,033.25
教育费附加	14,203.88	14,203.88
个人所得税	226,120.74	21,540.02
房产税	23,793.92	23,793.92
土地使用税	147.15	147.15
合计	2,499,535.42	3,033,965.98

(十四) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款项	400,064.35	907,457.38
合计	400,064.35	907,457.38

1、 其他应付款项按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付保函	200,000.00	200,000.00
应付及预提费用		672,115.27
暂收及代扣款项	200,064.35	35,342.11
合计	400,064.35	907,457.38

2、 账龄超过一年或逾期的的重要其他应付款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
应付保函	200,000.00	收款方尚未提出兑付要求
合计	200,000.00	

(十五) 长期借款

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	120,000,000.00	200,000,000.00
保证借款	100,000,000.00	
应计利息	1,387,333.34	288,500.00
合计	221,387,333.34	200,288,500.00

(十六) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	期末余额	上年年末余额
鑫鑫农贷 4 期资产支持计划优先 A1 级		102,784,000.00
鑫鑫农贷 4 期资产支持计划优先 A2 级	68,229,000.00	90,000,000.00
鑫鑫农贷 5 期资产支持计划优先级	195,940,000.00	
应计利息	229,031.13	191,614.31
合计	264,398,031.13	192,975,614.31

2、 应付债券的增减变动

债券名称	面值(万元)	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额(万元)	上年年末余额(万元)	本期发行(万元)	按面值计提利息(万元)	溢折价摊销(万元)	本期偿还(万元)	期末余额(万元)	是否违约
鑫鑫农贷 4 期资产支持计划优先 A1 级	11,000.00	2.05%	2024/7/17	0.9 年	11,000.00	10,278.40				10,278.40		否
鑫鑫农贷 4 期资产支持计划优先 A2 级	9,000.00	2.23%	2024/7/17	2.4 年	9,000.00	9,000.00				2177.10	6,822.90	否
鑫鑫农贷 5 期资产支持计划优先级	20,000.00	1.89%	2025/1/17	2.9 年	20,000.00		20,000.00			406.00	19,594.00	否
应计利息						19.16		335.73		331.99	22.90	否
合计					40,000.00	19,297.56	20,000.00	335.73		13,193.49	26,439.80	

(十七) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
存入保证金	125,637.75	2,006,892.52
合计	125,637.75	2,006,892.52

(十八) 股本

股东名称	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		所有者投入	公积金转增资本（或股本）	其他	小计	
苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000.00					140,000,000.00
苏州城投资本控股有限责任公司	97,500,000.00					97,500,000.00
苏州国际发展集团有限公司	42,000,000.00					42,000,000.00
苏州市圆和置业投资有限责任公司	40,000,000.00					40,000,000.00
江苏苏州港集团有限公司	32,500,000.00					32,500,000.00
苏州进出口（集团）有限公司	24,000,000.00					24,000,000.00
苏州物资控股（集团）有限责任公司	24,000,000.00					24,000,000.00
合计	400,000,000.00					400,000,000.00

(十九) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	33,136,218.10			33,136,218.10
合计	33,136,218.10			33,136,218.10

(二十) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	40,749,886.78			40,749,886.78
合计	40,749,886.78			40,749,886.78

(二十一) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
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

一般风险准备说明:

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: 公司以前年度根据 2013 年 2 月 21 日苏州市人民政府专题会议纪要 ([2013]19 号) 的规定, 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。

(二十二) 未分配利润

项目	本期金额
调整前上年末未分配利润	59,517,303.64
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	

项目	本期金额
调整后年初未分配利润	59,517,303.64
加： 本期归属于母公司所有者的净利润	11,212,342.73
减：提取法定盈余公积	
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	
应付普通股股利	
转作股本的普通股股利	
期末未分配利润	70,729,646.37

(二十三) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	32,241,996.93	34,415,581.76
贷款利息收入	32,241,996.93	34,415,581.76
保函利息收入		
其中：按贷款类别划分		
保证借款	28,212,604.94	22,901,868.30
抵押借款	1,493,555.09	3,505,448.82
信用借款	2,441,536.56	6,904,370.49
质押借款	94,300.34	1,103,894.15
小计	32,241,996.93	34,415,581.76
其中：按贷款地区划分		
苏州地区	32,241,996.93	30,807,376.97
苏州地区外		3,608,204.79
小计	32,241,996.93	34,415,581.76
利息支出	9,107,633.63	10,970,546.40
金融机构利息支出	4,110,819.42	6,555,312.54
股东借款利息支出	1,639,486.29	2,812,993.06
资产证券化利息支出	3,357,327.92	1,602,240.80
利息净收入	23,134,363.30	23,445,035.36

(二十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入		
保函手续费		
手续费及佣金支出	735,608.17	109,116.74
银行手续费支出	8,831.09	9,116.74
保函费支出		
ABS 费用支出	726,777.08	100,000.00
手续费及佣金净收入	-735,608.17	-109,116.74

(二十五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产投资收益	43,583.62	10,318.40
合计	43,583.62	10,318.40

(二十六) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
代扣个人所得税手续费	9,060.13	13,391.70
直接减免的增值税	7,562.23	2,595.59
合计	16,622.36	15,987.29

(二十七) 公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具		5,659.46
合计		5,659.46

(二十八) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	126,351.50	140,696.43
教育费附加	90,251.07	100,497.45

项目	本期金额	上期金额
房产税	47,587.84	47,587.84
土地使用税	294.30	294.30
合计	264,484.71	289,076.02

(二十九) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	5,297,495.58	5,922,759.57
折旧及摊销	433,790.45	432,236.84
咨询费	217,436.70	302,467.93
业务招待费	110,572.55	113,566.45
聘请中介机构费	142,830.19	96,981.13
物业管理费	46,592.93	46,609.49
汽车费用	109,212.74	107,995.26
其他费用	279,912.52	293,596.97
银行存款利息收入	-219,514.11	-213,673.23
合计	6,418,329.55	7,102,540.41

(三十) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款及垫款减值损失	820,907.40	856,451.61
合计	820,907.40	856,451.61

(三十一) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
固定资产报废损失	5,449.13	
合计	5,449.13	

(三十二) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	3,737,447.59	3,779,953.93
递延所得税费用		

项目	本期金额	上期金额
合计	3,737,447.59	3,779,953.93

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	14,949,790.32
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,737,447.59
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	3,737,447.59

(三十三) 每股收益

1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	11,212,342.73	11,339,861.80
本行发行在外普通股的加权平均数	400,000,000.00	400,000,000.00
基本每股收益	0.03	0.03
其中：持续经营基本每股收益	0.03	0.03
终止经营基本每股收益		

2、 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）除以本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	11,212,342.73	11,339,861.80
本行发行在外普通股的加权平均数（稀释）	400,000,000.00	400,000,000.00

项目	本期金额	上期金额
稀释每股收益	0.03	0.03
其中：持续经营稀释每股收益	0.03	0.03
终止经营稀释每股收益		

(三十四) 现金流量表项目

1、与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来款	-94,984.47	1,088,153.48
合计	-94,984.47	1,088,153.48

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
期间费用等	2,499,135.20	1,362,952.20
往来款	1,313,140.14	1,862,517.85
合计	3,812,275.34	3,225,470.05

(三十五) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	11,212,342.73	11,339,861.80
加：信用减值损失	820,907.40	856,451.61
其他资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	295,374.17	293,820.56
使用权资产折旧		
无形资产摊销	138,416.28	138,416.28
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		-5,659.46

补充资料	本期金额	上期金额
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-43,583.62	-10,318.40
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
贷款的减少（增加以“—”号填列）	-62,795,258.65	134,813,164.92
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-1,495,319.26	1,075,863.29
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-2,707,617.85	-1,916,581.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-54,574,738.80	146,585,018.84
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	44,211,908.25	16,487,467.83
减：现金的期初余额	869,992.26	1,721,753.49
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	43,341,915.99	14,765,714.34

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	44,211,908.25	869,992.26
其中：库存现金	1,423.01	1,423.01
可随时用于支付的银行存款	44,210,485.24	868,569.25
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	44,211,908.25	869,992.26
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

六、合并范围的变更

其他原因的合并范围变动

本报告期合并范围增加为将东吴证券-鑫鑫农贷 5 期资产支持专项计划纳入合并范围。东吴证券-鑫鑫农贷 5 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，由本公司和苏州国际发展集团有限公司分别作为第一、第二差额支付承诺人。本次募集总规模为人民币 21,500.00 万元，其中优先级规模为人民币 20,000.00 万元，次级规模为人民币 1,500.00 万元。本公司认购了全部次级资产支持证券 1,500.00 万元，募集资金净额 20,000.00 万元。

七、在其他主体中的权益

纳入合并财务报表范围的资产支持专项计划

计划名称	期末优先级余额	期末次级余额
东吴证券-鑫鑫农贷 4 期资产支持专项计划	68,229,000.00	16,500,000.00
东吴证券-鑫鑫农贷 5 期资产支持专项计划	195,940,000.00	15,000,000.00

八、政府补助

(一) 政府补助的种类、金额和列报项目

计入当期损益的政府补助

与资产相关的政府补助

本报告期没有需要披露的与资产相关的政府补助。

与收益相关的政府补助

本报告期没有需要披露的与收益相关的政府补助。

(二) 政府补助的退回

本报告期没有退回政府补助。

九、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、金融风险管理的目标

本公司金融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。

3、 金融风险管理框架

本公司董事会负责制定本公司总体风险偏好,审议和批准本公司风险管理的目标和战略,并承担对本公司的金融风险管理实施监控的最终责任。

本公司高级管理层负有整体管理责任,负责风险管理的各个方面,包括实施风险管理策略、措施和信贷政策,批准风险管理的内部制度、措施和程序;财务部、风险法务部等相关职能部门负责管理金融风险。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本公司业务经营所面临的最重大的风险之一。

本公司的信用风险敞口主要源于信贷业务。

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。

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。

(三) 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

管理流动风险时,本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本公司经营需要,并降低现金流量波动的影响。

(四) 市场风险

金融工具的市场风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险,包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

影响本公司业务的市场风险主要类别为利率风险。

本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,负责审批市场风险管理政

策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

十、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

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。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产			30,004,166.51	30,004,166.51
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			30,004,166.51	30,004,166.51
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资			30,004,166.51	30,004,166.51
（3）衍生金融资产				
（4）其他				
2.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				
（1）债务工具投资				
（2）其他				
（二）其他债权投资				
（三）其他权益工具投资				
（四）投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额			30,004,166.51	30,004,166.51
（五）交易性金融负债				
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
如：持有待售负债				
非持续以公允价值计量的负债总额				

(二) 持续的第三层次公允价值计量项目，上年年末与期末账面价值间的调节信息

项目	上年年末余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产	30,004,166.51									30,004,166.51	4,166.51
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,004,166.51									30,004,166.51	4,166.51
—债务工具投资											
—权益工具投资	30,004,166.51									30,004,166.51	4,166.51
—衍生金融资产											
—其他											
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											
其他债权投资											
其他权益工具投资											
投资性房地产											
合计	30,004,166.51									30,004,166.51	4,166.51
其中：与金融资产有关的损益											4,166.51
与非金融资产有关的损益											

项目	上年年末余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
益											

(三) 持续的公允价值计量项目，本期内未发生各层级之间转换。

十一、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
苏州市农业发展集团有限公司	苏州	股权投资、实业投资与管理	36.83 亿元	35.00	35.00

本公司的母公司情况的说明：

本公司的母公司为苏州市农业发展集团有限公司，实际控制人为苏州市人民政府国有资产监督管理委员会。

(二) 本公司的其他股东情况

期末持有本公司 5%以上股权的其他股东情况如下：

其他股东名称	注册地	股东对本公司的持股比例（%）	股东对本公司的表决权比例（%）
苏州城投资本控股有限责任公司	苏州	24.38	24.38
苏州国际发展集团有限公司	苏州	10.50	10.50
苏州市圆和置业投资有限责任公司	苏州	10.00	10.00
江苏苏州港集团有限公司	苏州	8.13	8.13
苏州进出口（集团）有限公司	苏州	6.00	6.00
苏州物资控股（集团）有限责任公司	苏州	6.00	6.00

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
苏州绿原超市有限公司	受同一母公司控制
苏州绿原商业物业管理有限公司	受同一母公司控制
苏州市新金都饭店有限公司	受同一母公司控制
苏州市特色农产品发展有限公司	受同一母公司控制
苏州市农业融资担保有限公司	受同一母公司控制
苏州苏太企业有限公司	受同一母公司控制

(四) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
苏州绿原超市有限公司	食堂费用	69,106.29	80,092.60
苏州绿原商业物业管理有限公司	停车服务	107,428.57	106,057.14
苏州绿原商业物业管理有限公司	能耗费	20,447.92	22,552.32
苏州绿原商业物业管理有限公司	物业服务	46,592.93	46,609.49
苏州绿原商业物业管理有限公司	通讯服务	9,433.97	8,490.56
苏州市新金都饭店有限公司	餐饮会务	2,169.00	22,700.00
苏州市特色农产品发展有限公司	采购商品	11,515.00	27,823.00
苏州苏太企业有限公司	采购商品		1,320.00
苏州市农业融资担保有限公司	诉讼保全担保	6,000.00	12,000.00

2、 关联担保情况

本公司作为被担保方：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
苏州市农业发展集团有限公司	4,455 万元	2024/11/13	2025/11/13	否
苏州市农业发展集团有限公司	5,545 万元	2024/11/20	2025/11/20	否
苏州市农业发展集团有限公司	1,000 万元	2025/04/30	2026/02/16	否
苏州市农业发展集团有限公司	4,000 万元	2025/04/21	2026/02/16	否
苏州市农业发展集团有限公司	6,000 万元	2025/04/02	2028/03/31	否
苏州市农业发展集团有限公司	4,000 万元	2025/03/31	2028/03/31	否
苏州城投资本控股有限责任公司	4,000 万元	2025/03/06	2026/03/04	否
苏州城投资本控股有限责任公司	3,750 万元	2025/03/17	2026/03/17	否
苏州城投资本控股有限责任公司	2,250 万元	2025/03/21	2026/03/21	否
苏州市农业融资担保有限公司	991 万元	2023-2025 年	2028-2030 年	否

3、 关联方差额支付承诺

苏州国际发展集团有限公司为以本公司发放的小额贷款债权为底层资产的资产支持专项计划提供增信，作为第二差额支付承诺人，对专项计划资金不足以支付优先级资产支持证券的各期预期收益和/或本金的差额部分承担第二差额支付义务。

截至 2025 年 6 月 30 日止，尚未到期的差额支付承诺为对东吴证券-鑫鑫农贷 4 期、5 期资产支持专项计划优先级证券的第二差额支付承诺，其中：4 期资产支持专项计划期末优先级证券本金余额为 6,822.90 万元，预期到期日为 2026 年 12 月 15 日；5 期资产支持专项计划期末优先级证券本金余额为 19,594.00 万元，预期到期日为 2027 年 12 月 15 日。

4、 关联方资金拆借

(1) 拆借资金变动情况

关联方	上年年末余额	本期借款	本期归还	期末余额
拆入				
苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000.00		40,000,000.00	100,000,000.00
苏州国际发展集团有限公司	42,000,000.00		42,000,000.00	
江苏苏州港集团有限公司	13,000,000.00		13,000,000.00	
拆出				
无				

(2) 本公司对关联方利息支出情况

关联方	本期金额	上期金额
苏州市农业发展集团有限公司	1,282,722.21	1,774,500.00
苏州国际发展集团有限公司	298,986.30	882,583.33
江苏苏州港集团有限公司	57,777.78	155,909.73

(五) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	苏州绿原商业物业管理有限公司	20,000.00		20,000.00	

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
短期借款			
	苏州市农业发展集团有限公司		40,044,444.45
	苏州国际发展集团有限公司		43,022,000.00
	江苏苏州港集团有限公司		13,015,888.89
长期借款			
	苏州市农业发展集团有限公司	101,289,833.33	100,193,777.78

十二、股份支付

本公司没有需要披露的股份支付事项。

十三、承诺、或有事项和表外事项

(一) 重要承诺事项

1、资产负债表日存在的重要承诺

本公司为以本公司发放的小额贷款债权为底层资产的资产支持专项计划提供增信，作为第一差额支付承诺人，对专项计划资金不足以支付优先级资产支持证券的各期预期收益和/或本金的差额部分承担第一差额支付义务。

截至 2025 年 6 月 30 日止，尚未到期的差额支付承诺为对东吴证券-鑫鑫农贷 4 期、5 期资产支持专项计划优先级证券的第一差额支付承诺，其中：4 期资产支持专项计划期末优先级证券本金余额为 6,822.90 万元，预期到期日为 2026 年 12 月 15 日；5 期资产支持专项计划期末优先级证券本金余额为 19,594.00 万元，预期到期日为 2027 年 12 月 15 日。

2、本公司没有其他需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

1、资产负债表日存在的应付款保函

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司对外开出应付款保函余额 20 万元，未获本公司贴现。

2、本公司没有其他需要披露的重要或有事项。

十四、资产负债表日后事项

本公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

1、 追溯重述法

本报告期末发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

2、 未来适用法

本报告期末发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

(二) 本公司没有其他需要披露的其他重要事项。

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收股利		1,500,000.00
其他应收款项	611,530.74	495,310.24
合计	611,530.74	1,995,310.24

1、 应收股利

(1) 应收股利明细

项目	期末余额	上年年末余额
苏州市苏望股权投资中心（有限合伙）		1,500,000.00
小计		1,500,000.00
减：坏账准备		
合计		1,500,000.00

(2) 报告期末无账龄超过一年的应收股利。

2、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	141,396.50	435,436.24
1 至 2 年	410,260.24	39,874.00
2 至 3 年	39,874.00	

账龄	期末余额	上年年末余额
3 年以上	20,000.00	20,000.00
小计	611,530.74	495,310.24
减：坏账准备		
其他应收款项账面价值合计	611,530.74	495,310.24

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	611,530.74	100.00			611,530.74	495,310.24	100.00			495,310.24
其中：										
集团合并范围内关联方组合	20,000.00	3.27			20,000.00	20,000.00	4.04			20,000.00
明显不存在减值迹象的应收款项	591,530.74	96.73			591,530.74	475,310.24	95.96			475,310.24
合计	611,530.74	100.00			611,530.74	495,310.24	100.00			495,310.24

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
集团合并范围内关联方	20,000.00		
明显不存在减值迹象的应收款项	591,530.74		
合计	611,530.74		

（3） 坏账准备计提情况

其他应收款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	611,530.74			611,530.74
损失准备				
账面价值	611,530.74			611,530.74

（4） 本期末计提、转回或收回坏账准备。

（5） 本期末实际核销其他应收款项。

（6） 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金、保证金	231,799.74	229,557.24
代垫款	379,731.00	265,753.00
合计	611,530.74	495,310.24

（7） 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 项期末余额合 计数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
江苏金农股份有限 公司	保函保证 金	211,799.74	1 年以内、1-2 年	34.63	
顾海明	代垫款	42,355.00	1 年以内、1-2 年、 2-3 年	6.93	
翟金华	代垫款	30,056.00	1 年以内、1-2 年	4.91	
杜宇清	代垫款	25,477.00	1 年以内、1-2 年	4.17	
高良兴	代垫款	24,416.00	2-3 年	3.99	
合计		334,103.74		54.63	

(二) 交易性金融资产

1、 交易性金融资产分类

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
权益工具投资	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00
资产支持证券	31,500,000.00		31,500,000.00	31,500,000.00		31,500,000.00
合计	61,504,166.51		61,504,166.51	61,500,000.00		61,500,000.00

类别	上年年末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
权益工具投资	30,004,166.51		30,004,166.51	30,000,000.00		30,000,000.00
资产支持证券	16,500,000.00		16,500,000.00	16,500,000.00		16,500,000.00
合计	46,504,166.51		46,504,166.51	46,500,000.00		46,500,000.00

2、 交易性金融资产期末投资明细情况

项目	期末余额	上年年末余额
苏州市苏望股权投资中心（有限合伙）	30,004,166.51	30,004,166.51
鑫鑫农贷 4 期资产支持计划次级	16,500,000.00	16,500,000.00
鑫鑫农贷 5 期资产支持计划次级	15,000,000.00	
合计	61,504,166.51	46,504,166.51

(三) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	32,241,996.93	34,415,581.76
贷款利息收入	32,241,996.93	34,415,581.76
保函利息收入		
其中：按贷款类别划分		
保证借款	28,212,604.94	22,901,868.30
抵押借款	1,493,555.09	3,505,448.82
信用借款	2,441,536.56	6,904,370.49
质押借款	94,300.34	1,103,894.15
小计	32,241,996.93	34,415,581.76
其中：按贷款地区划分		
苏州地区	32,241,996.93	30,807,376.97
苏州地区外		3,608,204.79
小计	32,241,996.93	34,415,581.76
利息支出	9,107,633.63	10,970,546.40
金融机构利息支出	4,110,819.42	6,555,312.54
股东借款利息支出	1,639,486.29	2,812,993.06
资产证券化利息支出	3,357,327.92	1,602,240.80
利息净收入	23,134,363.30	23,445,035.36

(四) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产投资收益	43,583.62	10,318.40
合计	43,583.62	10,318.40

十七、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
计入当期损益的其他收益，但公司正常经营业务密切相	16,622.36	

项目	金额	说明
关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外		
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-5,449.13	
小计	11,173.23	
所得税影响额	2,793.32	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	8,379.91	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益（元）	
		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	1.97	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.97	0.03	0.03

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一)会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

(二)会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
其他收益	16,622.36
非流动资产损失	-5,449.13
非经常性损益合计	11,173.23
减：所得税影响数	2,793.32
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	8,379.91

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
262649	鑫鑫 4A2	资产支持证券	68,229,000.00	2.23%	2024/7/17	2026/12/15	否
262650	鑫鑫 4 次	资产支持证券	16,500,000.00	-	2024/7/17	2027/3/15	否
264227	鑫鑫 5 优	资产支持证券	195,940,000.00	1.89%	2025/1/17	2027/12/15	否
264228	鑫鑫 5 次	资产支持证券	15,000,000.00	-	2025/1/17	2027/12/15	否
合计	-	-	295,669,000.00	-	-	-	-

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

募集资金用途变更情况

☐适用 ☒不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用