

资产负债表(合并)

2026年6月30日

编制单位: 苏州市农业融资担保有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	期末余额	年初余额	项 目	期末余额	年初余额
货币资金	1,297,307,583.95	2,182,965,947.28	短期借款	-	-
结算备付金	-	-	拆入资金	-	-
衍生金融资产	-	-	交易性金融负债	-	-
预付款项	349,013.05	340,543.98	衍生金融负债	-	-
应收款项	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
合同资产	-	-	预收保费	4,260,256.19	3,234,308.29
应收保费	-	-	应付分保账款	-	-
应收代偿款	204,303,007.89	192,540,673.64	应付职工薪酬	20,293,631.51	32,047,324.18
应收分保账款	-	-	应交税费	7,297,370.74	4,307,625.04
应收分保合同准备金	-	-	应付款项	-	-
定期存款	-	-	其他应付款	30,620,745.92	20,954,770.46
其他应收款	4,751,462.70	8,424,303.67	合同负债	-	-
买入返售金融资产	-	-	持有待售负债	-	-
持有待售资产	-	-	未到期责任准备金	45,746,903.84	42,887,764.42
金融投资:	1,366,151,208.17	268,508,489.10	担保赔偿准备金	948,255,748.66	938,502,985.20
其中: 交易性金融资产	1,289,210,727.36	174,502,782.15	预计负债	-	-
债权投资	76,940,480.81	94,005,706.95	长期借款	-	-
其他债权投资	-	-	应付债券	-	-
其他权益工具投资	-	-	其中: 优先股	-	-
发放贷款及垫款	229,500,000.00	400,000,000.00	永续债	-	-
长期股权投资	-	-	租赁负债	8,358,591.77	42,606.58
其他非流动金融资产	-	-	长期应付款	-	-
投资性房地产	152,344,693.67	159,288,834.05	独立账户负债	-	-
固定资产	25,983,416.12	27,529,270.46	递延收益	-	-
在建工程	4,266,184.86	245,283.02	递延所得税负债	12,358.79	-
使用权资产	8,533,167.05	49,435.17	其他非流动负债	-	-
无形资产	1,003,786.02	1,081,190.24	负债合计	1,064,845,607.42	1,041,977,384.17
独立账户资产	-	-	所有者权益:		
商誉	-	-	实收资本	1,928,000,000.00	1,928,000,000.00
递延所得税资产	187,238,835.38	187,226,476.59	其他权益工具	-	-
存出保证金	-	-	其中: 优先股	-	-
其他资产	807,170.30	728,283.93	永续债	-	-
			资本公积	80,050,858.44	80,050,858.44
			减: 库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			专项储备	-	-
			盈余公积	94,839,246.37	94,839,246.37
			一般风险准备	50,906,827.06	50,906,827.06
			未分配利润	161,770,434.09	131,895,398.84
			归属于母公司所有者权益合计	2,315,567,365.96	2,285,692,330.71
			少数股东权益	102,126,555.78	101,259,016.25
			所有者权益合计	2,417,693,921.74	2,386,951,346.96
资产总计	3,482,539,529.16	3,428,928,731.13	负债和所有者权益合计	3,482,539,529.16	3,428,928,731.13

公司法定代表人: 郑彦亮

主管会计工作负责人: 郑彦亮

会计机构负责人: 黄凌雁



利润表（合并）

2026年6月

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

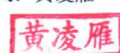
金额单位：人民币元

项 目	2026年1-6月累计	2025年1-6月累计
一、营业总收入	76,826,254.41	87,470,684.09
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
担保业务收入	49,076,574.02	54,937,621.38
其中：分保费收入	-	-
减：分出担保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	2,859,139.42	4,298,343.61
投资收益（损失以“-”号填列）	25,379,785.74	22,605,108.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
加：其他收益	47,518.25	56,101.54
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	5,183,853.66	14,170,371.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,337.84	-175.00
二、营业总支出	38,780,004.69	29,768,624.84
利息支出	-	-
赔付支出	-	-
减：摊回赔付支出	-	-
提取担保赔偿准备金	12,699,426.23	10,408,716.25
减：摊回担保责任准备金	-	-
分（再）担保费用	13,038,958.37	9,872,540.03
税金及附加	1,170,163.26	2,331,532.83
业务及管理费用	10,943,603.86	4,124,082.01
减：摊回分保费用	-	-
研发费用	30,188.74	30,188.70
财务费用	-7,821,343.16	-4,949,815.40
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	8,719,007.39	7,951,380.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	38,046,249.72	57,702,059.25
加：营业外收入	2,674,306.41	236,979.29
减：营业外支出	30,366.37	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	40,690,189.76	57,939,038.54
减：所得税费用	9,947,614.98	14,135,343.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30,742,574.78	43,803,695.46
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30,742,574.78	43,803,695.46
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
七、综合收益总额	30,742,574.78	43,803,695.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	29,875,035.25	43,803,695.46
归属于少数股东的综合收益总额	867,539.53	-
八、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益	—	—
（二）稀释每股收益	—	—

公司法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：黄凌雁



现金流量表（合并）

2026年6月

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2026年1-6月累计	2025年1-6月累计
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	51,400,192.56	58,689,629.09
收到再担保业务担保费取得的现金	-	-
收到担保代偿款项现金	-	-
收到利息、手续费及佣金的现金	-	-
收到的税费返还	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	24,625,158.76	83,773,026.25
经营活动现金流入小计	76,025,351.32	142,462,655.34
支付担保业务赔付款项的现金	5,365,979.28	64,154,443.80
支付再担保业务赔付款项的现金	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	19,311,604.66	16,894,521.69
支付的各项税费	11,417,396.96	28,061,179.79
支付的其他与经营活动有关的现金	15,429,707.62	104,433,277.29
经营活动现金流出小计	51,524,688.52	213,543,422.57
经营活动产生的现金流量净额	24,500,662.80	-71,080,767.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	5,371,000,000.00	2,860,500,000.00
其中：收回买入返售收到的现金	-	-
收回其他投资收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	22,929,686.73	22,431,836.27
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	5,393,929,686.73	2,882,931,836.27
投资支付的现金	6,299,500,000.00	3,735,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金	-	-
其他投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	4,588,712.86	41,084.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	6,304,088,712.86	3,735,041,084.00
投资活动产生的现金流量净额	-910,159,026.13	-852,109,247.73
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	-	-
发行债券收到的现金	-	-
卖出回购投资收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
偿付卖出回购投资支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-885,658,363.33	-923,190,014.96
加：期初现金及现金等价物余额	2,182,965,947.28	1,970,721,379.41
六、期末现金及现金等价物余额	1,297,307,583.95	1,047,531,364.45

公司法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：黄凌雁





资产负债表（母公司）

2026年6月30日

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

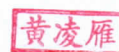
金额单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额	项 目	期末余额	年初余额
货币资金	789,795,641.40	1,284,680,691.43	短期借款	-	-
结算备付金	-	-	拆入资金	-	-
衍生金融资产	-	-	交易性金融负债	-	-
预付款项	335,673.80	248,296.72	衍生金融负债	-	-
应收款项	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
合同资产	-	-	预收保费	1,984,332.06	1,639,973.56
应收保费	-	-	应付分保账款	-	-
应收代偿款	73,385,353.25	74,592,851.05	应付职工薪酬	12,142,836.51	20,087,399.90
应收分保账款	-	-	应交税费	5,738,871.01	3,306,368.90
应收分保合同准备金	-	-	应付款项	-	-
定期存款	-	-	其他应付款	5,168,004.50	5,204,893.63
其他应收款	3,403,081.60	244,854.76	合同负债	-	-
买入返售金融资产	-	-	持有待售负债	-	-
持有待售资产	-	-	未到期责任准备金	18,807,264.47	20,836,999.02
金融投资：	901,151,208.17	473,016,003.84	担保赔偿准备金	775,673,907.37	778,620,570.14
其中：交易性金融资产	824,210,727.36	124,210,727.36	预计负债	-	-
债权投资	76,940,480.81	94,005,706.95	长期借款	-	-
其他债权投资	-	-	应付债券	-	-
其他权益工具投资	-	-	其中：优先股	-	-
发放贷款及垫款	229,500,000.00	400,000,000.00	永续债	-	-
长期股权投资	802,522,832.71	802,522,832.71	租赁负债	8,054,813.79	42,606.58
其他非流动金融资产	-	-	长期应付款	-	-
投资性房地产	152,344,693.67	159,288,834.05	独立账户负债	-	-
固定资产	25,894,011.75	27,487,965.87	递延收益	-	-
在建工程	3,714,298.07	122,641.51	递延所得税负债	12,358.79	-
使用权资产	8,173,755.26	49,435.17	其他非流动负债	-	-
无形资产	450,856.56	484,977.42	负债合计	827,582,388.50	829,738,811.73
独立账户资产	-	-	所有者权益：		
商誉	-	-	实收资本	1,928,000,000.00	1,928,000,000.00
递延所得税资产	153,795,947.31	153,783,588.52	其他权益工具	-	-
存出保证金	-	-	其中：优先股	-	-
其他资产	-	-	永续债	-	-
			资本公积	80,050,858.44	80,050,858.44
			减：库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			专项储备	-	-
			盈余公积	94,839,246.37	94,839,246.37
			一般风险准备	50,906,827.06	50,906,827.06
			未分配利润	163,088,033.18	138,187,659.92
			所有者权益合计	2,316,884,965.05	2,291,984,591.79
资产总计	3,144,467,353.55	3,121,723,403.52	负债和所有者权益合计	3,144,467,353.55	3,121,723,403.52

公司法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：黄凌雁



利润表（母公司）

2026年6月

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2026年1-6月累计	2025年1-6月累计
一、营业总收入	45,102,191.71	61,588,725.81
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
担保业务收入	17,248,060.77	28,915,340.91
其中：分保费收入	-	-
减：分出担保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	-2,029,734.55	1,953,377.51
投资收益（损失以“-”号填列）	20,818,683.08	20,618,545.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
加：其他收益	28,846.27	29,386.38
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	4,979,204.88	13,979,005.38
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,337.84	-175.00
二、营业总支出	15,042,059.10	18,073,171.81
利息支出	-	-
赔付支出	-	-
减：摊回赔付支出	-	-
提取担保赔偿准备金	-	10,408,716.25
减：摊回担保责任准备金	-	-
分（再）担保费用	628,636.63	231,624.08
税金及附加	1,047,623.23	2,331,532.83
业务及管理费用	5,507,686.76	158,964.34
减：摊回分保费用	-	-
研发费用	12,735.84	12,735.84
财务费用	-873,630.75	-3,021,781.95
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	8,719,007.39	7,951,380.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	30,060,132.61	43,515,554.00
加：营业外收入	2,664,905.86	236,979.29
减：营业外支出	2,643.70	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	32,722,394.77	43,752,533.29
减：所得税费用	7,822,021.51	10,588,716.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	24,900,373.26	33,163,816.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	24,900,373.26	33,163,816.52
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-
5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	-	-
七、综合收益总额	24,900,373.26	33,163,816.52
八、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益	—	—
（二）稀释每股收益	—	—

公司法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：黄凌雁



黄凌雁

现金流量表（母公司）

2026年6月

编制单位：苏州市农业融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2026年1-6月累计	2025年1-6月累计
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	18,429,481.45	31,987,043.95
收到再担保业务担保费取得的现金	-	-
收到担保代偿款项现金	-	-
收到利息、手续费及佣金的现金	-	-
收到的税费返还	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	9,278,250.18	81,528,949.66
经营活动现金流入小计	27,707,731.63	113,515,993.61
支付担保业务赔付款项的现金	-1,435,223.81	40,632,894.55
支付再担保业务赔付款项的现金	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11,854,017.77	10,487,771.66
支付的各项税费	8,967,198.10	13,838,332.92
支付的其他与经营活动有关的现金	5,059,033.21	93,460,903.64
经营活动现金流出小计	24,445,025.27	158,419,902.77
经营活动产生的现金流量净额	3,262,706.36	-44,903,909.16
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	3,581,000,000.00	2,600,500,000.00
其中：收回买入返售收到的现金	-	-
收回其他投资收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	19,271,638.62	21,633,152.88
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	3,600,271,638.62	2,622,133,152.88
投资支付的现金	4,094,500,000.00	3,145,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金	-	-
其他投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	3,919,395.01	41,084.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	4,098,419,395.01	3,145,041,084.00
投资活动产生的现金流量净额	-498,147,756.39	-522,907,931.12
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	-	-
发行债券收到的现金	-	-
卖出回购投资收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
偿付卖出回购投资支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-494,885,050.03	-567,811,840.28
加：期初现金及现金等价物余额	1,284,680,691.43	1,336,327,965.86
六、期末现金及现金等价物余额	789,795,641.40	768,516,125.58

公司法定代表人：郑彦亮

主管会计工作负责人：郑彦亮

会计机构负责人：黄凌雁

