



05122020050102653401
报告文号：华星会审字[2020]0457号

苏州市保险行业协会

审计报告

华星会审字[2020]0457号



苏州市保险行业协会

目 录

	页 次
一、 审计报告	第 1-3 页
二、 已审财务报表	
公司资产负债表	第 4-5 页
公司业务活动表	第 6 页
公司现金流量表	第 7 页
财务报表附注	第 8-13 页

审计报告

华星会审字[2020]0457号

苏州市保险行业协会：

一、审计意见

我们审计了苏州市保险行业协会（以下简称贵单位）的财务报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度的业务活动表、现金流量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《民间非营利组织会计制度》的规定编制，公允反映了贵单位2019年12月31日的财务状况以及2019年度的业务活动情况和现金流量。

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，我们独立于贵单位，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵单位管理层（以下简称管理层）负责按照《民间非营利组织会计制度》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，管理层负责评估贵单位的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵单位、终止运营或别无其他现实的选择。

贵单位治理层负责监督贵单位的财务报告过程。

审计报告(续)

华星会审字[2020]0457号

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，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，就可能对贵单位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贵单位不能持续经营。

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

审计报告(续)

华星会审字[2020]0457号

我们与贵单位就计划的审计范围、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。

江苏华星会计师事务所有限公司



中国注册会计师: 张云龙


中国注册会计师: 张云龙
320500060021

中国注册会计师: 卞贤琦


中国注册会计师: 卞贤琦
320500060083

二零二零年四月七日

苏州市保险行业协会

资产负债表

二零一九年十二月三十一日

人民币元

资产	附注	年初数	期末数
流动资产：			
货币资金	1	14,696,659.03	9,036,856.95
短期投资		-	-
应收款项		38,100.00	-
预付账款		-	-
存货		-	-
待摊费用		-	-
一年内到期的长期债权投资		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		14,734,759.03	9,036,856.95
长期投资：			
长期股权投资		-	-
长期债权投资		-	-
长期投资合计		-	-
固定资产：			
固定资产原价	2	596,876.00	391,042.99
减：累计折旧	2	552,977.36	301,854.77
固定资产净值	2	43,898.64	89,188.22
在建工程		-	-
文物文化资产		-	-
固定资产清理		-	-
固定资产合计		43,898.64	89,188.22
无形资产：			
无形资产		-	-
受托代理资产：			
受托代理资产		-	-
资产总计		14,778,657.67	9,126,045.17

载于第8页至13页的附注为本财务报表的组成部分

苏州市保险行业协会

资产负债表（续）

二零一九年十二月三十一日

人民币元

负债和净资产	附注	年初数	期末数
流动负债：			
短期借款		-	-
应付款项		41,245.50	-
应付工资		-	-
应交税金	3	1,031.30	540.00
预收账款		-	-
预提费用		-	-
预计负债		-	-
一年内到期的长期负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		42,276.80	540.00
长期负债：			
长期借款		-	-
长期应付款		-	-
其他长期负债		-	-
长期负债合计		-	-
受托代理负债：			
受托代理负债	4	6,409,419.30	929,419.30
负债合计		6,451,696.10	929,959.30
净资产：			
非限定性净资产	5	8,326,961.57	8,196,085.87
限定性净资产		-	-
净资产合计		8,326,961.57	8,196,085.87
负债和净资产总计		14,778,657.67	9,126,045.17

载于第8页至13页的附注为本财务报表的组成部分

苏州市保险行业协会

业务活动表

二零一九年度

人民币元

项目	附注	上年累计数		本年累计数	
		非限定性	限定性	非限定性	限定性
一、收入					
其中：捐赠收入	6	-	-	31,521.02	-
会费收入		4,625,000.00	-	3,402,000.00	-
提供服务收入		156,799.70	-	-	-
商品销售收入		-	-	-	-
政府补助收入		-	-	-	-
投资收益		-	-	-	-
其他收入	7	338,416.02	-	138,173.39	-
收入合计		5,120,215.72	-	3,571,694.41	-
二、费用					
(一)业务活动成本	8	548,592.21	-	909,729.78	-
其中：人员费用		-	-	-	-
日常费用		548,592.21	-	904,563.40	-
固定资产折旧		-	-	-	-
税费		-	-	-	-
(二)管理费用	9	2,479,826.46	-	5,166.38	-
(三)筹资费用	10	1,331.50	-	2,559,709.88	-
(四)其他费用	11	-	-	1,633.00	-
费用合计		3,029,750.17	-	3,702,570.11	-
三、限定性净资产转为非限定性净资产		-	-	-	-
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）		2,090,465.55	-	-130,875.70	-
					-130,875.70

载于第8页至13页的附注为本财务报表的组成部分

苏州市保险行业协会

现金流量表

二零一九年度

人民币元

项目	金额
一、业务活动产生的现金流量：	
接受捐赠收到的现金	31,521.02
收取会费收到的现金	3,402,000.00
提供服务收到的现金	-
销售商品收到的现金	-
政府补助收到的现金	-
收到的其他与业务活动有关的现金	176,273.39
现金流入小计	3,609,794.41
提供捐赠或者资助支付的现金	-
支付给员工以及为员工支付的现金	1,535,616.97
购买商品、接受服务支付的现金	5,521,245.50
支付其他与业务活动有关的现金	2,137,971.03
现金流出小计	9,194,833.50
业务活动产生的现金流量净额	-5,585,039.09
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	-
取得投资收益所收到的现金	-
处置固定资产和无形资产所收回的现金	1,740.00
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	1,740.00
购建固定资产和无形资产所支付的现金	76,502.99
对外投资所支付的现金	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	76,502.99
投资活动产生的现金流量净额	-74,762.99
三、筹资活动产生的现金流量：	
借款所收到的现金	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-
现金流入小计	-
偿还借款所支付的现金	-
偿付利息所支付的现金	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	-
筹资活动产生的现金流量净额	-
四、汇率变动对现金的影响额	-
五、现金及现金等价物净增加额	-5,659,802.08

载于第8页至13页的附注为本财务报表的组成部分

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

一、单位基本情况

苏州市保险行业协会(以下简称本单位)成立于2006年4月26日,经苏州市民政局登记,取得统一社会信用代码为513205005097720974社会团体法人登记证书,注册资金为3万元,法定代表人:黄焱,地址为苏州市新区金山东路16号。

二、财务报表的编制基础

本单位管理层对单位持续经营能力评估后,认为本单位不存在可能导致对持续经营产生重大疑虑的事项或情况,本单位财务报表按照持续经营假设为基础编制。

三、重要会计政策、会计估计

本单位执行中华人民共和国《民间非营利组织会计制度》。下列重要会计政策和会计估计系根据该会计准则、制度厘定。

1、会计年度

本单位的会计年度为公历年1月1日至12月31日。

2、记账本位币

本单位以人民币作为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

以收付实现制为记账基础,以历史成本为计价原则。

4、现金等价物

现金等价物是指本单位持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资。

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

三、重要会计政策、会计估计（续）

5、固定资产计价及折旧方法

固定资产是指本单位所持有的使用期限超过1年（不含1年）、单位价值在规定标准以上，并在使用过程中基本保持原有物质形态的资产。单位价值虽未达到规定标准，但使用期限超过1年（不含1年）的大批同类物资，作为固定资产核算和管理。

固定资产按照取得时的实际成本计量。

资产的成本包括购买价及该项资产达到预定可使用状态前所必要的支出。

固定资产折旧以原值减去5%的估计残值后，在预计可使用年限内按直线法计提。固定资产类别及估计可使用年限及折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	年折旧率
运输工具	10	9.50%
办公设备	10	9.50%
电子设备	3	31.67%

6、收入确认原则

捐赠收入：以实际收到捐赠者的捐赠为确认捐赠收入的实现。

会费收入：以实际收到会员缴纳的会费为确认会费收入的实现。

提供服务收入：以实际收到服务收入为确认服务收入的实现。

其他收入：以实际收到的其他活动产生的收入为确认其他收入实现。

四、税项

1、本单位主要税种及税率列示如下：

税种	计税依据及税率
企业所得税	根据国家税务法规，本单位企业所得税依照经营利润的25%计缴企业所得税。
个人所得税	本单位支付予个人的所得额，由本单位依国家规定代扣缴个人所得税。

五、会计报表主要项目注释

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	12,782.30	4,225.26
银行存款	9,024,074.65	14,692,433.77
合计	<u>9,036,856.95</u>	<u>14,696,659.03</u>

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

五、会计报表主要项目注释(续)

2、固定资产及累计折旧

固定资产类别	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
(1) 原值				
运输工具	173,800.00	-	-	173,800.00
办公设备	98,457.00	31,672.00	47,590.00	82,539.00
电子设备	324,619.00	44,830.99	234,746.00	134,703.99
合计	596,876.00	76,502.99	282,336.00	391,042.99
(2) 累计折旧				
运输工具	165,110.00	-	-	165,110.00
办公设备	79,663.97	5,671.11	38,672.60	46,662.48
电子设备	308,203.39	4,886.20	223,007.30	90,082.29
合计	552,977.36	10,557.31	261,679.90	301,854.77
(3) 账面价值				
运输工具	8,690.00			8,690.00
办公设备	18,793.03			35,876.52
电子设备	16,415.61			44,621.70
合计	43,898.64			89,188.22

3、应交税金

税种	期末余额	期初余额
个人所得税	142.57	-
其他应交税金	397.43	1,031.30
合计	540.00	1,031.30

4、受托代理负债

项目	期末余额	期初余额
行业自律风险押金	929,419.30	6,409,419.30
合计	929,419.30	6,409,419.30

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

五、会计报表主要项目注释(续)

5、非限定性净资产

项目	本年度	上年度
年初非限定性净资产	8,326,961.57	6,197,179.51
本年增加	-130,875.70	2,134,233.66
其中:本年结余转入	-130,875.70	2,090,465.55
以前年度损益	-	43,768.11
本年减少	-	4,451.60
其中:直接计入的固定资产折旧	-	4,451.60
年末非限定性净资产	<u>8,196,085.87</u>	<u>8,326,961.57</u>

6、捐赠收入

项目	本年度	上年度
吴江分会销户转入款	864.54	-
保险学会撤销转入款	30,656.48	-
合计	<u>31,521.02</u>	<u>-</u>

7、其他收入

项目	本年度	上年度
利息收入	84,757.89	38,067.30
其他收入	53,415.50	300,348.72
合计	<u>138,173.39</u>	<u>338,416.02</u>

8、业务活动成本

项目	本年度	上年度
办公费	91,979.00	53,350.00
租赁费	-	237,791.00
会议费	14,360.00	2,000.00
招待费	11,559.60	18,936.80
邮电费	485.45	-
交通费	71,696.70	12,500.00
宣传费	714,482.65	210,630.00
税金	5,166.38	13,384.41
合计	<u>909,729.78</u>	<u>548,592.21</u>

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

五、会计报表主要项目注释(续)

9、管理费用

项目	本年度	上年度
办公费	127,198.44	88,418.85
差旅费	109.00	74,048.99
电费	11,370.96	19,960.00
会议费	69,279.68	13,041.40
基本工资	938,819.06	751,443.29
奖金	102,533.00	82,000.00
交通费	23,103.20	71,375.15
津贴	1,920.00	15,000.00
其他工资福利支出	77,763.00	53,016.48
其他管理费用支出	16,478.12	14,813.37
解除劳动合同协议补偿金	136,200.00	-
社会保障费	181,024.91	210,064.05
审计检查费	10,000.00	8,000.00
维修费	85,997.00	1,530.00
宣传费	7,483.00	169,152.95
印刷费	19,000.00	27,500.00
邮电费	31,362.73	36,996.81
招待费	31,292.24	197,893.94
折旧费	10,557.31	46,393.86
住房公积金	97,357.00	87,157.00
租赁费	580,861.23	512,020.32
合计	<u>2,559,709.88</u>	<u>2,479,826.46</u>

10、筹资费用

项目	本年度	上年度
手续费	1,633.00	1,331.50
合计	<u>1,633.00</u>	<u>1,331.50</u>

11、其他费用

项目	本年度	上年度
资产处置损失	20,402.45	-
退还保证金利息	211,095.00	-
合计	<u>231,497.45</u>	<u>-</u>

苏州市保险行业协会

财务报表附注

二零一九年度

人民币元

六、会计其他事项说明

1、资产提供者设置了时间或用途限制的相关资产情况的说明

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的资产提供者设置了时间或用途限制的重大相关资产情况。

2、受托代理业务情况的说明：包括受托代理资产和负债的构成、计价基础和依据、用途等

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的重大受托代理业务情况。

3、重大资产减值情况的说明

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的重大资产减值情况。

4、公允价值无法可靠取得的受赠资产和其他资产

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的公允价值无法可靠取得的重大受赠资产和其他资产。

5、对外承诺和或有事项情况

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的重大对外承诺和或有事项。

6、接受劳务捐赠情况

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的接受重大劳务捐赠情况。

7、资产负债表日后非调整事项的说明

截止2020年4月7日，本单位无需要披露的资产负债表日后非调整重大事项。

8、有助于理解和分析财务报表需要说明的其他事项

截止2019年12月31日，本单位无需要披露的其他重要事项。

苏州市保险行业协会

二零二零年四月七日

编号 320594000201708100095



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91320594134845367X (1/1)

名称	江苏华星会计师事务所有限公司
类型	有限责任公司
住所	苏州工业园区翠薇街9号月亮湾国际商务中心1幢1505-1508室
法定代表人	陈景庚
注册资本	100万元整
成立日期	1995年07月10日
营业期限	1995年07月10日至2026年11月28日
经营范围	审计验证、会计咨询、会计服务、资产评估、工程造价咨询、会计电算化评审；销售办公用品；会计软件代理；工程招标代理（按资质证书规定经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关



请于每年1月1日至6月30日履行年报公示义务

2017年 08月 10日



江苏华星会计师事务所有限公司
云区草场街6号月亮湾国际中心 15F 215123
电话: 67629718
传真: 67628969

授权书

本人陈景庚，作为江苏华星会计师事务所主任会计师，特授权我所副主任会计师张云龙签署资产总额在 50 亿元以下的国有企业审计报告、资产总额在 20 亿元以下的其他企业审计报告；并购重组、企业改制、清产核资、清算、高新技术认定及复审、海关、司法鉴定、内部控制、经济责任、离任、绩效评价、基建、尽职调查、税务鉴证、验资等相关的专项审计报告（或鉴证或验资报告）。

授权人:



被授权人:



江苏华星会计师事务所有限公司

