

证券代码：834096

证券简称：江川金融

主办券商：诚通证券

江川金融服务股份有限公司

董事会关于 2022 年度财务报告非标准审计意见的专项说明

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）接受江川金融服务股份有限公司（以下简称“江川金融、公司”）全体股东委托，审计了江川金融 2022 年度财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注，并于 2023 年 04 月 24 日出具了非标准审计意见的审计报告（鹏盛 A 审字[2023]00036 号）。

根据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 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》（2018 年修订）及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》的要求，现就相关事项说明如下：

一、2022 年度财务报表非标准审计意见

如财务报表附注二、（二）所述，归属于母公司股东的净利润为-4,185,988.60 元主要资产减值进一步扩大。截止 2022 年 12 月 31 日，公司累计未分配利润为-74,517,729.73 元。这些事项或情况表明存在可能导致对江川金融持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

二、2022 年度财务报表非标准审计意见审计报告中与持续经营相关的重大不确定性事项的说明

（一）报告期内公司亏损的原因：

信用减值损失是公司大幅亏损的主要原因：根据北京大道至合资产评估有限公司出具的《北京江川小额贷款有限公司对可供出售金融资产采用公允价值计量涉及的不良资产价值分析报告》大道至和评报字（2023）第 B1159 号文件，计提

减值 398 万元，是利润亏损的主要原因。

（二）针对上述审计报告所强调事项段，为保证公司持续经营能力，缓解经营资金紧张压力，公司采取了以下改善措施：

1. 逐步推进大数据物联网风控平台【中贷网】的建设、运营和推广，并以此为基点，收取技术服务费。当前中贷网处于重新开发阶段，该平台测试上线后将改善公司的盈利能力。

2. 基于线下和线上的中贷网平台，逐步推进江川金融首创并牵头落地的“小贷公司银团贷款”业务模式，并以此为基点，放大公司服务费收入的杠杆，增加公司业务收入。

3. 鉴于国家对放贷市场的严格监管，有牌照的正规小贷公司业务价值空间越来越大。随着国家《非存款类放贷组织条例》颁布的日益临近，小贷公司包括委托贷款业务模式的无风险中间业务收入将逐步增长。

4. 随着国家对中小微企业扶持政策的日益增强和广泛全面，以及整体经济环境的复苏，中小企业资金需求和供给的良性循环逐渐步入法制化的轨道，这将为江川金融的服务市场开拓巨大业务发展空间。

5. 公司积极寻找、接洽战略投资人的尝试一直在持续，如果有战略投资人投资公司，公司的收入水平将会增加。

三、董事会意见

公司董事会认为：鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具的带有与持续经营相关的重大不确定性事项段的无保留审计意见，董事会表示理解，该报告客观、公正地反映了公司 2022 年度财务状况及经营成果。董事会将组织公司董事、监事、高级管理人员等相关人员积极采取有效措施，消除审计报告中强调事项段对公司的影响。

江川金融服务股份有限公司

董事会

2023 年 4 月 25 日