



江川金融

NEEQ : 834096

江川金融服务股份有限公司
(JiangChuan Banking Corporation)



半年度报告

— 2021 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	13
第五节	股份变动和融资	14
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	16
第七节	财务会计报告	18
第八节	备查文件目录	66

第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司负责人刘迎生、主管会计工作负责人丁明辉及会计机构负责人（会计主管人员）李立秀保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
政策风险	<p>两年来，国家有关部门密集出台了贷款机构服务于中小微企业、服务于实体经济的规定，例如中国银保监会办公厅《关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发〔2019〕48 号），《关于 2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》（银保监办发〔2021〕49 号），银保监会发布《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》，中国人民银行、银保监会、发展改革委、工业和信息化部、财政部、市场监管总局、证监会、外汇局发布《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》（银发〔2020〕120 号），中国人民银行《关于深入开展中小微企业金融服务能力提升工程的通知》（银发〔2021〕176 号）。</p> <p>公司的主营业务就是金融服务领域内，协助放贷机构向中小微企业发放小微贷款，归类为商业服务业。商业服务业尤其是以高新技术支撑的高技术服务业属于国家大力支持和鼓励类的新兴行业，国家陆续出台的一系列政策性文件，明确了支持和鼓励该行业发展的方向。</p> <p>而监管规章和操作层面，国家关于该等金融服务之合作机构（银行等）的监督管理法律、法规和行政规章规范相对完善。公司将继续关注法律法规及政策 发展方向,保持和行业管理和监管部门的及时沟通,持续保持经营的合法合规,防范政策风险。</p>

<p>业务发展规模风险</p>	<p>公司报告期内与贷款机构的业务合作,在实际操作中尚未规模化落地实施,尚未足以支撑公司营业收入的明显增加。除少数银行和小贷公司之外,公司的与其他放贷机构的合作尚未全面开展,一方面有待于公司进一步拓展合作机构数量,提升公司的知名度及行业影响力,从而增加小微客户对公司服务的认可度,另一方面尚需与建立合作关系的机构进一步做大规模,以增加公司主营业务收入。</p> <p>公司将利用多年积累的品牌优势和行业经验,利用国家针对新三板推出的各种有利政策,积极引入有实力的战略投资者,不断提升品牌优势及公司抗风险能力,进而扩大业务规模。公司报告期内与贷款机构的业务合作,在实际操作中尚未规模化落地实施,尚未足以支撑公司营业收入的明显增加。除少数银行和小贷公司之外,公司的与其他放贷机构的合作尚未全面开展,一方面有待于公司进一步拓展合作机构数量,提升公司的知名度及行业影响力,从而增加小微客户对公司服务的认可度,另一方面尚需与建立合作关系的机构进一步做大规模,以增加公司主营业务收入。</p>
<p>市场运行风险</p>	<p>公司的主营业务经营属于国内创新型业务模式,客观上存在着双向客户接受的过程,需要经受较长一段时间的市场检验,因此存在一定程度的市场风险。这种风险主要表现为市场的培育需要加大人力物力的投入,一旦投入不够将会造成效益滞后和当期亏损,因此公司在把握市场变化的趋势及对市场进行预测、宣传推广及其投入方面存在一定的风险。</p> <p>公司自成立以来致力于开展以放贷机构和中小微企业为服务对象的贷款服务业务,经过逾十多年的积累,公司已经形成了较为成熟的业务流程和营销渠道,在需求端客户获取方面也具有一定的持续经营优势。公司一方面加大与放贷机构的合作,另一方面也加大市场推广和营销,将业务规模尽快做上去,去化解市场运行风险。</p>
<p>控制人不当控制风险</p>	<p>公司控制人直接持有公司超过 10%的股份,并直接或间接控制高比例的股权及其表决权。报告期内,控制人一直担任公司法定代表人、董事长、总经理职务,能够在一定程度上或某些方面决定和影响公司的经营方针、决策和经营层的任免,若控制人利用相关管理权对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制,将有可能损害公司或其他股东利益。</p> <p>公司内部已经建立了较为完善的三会决策机制和内部控制制度,实现规范的公司治理。之前,公司已经实现部分员工持股并引入部分外部股东,接下来公司将通过增资扩股、公开转让或发行等方式进一步引入新股东,稀释控制人股权,实现公司股权的逐步多元化,进一步完善公司治理结构。</p>
<p>净利润持续为负的风险</p>	<p>受外部经济环境的影响,报告期内公司业务由原来的向个人及小微企业的微贷款服务业务转型为重点向新三板企业小额贷款服务,公司推出的新产品及其规模化需要一个渐进的过程,目前尚未产生规模效益;产品转型导致前后台的机构、人员变动较大,机构变动的成本较高;报告期内鉴于金融市场的整顿导致行业低迷情况,公司对商誉计提了较多的资产减值损失。</p> <p>面对这种情况,公司积极拓展业务市场,启动多种业务发</p>

	展措施,目前部分项目已开始尝试,展望收入将稳步上升,逐步恢复营业收入。但是考虑疫情的深度影响,下年度的营业收入和净利润情况,仍不容乐观,除非公司能够实现资本市场的融资,支撑公司的规模化发展业务能力。
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

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、江川金融	指	江川金融服务股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国中小企业股份转让系统、股转系统 股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、新时代证券	指	新时代证券股份有限公司
《业务规则》	指	2013年2月30日起施行的《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程、章程	指	公司现行有效的股份公司章程
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》
高级管理人员	指	泛指公司总经理、副总经理、财务负责人、信息披露负责人及公司章程规定的其他人员。
报告期	指	2021年1月1日-2021年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业间关系,以及可能导致公司利益转移的其他关系。
江川控股	指	江川控股有限公司
江川汇瑞	指	北京江川汇瑞投资中心(有限合伙)
江川汇理	指	北京江川汇理投资中心(有限合伙)
江川小贷	指	北京江川小额贷款有限公司
龙信小贷	指	山东龙信小额贷款有限公司
江川财富	指	江川财富投资管理(北京)有限公司
江川信息	指	江川金融信息服务(北京)股份有限公司
江川技术	指	江川信息技术股份有限公司
国金公司	指	国金投资股份有限公司
小贷公司	指	依据人民银行和中国银监会规章规定,经由各直辖市、省、自治区市地方金融机构监管局(含金融办)批准或备案后取得放贷经营资格的小额贷款有限公司及股份有限公司。

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	江川金融服务股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangchuan Banking Corporation -
证券简称	江川金融
证券代码	834096
法定代表人	刘迎生

二、 联系方式

董事会秘书	刘迎生
联系地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 18 层 A2002
电话	010-66006118
传真	010-68095579
电子邮箱	zongcaiban@jiangchuanbanking.com
公司网址	www.jiangchuanbanking.com
办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 18 层 A2002
邮政编码	100037
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 1 月 12 日
挂牌时间	2015 年 11 月 4 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L7299 租赁和商务服务业-商业服务业-其他商务服务业-其它未列明商业服务业
主要业务	接受银行委托提供贷款调查，出具贷款调查报告；贷款评审、出具贷款评审报告；贷后信息资料收集；贷后调查、出具贷后调查报告；贷款数据处理；软件开发；技术开发、技术服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包服务；市场调查；数据处理；企业策划；财务顾问；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估等需要审批的业务、不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料）；投资咨询；投资与资产管理；法律咨询（律师执业活动除外）；企业征信服务；设备租赁；会议服务。
主要产品与服务项目	接受银行委托提供贷款调查，出具贷款调查报告；贷款评审、出具贷款评审报告；贷后信息资料收集；贷后调查、出具贷后调

	查报告；贷款数据处理；软件开发；技术开发、技术服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包服务；市场调查；数据处理；企业策划；财务顾问；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估等需要审批的业务、不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料）；投资咨询；投资与资产管理；法律咨询（律师执业活动除外）；企业征信服务；设备租赁；会议服务。
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	100,000,000.00
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（江川控股）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（刘迎生），无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91110102684350780C	否
注册地址	北京市西城区阜成门外大街2号万通金融中心18层A2002	是
注册资本（元）	100,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	新时代证券
主办券商办公地址	北京市海淀区北三环西路99号西海国际中心1号楼15层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	新时代证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	364,489.18	462,135.45	-21.13%
毛利率%	100%	70.24%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,088,064.01	-621,306.41	275.13%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,089,047.37	-626,071.40	273.94%
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)	3.04%	-1.07%	-
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)	3.04%	-1.08%	-
基本每股收益	0.01	-0.01	200%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	52,771,551.86	54,474,413.43	-3.12%
负债总计	13,015,257.86	16,136,860.68	-19.34%
归属于挂牌公司股东的净资产	36,364,849.15	35,276,785.14	3.08%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.36	0.35	2.86%
资产负债率% (母公司)	1.27%	1.32%	-
资产负债率% (合并)	24.65%	29.62%	-
流动比率	110.94%	110.3%	-
利息保障倍数	358.36	-180.4	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-393,625.60	-509,113.30	22.68%
应收账款周转率	100%	100%	-
存货周转率	100%	100%	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.12%	2.53%	-
营业收入增长率%	-21.13%	-65.63%	-
净利润增长率%	275.13%	-69.51%	-

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

商业模式

公司主要经营小微贷款风险管理技术服务业务，即公司与银行、小贷公司（统称为“合作机构”）签订合作协议，接受个人、小微企业等借款客户委托，为借款客户提供贷款中介信息技术服务，为合作机构提供风险管理技术服务。具体服务内容包括小微贷款的咨询、贷款调查、贷款评审、信用结构设计、担保（物）办理、贷款流程办理及贷后管理等。公司通过与借款人签订《技术服务合同》，接受借款人的委托，为借款人提供贷前咨询、贷前调查、贷前评审及协助贷后管理的服务，向借款人收取约定的服务费用，旨在解决个人、中小微企业（以下简称“小微客户”）与合作机构小微贷款业务对接不顺畅、不确切而导致的小微客户借款难问题。

今后，公司将利用互联网+大数据+云计算技术，构建领先的风险管理“云平台”系统，为放贷人提供全流程、多环节的风险管理技术服务。

公司成立十一年来，针对小微贷款风险管理技术服务业务，公司内部形成了完备的营销、调查、评估、评级、法律、评审、审批、IT 信息等专家构成的专业团队。公司凭借多年的自身信誉、在金融服务领域的业务模式创新与风险管理创新经验，赢得了合作机构的认可，与合作机构建立了长期稳定的业务合作关系。

江川金融已与北京银行、龙信小贷（山东省国资委全资）、江川小贷及多家国有小额贷款公司等机构签订合作协议。公司合作客户范围的进一步拓展，为公司主营业务持续、快速发展奠定了良好的基础。报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司业务量减少。

（二） 经营情况回顾

1、 资产负债结构分析

适用 不适用

单位：元

项目	本期期末		本期期初		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	316,236.96	5.99%	709,862.56	1.3%	-55.45%
应收票据					
应收账款					
存货					
投资性房产					

长期股权投资	9,985,287.89	18.92%	9,985,287.89	18.33%	0%
固定资产	171,508.92	0.32%	171,508.92	0.31%	0%
在建工程					
无形资产					
商誉					
短期借款					
长期借款					

项目重大变动原因:

货币资金的减少的原因：主要是营业收入的减少导致。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

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%	
营业收入	364,489.18	100%	462,135.45	100%	0%
运营成本	0	0%	137,509.85	29.76%	-100%
毛利率	-113.81%	-113.81%	70.24%	70.24%	-
管理费用	773,756.67	212.28%	826,073.10	178.75%	-6.33%
财务费用	3,959.28	1.08%	95,381.31	20.64%	-95.85%
信用损失减值	1,832,584.66		-90,208.06	19.51%	2,131.51%
营业外收入	983.36	0.27%	5,956.24	1.29%	-83.49%
净利润	1,418,741.25	389.24%	-682,680.63	-147.72%	549.13%
经营活动产生的现金流量净额	-393,625.60	-	-509,113.30	-	22.68%
投资活动产生的现金流量净额	0	-	627,174.45	-	-100%
筹资活动产生的现金流量净额	0	-	-90,000	-	-100%

项目重大变动原因:

财务费用减少：主要是负债减少及支付给是山东龙信小额贷款有限公司的利息支出减少 9 万元。

营业外收入变动的原因：收入比去年同期减少 4973 元。

信用损失减值变动的原因：信用损失减值计提过多，今年冲减增加信用损失 183 万元。

净利润大幅增加的原因：信用损失减值冲减增加收入 183 万元，同时管理费比同期减少 5.3 万元，是导致利润大幅增加的主要原因。

经营活动产生的现金流量净额变动原因：与上年同期相比，本年销售商品、提供劳务收到的现金增加，是导致经营活动产生的现金流量增加的主要原因。

投资活动产生的现金流量变动原因：今年的投资活动产生的现金流量净额为 0，投资活动比去年同期相比有大幅度减少。

筹资活动流量净额变动原因：今年的筹资活动产生的现金流量净额为 0，子公司融资及报告期内的利息支出与同期比大幅减少。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
其它符合非经营性损益定义的损益项目	983.36
非经常性损益合计	983.36
所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	983.36

四、 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

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

（一） 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
北京江川小额贷款有限公司	子公司	西城区范围内发放贷款	60,000,000	71,565,586.89	35,811,931.54	41,516	-135,273.95
江川信息技术股份有限公司	参股公司	技术开发、转让、服务	10,000,000	9,963,220.56	9,963,220.56	0	0.73

（二） 主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
北京江川小额贷款有限公司	江川金融的子公司	增加公司的业务收入和利润

江川信息技术股份有限公司	为公司提供技术开发的业务支持	利用大数据扩大业务
--------------	----------------	-----------

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<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	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、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

适用 不适用

(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日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务		
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		

4. 其他	50,000,000.00	0
-------	---------------	---

(四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

第五节 股份变动和融资

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	87,063,000	87.06%	0	87,063,000	87.03%
	其中：控股股东、实际控制人	6,028,000	6.02%	0	6,028,000	6.02%
	董事、监事、高管	2,000	0.0002%	0	2,000	0.0002%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	12,937,000	12.94%	0	12,937,000	0%
	其中：控股股东、实际控制人	8,625,000	8.62%	0	8,625,000	0%
	董事、监事、高管	23,000	0.0023%	0	23,000	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-
普通股股东人数						16

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	江川控股	57,399,000	0	57,399,000	57.399%	0	57,399,000	0	0
2	陈君	19,081,000	0	19,081,000	19.081%	4,224,000	14,857,000	0	0
3	刘迎生	11,494,000	0	11,494,000	11.494%	8,625,000	2,869,000	0	0
4	江川汇瑞	9,433,000	0	9,433,000	9.433%	0	9,433,000	0	0
5	宋耕福	1,223,000	0	1,223,000	1.223%	0	1,223,000	0	0

6	江川汇理	946,000	0	946,000	0.946%	0	946,000	0	0
7	华坤	167,000	0	167,000	0.167%	0	167,000	0	0
8	首创证券有 限责任公司 做市专用账 户	71,000	0	71,000	0.071%	0	71,000	0	0
9	陈晶	67,000	0	67,000	0.067%	0	67,000	0	0
10	华融证券股 份有限公司 做市专用账 户	66,000	0	66,000	0.066%	0	66,000	0	0
合计		99,947,000	0	99,947,000	99.947%	12,849,000	87,098,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

刘迎生为江川控股、江川汇瑞和江川汇理的控制人，陈君为江川控股董事，上述其他股东之间无关联关系。

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、 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

募集资金用途变更情况：

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、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 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

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
刘迎生	董事长、总经理	男	1966年9月	2019年11月12日	2022年11月11日
丁明辉	董事、副总经理	男	1966年10月	2019年11月12日	2022年11月11日
戚爱阳	董事	男	1967年7月	2019年11月12日	2022年11月11日
翁开粤	董事	男	1975年1月	2019年11月12日	2022年11月11日
张晨	董事	女	1983年11月	2019年11月12日	2022年11月11日
孙亚虹	监事	女	1984年11月	2019年11月12日	2022年11月11日
雒丹丹	监事	女	1983年12月	2019年11月12日	2022年11月11日
赵玉丹	监事	女	1985年8月	2019年11月12日	2022年11月11日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					2

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

刘迎生先生系控股股东江川控股的法定代表人；戚爱阳先生系刘迎生先生妹之配偶。其余董监高间及与控股股东、实际控制人间无关联关系。

(二) 变动情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

适用 不适用

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(四) 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
---------	------	------

管理人员	2	2
销售人员	2	1
财务人员	1	1
员工总计	5	4

(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

第七节 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	2021年6月30日	2021年1月1日
流动资产：		14,569,339.82	14,893,240.89
货币资金	六、1	316,236.96	709,862.56
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	13,870,346.16	13,870,346.16
应收款项融资			
预付款项	六、3	60,313.75	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	53,830.71	36,405.83
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、5	268,612.24	276,626.34
流动资产合计		14,569,339.82	14,893,240.89
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资	六、6	28,045,415.23	29,424,375.73
长期应收款			
长期股权投资	六、7	9,985,287.89	9,985,287.89
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	六、8	171,508.92	171,508.92
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、9		
开发支出			
商誉	六、10		
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		38,202,212.04	39,581,172.54
资产总计		52,771,551.86	54,474,413.43
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、11		
应交税费	六、12	1,905,347.46	1,905,447.18
其他应付款	六、13	11,109,910.40	14,231,413.50
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		13,015,257.86	16,136,860.68
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		13,015,257.86	16,136,860.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、14	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	六、15	-63,635,150.85	-64,723,214.86
归属于母公司所有者权益合计		36,364,849.15	35,276,785.14
少数股东权益		3,391,444.85	3,060,767.61
所有者权益（或股东权益）合计		39,756,294.00	38,337,552.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计		52,771,551.86	54,474,413.43

法定代表人：刘迎生

主管会计工作负责人：丁明辉

会计机构负责人：李立秀

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2021年1月1日
流动资产：			
货币资金		111,934.87	122,048.39
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十三、1	13,662,392.54	13,942,392.54
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		263,905.64	271,890.84
流动资产合计		14,038,233.05	14,336,331.77
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、2	95,675,025.87	95,675,025.87
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		167,187.86	167,187.86
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		95,842,213.73	95,842,213.73
资产总计		109,880,446.78	110,178,545.50
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费		1,368,605.68	1,368,968.48
其他应付款		23,033.37	86,124.33
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,391,639.05	1,455,092.81
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,391,639.05	1,455,092.81
所有者权益（或股东权益）：			
股本		100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		127,581.31	127,581.31
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,897,450.00	1,897,450.00
一般风险准备			
未分配利润		6,463,776.42	6,698,421.38
所有者权益（或股东权益）合计		108,488,807.73	108,723,452.69
负债和所有者权益（或股东权益）总计		109,880,446.78	110,178,545.50

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业总收入		364,489.18	462,135.45
其中：营业收入	六、16	364,489.18	462,135.45
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		779,315.95	1,060,564.26
其中：营业成本	六、16		137,509.85

利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、17	1,600.00	1,600.00
销售费用			
管理费用	六、18	773,756.67	826,073.10
研发费用			
财务费用	六、19	3,959.28	95,381.31
其中：利息费用			90,000.00
利息收入			36.26
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
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（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、20	1,832,584.66	-90,208.06
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,417,757.89	-688,636.87
加：营业外收入	六、21	983.36	5,956.24
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,418,741.25	-682,680.63
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,418,741.25	-682,680.63
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）		1,418,741.25	-682,680.63
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）		330,677.24	-61,374.22
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,088,064.01	-621,306.41
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			
(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		1,418,741.25	-682,680.63
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,088,064.01	-621,306.41
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		330,677.24	-61,374.22
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.01	-0.01
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.01	-0.01

法定代表人：刘迎生

主管会计工作负责人：丁明辉

会计机构负责人：李立秀

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入	十三、3	322,941.40	222,809.55
减：营业成本			
税金及附加		1,600.00	1,600.00
销售费用			
管理费用		555,472.60	595,915.90
研发费用			
财务费用		513.76	1,103.19
其中：利息费用		513.76	1,103.19
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、4		
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（损失以“-”号填列）			

汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-234,644.96	-375,809.54
加：营业外收入			
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-234,644.96	-375,809.54
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-234,644.96	-375,809.54
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-234,644.96	-375,809.54
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、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			
六、综合收益总额		-234,644.96	-375,809.54
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020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			480,382.50
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、22	4,064,842.91	2,847,131.53
经营活动现金流入小计		4,064,842.91	3,327,514.03
购买商品、接受劳务支付的现金			137,509.85
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		350,812.31	389,747.23
支付的各项税费		2,751.82	
支付其他与经营活动有关的现金	六、22	4,104,904.38	3,309,370.25
经营活动现金流出小计		4,458,468.51	3,836,627.33
经营活动产生的现金流量净额		-393,625.60	-509,113.30
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			627,174.45
取得投资收益收到的现金			
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			627,174.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
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			

投资活动产生的现金流量净额			627,174.45
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、22		727,708.00
筹资活动现金流入小计			727,708.00
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			90,000.00
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	六、22		727,708.00
筹资活动现金流出小计			817,708.00
筹资活动产生的现金流量净额			-90,000.00
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		-393,625.60	28,061.15
加：期初现金及现金等价物余额		709,862.56	46,879.37
六、期末现金及现金等价物余额		316,236.96	74,940.52

法定代表人：刘迎生

主管会计工作负责人：丁明辉

会计机构负责人：李立秀

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020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			228,874.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		630,090.28	491,173.40
经营活动现金流入小计		630,090.28	720,047.40
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		252,926.47	240,525.13
支付的各项税费		2751.82	
支付其他与经营活动有关的现金		384,525.51	439,788.22
经营活动现金流出小计		640,203.80	680,313.35
经营活动产生的现金流量净额		-10,113.52	39,734.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
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			
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			
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		-10,113.52	39,734.05
加：期初现金及现金等价物余额			31,307.42
六、期末现金及现金等价物余额		-10,113.52	71,041.47

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	第七节、四、16
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	第七节、四、16
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	第七节、九、4
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	第七节、十一
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	第七节、十一
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第七节、六、20
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表没有发生变化；

半年度报告所采用的会计估算与上年度财务报表没有变化。半年报存在重大的资产减值损失。

(二) 财务报表项目附注

江川金融服务股份有限公司
2021 半年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司概况

江川金融服务股份有限公司(以下简称“本公司”, 本公司及下属子公司统称“本集团”)是经北京市行政工商管理局 2009 年 1 月 12 日注册登记批准设立的其他股份有限公司(非上市), 由江川控股有限公司、江川汇瑞投资中心(有限合伙)、刘迎生共同出资设立。营业执照号为 91110102684350780C, 法定代表人为刘迎生, 2015 年 10 月 20 日经全国中小企业股份转让系统有限责任公司“股转系统函【2015】6892”号文件同意在全国中小企业股份交易系统挂牌交易, 证券代码为 834096。本公司实际控制人为刘迎生。

2、公司名称、注册地址

公司名称: 江川金融服务股份有限公司。

公司注册地: 北京市西城区阜成门外大街 2 号 18 层 A2002

3、业务性质及主要经营活动接受银行委托提供贷款调查、出具贷款调查报告; 贷款评审、出具贷款评审报告; 贷后信息资料收集; 贷后调查、出具贷后调查报告; 贷款数据处理; 软件开发; 技术开发、技术服务; 市场调查; 财务顾问; 投资咨询; 投资与资产管理; 接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包服务; 企业征信服务; 设备租赁; 企业策划; 数据处理; 会议服务; 财务咨询(不得开展审计、验资、查账、评估等需要审批的业务、不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料); 法律咨询。

4、公司股权情况

截止 2021 年 06 月 30 日, 本公司股权结构如下:

序号	股东名称	出资额(万元)	出资方式	出资比例
1	江川控股有限公司	5,739.90	货币	57.40
2	陈君	1,908.10	货币	19.08
3	刘迎生	1149.40	货币	11.49
4	北京江川汇瑞投资中心(有限合伙)	943.30	货币	9.43
5	宋耕福	122.30	货币	1.22
6	北京江川汇理投资中心(有限合伙)	94.60	货币	0.95
7	华昆	16.70	货币	0.17

8	首创证券有限责任公司做市专用证券账户	7.10	货币	0.07
9	陈晶	6.70	货币	0.07
10	华融证券股份有限公司做市专用证券账户	6.60	货币	0.06
11	韩松	2.60	货币	0.03
12	丁明辉	2.30	货币	0.02
13	赵悦	0.10	货币	0.001
14	高翔	0.10	货币	0.001
15	王杰	0.10	货币	0.001
16	涂璟	0.10	货币	0.001
合计		10,000.00		100.00

5、本期合并财务报表范围及其变化情况

(1) 合并财务报表范围

本财务报表合并范围的子公司为北京江川小额贷款有限公司。母公司及子公司主要接受个人、小微企业等借款客户委托，为借款客户提供贷款中介信息技术服务，为合作机构提供风险管理技术服务以及贷款服务。

(2) 合并财务报表范围变化情况

本报告期合并范围未发生变化。

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》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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》（2014 年修订）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

如财务报表附注二、2 说明，归属于母公司的净利润为 1,088,064.01 元，截止 2021 年 6 月 30 日公司累计未分配利润为-63,635,150.85 元。这些情况表明存在可能导致江川金融持续经营能力产生重大的不确定性。

三、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 2021 年

6月30日的财务状况及2021年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为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。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，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其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、13、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权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；但是，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。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据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。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于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，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别

的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其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以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司将持有的未划分为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债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，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转出，计入留存收益。

（3）金融负债

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及其他金融负债。

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和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。满足以下条件之一时，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，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该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从其他综合收益转出，计入留存收益。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且本公司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；
- ③该金融资产已转移，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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

③对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

④对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔

付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在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，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

A. 当单项其他应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

其他应收款组合1 单项计提

其他应收款组合2 应收押金保证金组合

其他应收款组合3 应收关联方组合

其他应收款组合4 应收员工组合

其他应收款组合5 信用风险组合

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。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。

（8）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行时，使用不可观察输入值。

9、短期贷款

本公司短期贷款，按三阶段划分，采用基础判断指标、定量因素、定性因素三方面信息相结合的方法加以判断，第二阶段和第三阶段触发条件主要分为逾期天数、五级分类及定性条件。本公司在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。公司管理层对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。根据确定的各阶段信用损失率计提损失准备，计入信用损失准备。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对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。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期

股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，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。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时

将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资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所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11、固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产的分类及折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00
电子设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00
办公设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

12、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

13、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

（3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

14、收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务（简称商品）的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

交易价格是本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同承诺的对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直至履约进度能够合理确定。对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

服务费收入在为顾客服务已提供，于服务完成即客户获得放款时一次性确认。

利息收入，按照他人使用本企业货币资金时间和实际利率计算确定利息收入。

15、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调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计

入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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。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。

16、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本公司本年未发生会计政策变更。

(2) 会计估计变更

本公司本年未发生会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

税种	具体税率情况
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的15%、25%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

2、税收优惠及批文

2019年12月2日，江川金融服务股份有限公司取得了编号为GR201911007281的《高新技术企业证书》，有效期三年。公司可依照《企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《中华人民共和国税收征收管理法》、《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》和《高新技术企业认定管理办法》等有关规定，按照15%税率征收企业所得税。

六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指2021年1月1日，“年末”指2021年06月30日；“本期”指2021年1-6月，“上期”指2020年1-6月。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	316,236.96	709,862.56
其他货币资金		
合计	316,236.96	709,862.56

2、短期贷款

(1) 以摊余成本计量的短期贷款

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的短期贷款	19,814,780.23	67.87%	5,944,434.07	30.00%	13,870,346.16
按五级分类计提减值准备的短期贷款	9,379,984.53	32.13%	9,379,984.53	100.00%	-
单项金额不重大但单独计提坏账准备的短期贷款					
合计	29,194,764.76	100.00%	15,324,418.60	52.49%	13,870,346.16

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的短期贷款	19,814,780.23	64.07%	5,944,434.07	30.00%	13,870,346.16
按五级分类计提减值准备的短期贷款	11,113,519.31	35.93%	11,113,519.31	100.00%	-
单项金额不重大但单独计提坏账准备的短期贷款					
合计	30,928,299.54	100.00%	17,057,953.38	55.15%	13,870,346.16

(2) 贷款损失准备

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月内预期信用损失	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)	
2021年1月1日余额		9,020,419.91	8,037,533.47	17,057,953.38
期初余额在本期				
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提		-1,733,534.78		-1,733,534.78
本期转回				
2021年06月30日余额		7,286,885.13	8,037,533.47	15,324,418.60

(续)

类别	期初金额	本年增加	本年减少		期末余额
			转回	转销	
单项计提	5,944,434.07				5,944,434.07
组合计提	11,113,519.31	-1,733,534.78			9,379,984.53
其中：贷款组合	11,113,519.31	-1,733,534.78			9,379,984.53
合计	17,057,953.38	-1,733,534.78			15,324,418.61

3、预付账款

项目	年末金额	年初金额
----	------	------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	60,313.75	100.00		
合 计	60,313.75	100.00		

4、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	53,830.71	36,405.83
合 计	53,830.71	36,405.83

其他应收款情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面金额	坏账准备	账面价值	账面金额	坏账准备	账面价值
其他应收款	836,438.17	782,607.46	53,830.71	918,063.17	881,657.34	36,405.83
合 计	836,438.17	782,607.46	53,830.71	918,063.17	881,657.34	36,405.83

① 坏账准备

A. 2021 年 06 月 30 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	未来 12 月内预 期 信用损失率%	坏账准备	理由
组合计提：				
信用风险组合	22,586.72	5.00	1,129.34	
合 计	22,586.72	5.00	1,129.34	-

B. 2021 年 06 月 30 日，处于第三阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	整个存续期内预 期信用损失率%	坏账准备	理由
单项计提：				
北京对外经贸控股集团有限公司	285,418.45	100.00	285,418.45	预计无法收回
部门押金	243,142.00	100.00	243,142.00	预计无法收回
分支机构押金	195,625.56	100.00	195,625.56	预计无法收回
颜小燕万通房租	41,249.34	100.00	41,249.34	预计无法收回
张晨	10,000.00	100.00	10,000.00	预计无法收回
姚洁	130.80	100.00	130.80	预计无法收回
梁玮	121.00	100.00	121.00	预计无法收回
张海玲	40.97	100.00	40.97	预计无法收回

项目	账面余额	整个存续期内预期信用损失率%	坏账准备	理由
张莉	5,650.00	100.00	5,650.00	预计无法收回
赵青青	100.00	100.00	100.00	预计无法收回
合计	781,478.12		781,478.12	

② 坏账准备的变动

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月内预期信用损失	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)	
2021年1月1日余额	1,129.34	-	880,528.00	881,657.34
期初余额在本期				
转入第一阶段				
转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提			-99,049.88	-99,049.88
本期转回				
2021年06月30日余额	1,129.34	-	781,478.12	782,607.46

③ 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金、押金及保证金	813,851.45	895,476.45
外部公司业务往来款	22,586.72	22,586.72
合计	836,438.17	918,063.17

④ 其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款年末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
北京对外经贸控股集团有限公司	押金及保证金	285,418.45	34.12%	285,418.45
部门押金	押金及保证金	243,142.00	29.07%	243,142.00
分支机构押金	押金及保证金	195,625.56	23.39%	195,625.56
颜小燕万通房租	押金及保证金	41,249.34	4.93%	41,249.34
社保	社保	14,288.45	1.71%	-

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款年末 余额合计数的比例	坏账准备 期末余额
合 计		779,723.80	93.22%	765,435.35

5、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	268,612.24	271,890.84
预缴个人所得税		4,735.50
合 计	268,612.24	276,626.34

6、其他债权投资

其他债权投资情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售资产包	55,805,310.84	27,759,895.61	28,045,415.23	55,805,310.84	26,380,935.11	29,424,375.73
合 计	55,805,310.84	27,759,895.61	28,045,415.23	55,805,310.84	26,380,935.11	29,424,375.73

(1) 按照项目列示

	2021-6-30			
出售资产包	55,805,310.84		-27,759,895.61	28,045,415.23
合 计	55,805,310.84		-27,759,895.61	28,045,415.23

(2) 减值准备

出售资产包	-26,380,935.11	-1,378,960.50	-27,759,895.61
合 计	-26,380,935.11	-1,378,960.50	-27,759,895.61

7、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本年增减变动	期末余额
-------	------	--------	------

		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他	
联营企业：						
江川信息技术股份 有限公司	9,985,287.89					9,985,287.89
合 计	9,985,287.89					9,985,287.89

8、固定资产

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	171,508.92	171,508.92
固定资产清理		
合 计	171,508.92	171,508.92

(2) 固定资产情况

项 目	办公设备	电子设备	运输设备	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	1,124,779.67	1,020,596.80	1,306,460.49	3,451,836.96
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额	1,124,779.67	1,020,596.80	1,306,460.49	3,451,836.96
二、累计折旧				
1、年初余额	1,081,080.75	969,425.92	1,229,821.37	3,280,328.04
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额	1,081,080.75	969,425.92	1,229,821.37	3,280,328.04
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	43,698.92	51,170.88	76,639.12	171,508.92
2、年初账面价值	43,698.92	51,170.88	76,639.12	171,508.92

9、无形资产

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1、年初余额	37,580.00	37,580.00
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额	37,580.00	37,580.00
二、累计摊销		
1、年初余额	37,580.00	37,580.00
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额	37,580.00	37,580.00
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值		
2、年初账面价值		

10、商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称 或形成商誉的事项	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
		企业合并 形成的	处置	
北京江川小额贷款有限公司	45,913,916.56			45,913,916.56
合 计	45,913,916.56			45,913,916.56

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称 或形成商誉的事项	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
		计提	处置	
北京江川小额贷款有限公司	45,913,916.56			45,913,916.56
合 计	45,913,916.56			45,913,916.56

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬		273,253.94	273,253.94	
二、离职后福利-设定提存计划		8,369.23	8,369.23	
合 计		281,623.17	281,623.17	

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		235,962.13	235,962.13	
2、职工福利费		2,137.77	2,137.77	
3、社会保险费		20,166.01	20,166.01	
其中：医疗保险费		18,375.81	18,375.81	
工伤保险费		509.17	509.17	
生育保险费		1,281.03	1,281.03	
4、住房公积金		14,988.04	14,988.04	
5、工会经费和职工教育经费				
合 计		273,253.94	273,253.94	

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、基本养老保险		7,977.60	7,977.60	
2、失业保险费		391.63	391.63	
合 计		8,369.23	8,369.23	

12、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	263.08	
企业所得税	1,835,770.41	1,835,770.41
个人所得税	20,451.63	20,814.43
城市维护建设税	28,502.44	28,502.44
教育费附加	13,245.97	13,245.97
地方教育费附加	7,113.93	7,113.93
合 计	1,905,347.46	1,905,447.18

13、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		

项 目	期末余额	期初余额
应付股利		
其他应付款	11,109,910.40	14,231,413.50
合 计	11,109,910.40	14,231,413.50

(1) 按款项性质列示的其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
代收代付款	156,591.43	110,318.09
关联方拆借	5,000,000.00	6,206,188.74
委托代收款	5,953,318.97	7,914,906.67
合 计	11,109,910.40	14,231,413.50

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
江川控股有限公司	5,950,000.00	未到付款日
合 计	5,950,000.00	——

14、股本

项目	期初余额	本年增减变动 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	100,000,000.00						100,000,000.00

15、未分配利润

项 目	本 年
调整前上年末未分配利润	-64,723,214.86
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	
调整后年初未分配利润	-64,723,134.95
加: 本年归属于母公司股东的净利润	1,088,064.01
年末未分配利润	-63,635,150.85

16、营业收入和营业成本

营业收入及成本列示如下:

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	364,489.18		462,135.45	137,509.85
合 计	364,489.18		462,135.45	137,509.85

17、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税		
教育费附加		
地方教育费附加		
车船税	1,600.00	1,600.00
合 计	1,600.00	1,600.00

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

18、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	332,103.05	279,040.41
社保及公积金	47,259.34	50,121.87
房租物业	97,965.73	235,494.52
办公费	9,352.02	2,035.84
交通及车辆使用费	15,298.45	20,566.06
福利费	1,206.00	5,483.60
差旅费	0	1,430.00
广告和业务招待	11,549.00	12,532.00
其他费用	259,023.08	219,368.80
合 计	773,756.67	826,073.10

19、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		90,000.00
减：利息收入		36.26
利息净支出		89,963.74
银行手续费	3,959.28	5,417.57
合 计	3,959.28	95,381.31

20、信用减值损失

被投资单位名称	本期发生额	上期发生额
---------	-------	-------

被投资单位名称	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	99,049.88	-109.31
短期贷款信用减值损失	1,733,534.78	-90,098.75
合 计	1,832,584.66	-90,208.06

21、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益 的金额
其他	983.36	5,956.24	983.36
合 计	983.36	5,956.24	983.36

22、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
利息收入		36.26
往来款及其他代收款项	4,064,842.91	2,847,095.27
合 计	4,064,842.91	2,847,131.53

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
日常经营管理费	602,809.58	495,006.32
往来及其他代付款项	3,502,094.80	2,814,363.93
合 计	4,104,904.38	3,309,370.25

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到关联方借款		727,708.00
合 计		727,708.00

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付关联方借款		727,708.00
合 计		727,708.00

23、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		

补充资料	本期发生额	上期发生额
净利润	1,418,741.25	-682,680.63
加：信用减值损失	-1,832,584.66	
资产减值准备		90,208.06
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		32,029.16
无形资产摊销		
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）		90,000.00
投资损失（收益以“-”号填列）		
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）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,103,173.88	-2,666,826.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,082,956.07	2,628,156.96
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-393,625.60	-509,113.30
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：		
现金的年末余额	316,236.96	74,940.52
减：现金的年初余额	709,862.56	46,879.37
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-393,625.60	28,061.15

（2）现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金		

项 目	期末余额	期初余额
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	316,236.96	74,940.52
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	316,236.96	74,940.52

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
北京江川小额贷款有限公司	北京市	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢 9 层 901-1	其他有限责任公司	80.00		现金出资

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
北京江川小额贷款有限公司	20.00	330,677.24		3,391,444.85

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京江川小额贷款有限公司	14,172,041.93	28,049,736.29	42,221,778.22	25,264,553.97	-	25,264,553.97

(续)

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京江川小额贷款有限公司	14,477,844.28	29,428,696.79	43,906,541.07	28,602,703.03		28,602,703.03

(续)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
北京江川小额贷款有限公司	41,547.78	1,653,386.21		-383,512.08

(4) 使用集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江川信息技术股份有限公司	北京市	北京市海淀区	其他有限责任公司	40.00		权益法

(2) 重要的合营企业或联营企业的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
江川信息技术股份有限公司	9,813,220.56	150,000.00	9,963,220.56	0	0	0

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、短期贷款、其他应收款、应付职工薪酬、其他应付款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。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。

风险管理的目标和政策

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险。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

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款和其他应收款项等。本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

九、关联方及关联交易

1、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 (%)
江川控股有限公司	北京	其他有限责任公司	13,000.00	57.40	57.40

注：本公司的最终控制人是刘迎生。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1“在子公司中的权益”。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注七、2、“在合营安排或联营企业中的权益”。本年与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
江川信息技术股份有限公司	重大影响

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江川财富投资管理（北京）有限公司	母公司控股股东
北京江川天润科技有限公司	母公司股东
刘迎生	母公司股东
北京江川汇瑞投资中心（有限合伙）	股东和受同一控制的其他企业
江川控股有限公司	母公司
江川金融信息服务（北京）股份有限公司	母公司控股股东控制的其他关联方
国金投资股份有限公司	江川控股有限公司和江川财富投资管理（北京）有限公司的合营企业
中国能源开发有限公司	受同一控制
江川保险代理股份有限公司	受同一控制
江川信息技术股份有限公司	受同一控制
江川金融控股有限公司	受同一控制
北京江川汇理投资中心（有限合伙）	股东和受同一控制的其他企业

5、关联方交易情况

（1）采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
国金投资股份有限公司	委托催收回款		137,509.85
合计			137,509.85

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

(3) 关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

无。

(5) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(6) 关键管理人员报酬

项 目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	118,714.86	194,781.13

(7) 其他关联交易

无。

十、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至报告出具日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至 2021 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、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	13,662,392.54	13,942,392.54
合 计	13,662,392.54	13,942,392.54

(1) 其他应收款情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面金额	坏账准备	账面价值	账面金额	坏账准备	账面价值
其他应收款	14,419,581.19	757,188.65	13,662,392.54	14,699,581.19	757,188.65	13,942,392.54
合 计	14,419,581.19	757,188.65	13,662,392.54	14,699,581.19	757,188.65	13,942,392.54

① 坏账准备

A. 2021年06月30日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	未来 12 月内预 期信 用损失率%	坏账准备	理由
组合计提：				
信用风险组合	22,586.72	5.00	1,129.34	
合 计	22,586.72	5.00	1,129.34	-

B. 2021年06月30日，处于第三阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	整个存续期内预 期信 用损失率%	坏账准备	理由
单项计提：				
北京对外经贸控股集团 有限公司	285,418.45	100.00	285,418.45	预计无法收回
部门押金	243,142.00	100.00	243,142.00	预计无法收回
分支机构押金	195,625.56	100.00	195,625.56	预计无法收回
颜小燕万通房租	21,580.53	100.00	21,580.53	预计无法收回
张晨	10,000.00	100.00	10,000.00	预计无法收回
姚洁	130.80	100.00	130.80	预计无法收回
梁玮	121.00	100.00	121.00	预计无法收回
张海玲	40.97	100.00	40.97	预计无法收回
合 计	756,059.31		756,059.31	

② 坏账准备的变动

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 内预期信用损 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)	
2021年1月1日余额	1,129.34	-	756,059.31	757,188.65
期初余额在本期 转入第一阶段				

转入第二阶段				
转入第三阶段				
本期计提				
本期转回				
2021年06月30日余额	1,129.34	-	756,059.31	757,188.65

③ 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金、押金及保证金	14,396,994.47	756,059.31
外部公司业务往来款	22,586.72	22,586.72
关联方往来借贷业务		13,920,935.16
合计	14,419,581.19	14,699,581.19

④ 其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款年末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
北京江川小额贷款有限公司	关联方借贷业务	13,640,935.16	964.60%	-
北京对外经贸控股集团有限公司	押金及保证金	285,418.45	1.98%	285,418.45
部门押金	押金及保证金	243,142.00	1.69%	243,142.00
分支机构押金	押金及保证金	195,625.56	1.36%	195,625.56
颜小燕万通房租	押金及保证金	21,580.53	0.15%	21,580.53
合计		14,666,701.70	99.78%	745,766.54

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类披露

项目	期末金额			期初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	85,689,737.98		85,689,737.98	85,689,737.98		85,689,737.98
对联营、合营企业投资	9,985,287.89		9,985,287.89	9,985,287.89		9,985,287.89
合计	95,675,025.87		95,675,025.87	95,675,025.87		95,675,025.87

(2) 对子公司的投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	减值准备	

被投资单位	年初余额	本年增减变动				期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	减值准备	
北京江川小额贷款有限公司	85,689,737.98					85,689,737.98
合 计	85,689,737.98					85,689,737.98

(3) 对联营企业的投资

被投资单位	期初余额	本年增减变动				期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	减值准备	
北京江川信息技术股份有限公司	9,985,287.89					9,985,287.89
合 计	9,985,287.89					9,985,287.89

3、营业收入和营业成本

营业收入及成本列示如下：

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	322,941.40		222,809.55	
合 计	322,941.40		222,809.55	

十四、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
其他符合非经常性损益定义的损益项目	983.36	
小 计	983.36	
所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	983.36	

2、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	
		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	3.04	0.01	0.01

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
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.04	0.01	0.01

第八节 备查文件目录

（一）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。

（二）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）。

（三）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：

公司董事会办公室