



江川金融

NEEQ : 834096

江川金融服务股份有限公司



半年度报告

— 2023 —

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、公司负责人丁明辉、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。
- 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。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	7
第三节	重大事件	12
第四节	股份变动及股东情况	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	15
第六节	财务会计报告	16
附件 I	会计信息调整及差异情况.....	67
附件 II	融资情况	67

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	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A2002

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
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、诚通证券证券	指	诚通证券股份有限公司
《业务规则》	指	2013年12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	2023年1月1日至2023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
高基科技	指	北京高基科技有限公司(变更前: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
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
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
首创证券	指	首创证券有限责任公司
华融证券	指	华融证券股份有限公司

第一节 公司概况

企业情况			
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	JiangchuanBanking Corporation		
法定代表人	丁明辉	成立时间	2009年1月12日
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
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L7299 赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-其他未列		
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。		
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	江川金融	证券代码	834096
挂牌时间	2015年11月4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）	100,000,000
主办券商（报告期内）	诚通证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市朝阳区东三环北路 27 号楼 12 层		
联系方式			
董事会秘书姓名	丁明辉	联系地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A2002
电话	01066006118	电子邮箱	zongcaiban@jiangchuanbanking.com
传真	010-68095579		
公司办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A2002	邮政编码	
公司网址	www.jiangchuanbanking.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110102684350780C		
注册地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A2002		
注册资本（元）	100,000,000	注册情况报告期内	否

	是否变更	
--	------	--

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 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。

成立十二年来，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。

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) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	公司 2022 年 5 月 30 号被中关村科技园管理委员会认定为“中关村高新技术企业”，有效期为二年。在有效期内可以享受国家规定的税费减免政策。但是，由于公司业务规模比较小，有处于亏损状态，所以对公司的利润没有太大的作用。

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	536,721.65	305,144.58	75.89%
毛利率%	100%	100%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-264,309.27	-496,045.83	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-271,632.42	-515,886.8	-
加权平均净资产收益	-0.01	-1.64	-

率% (依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)			
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)	-0.01	-1.64	-
基本每股收益	-0.0025	-0.0048	-47.92%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	28,867,979.05	29,061,655.35	-0.67%
负债总计	2,617,532.63	2,563,467.82	2.11%
归属于挂牌公司股东的净资产	25,217,960.99	25,482,270.27	-1.04%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.25	0.25	0
资产负债率% (母公司)	1.46%	1.56%	-
资产负债率% (合并)	3.07%	8.82%	-
流动比率	0.94	0.74	-
利息保障倍数	-34.82	0	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-382,988.32	4,620,405.06	-108.28%
应收账款周转率	0	0	-
存货周转率	0	0	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.67%	18.18%	-
营业收入增长率%	75.89%	-16.28%	-
净利润增长率%	43.67	-134.02%	-

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	977,974.99	3.39%	1,360,963.31	4.68%	-27.56
应收票据	0	0	0	0	0
应收账款	3,348,749.99	11.60%	4,027,750.00	13.86%	-16.86%

项目重大变动原因：

货币资金减少的原因：虽然今年的公司回款较上年有所增加，但是由于今年的代收款项大幅减少，导致货币资金比去年也大幅减少。

(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%	
营业收入	536,721.65	-	305,144.58	-	75.89%
营业成本	0	0	0	0	0
毛利率	100%	-	100%	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-382,988.32	-	4,620,405.06	-	-108.28%
投资活动产生的现金流量净额	0	-		-	
筹资活动产生的现金流量净额	0	-		-	

项目重大变动原因：

营业收入大幅增加的原因：今年催收回款力度加大，资金的回笼比去年明显增加，导致了今年的营业收入大幅增加。

经营活动产生的现金流量净额大幅减少的原因：今年由于没有代收款项，导致今年的经营活动产生的现金流量净额比去年同期大幅减少。这是经营活动产生的现金流量净额大幅减少的主要原因。

四、 投资状况分析

主要控股子公司、参股公司情况

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
江川小贷	子公司	发放贷款	60,000,000	16943968.57	5139802.16	259868.76	60215.86
江川技术	参股公司	技术开发	10,000,000	9962925.58	9962925.58	0	0

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
江川小贷	公司评审的企业向小贷推荐放款	增加收入
江川技术	满足公司软件开发	增加收入

(一)

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

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
政策风险	<p>作为落实国家降低中小微企业融资成本和解决融资难问题的具体方式和路径选择之一种,旨在营销、调查、评审和贷后管理等环节,协助包括银行、小额贷款公司等合法放贷机构,为中小微企业更快、更好地发放小微贷款,是如同本公司类服务机构的主营业务和社会责任使命所在。</p> <p>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的细分之金融服务子行业,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,近年国务院及有关部委、诸多地方政府陆续出台了一系列的法规或政策性指导意见,支持和鼓励该行业的发展。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。</p> <p>当前,对金融中介服务机构主体及其经营行为的管理,国家尚没有出台特别性规定,因此市场监管主要依赖于国家及各级地方工商行政管理部门对一般中介服务企业的常规监管,日后行业法律法规的不完备和政策导向的变化,将在一定程度上给公司业务模式发展带来不确定性风险。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>
业务发展规模风险	<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。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。公司有待于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做强,以增加公司主营业务收入。</p>
市场运行风险	<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,化解市</p>

	场运行风险。
控制人不当控制风险	<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>
净利润持续为负的风险	<p>受外部经济环境、司法章程等影响,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的小额贷款服务,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。</p>
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
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	<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	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	<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	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (三)
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	

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

(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) 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
	实际控制人或 控股股东	同业竞争承诺	2015年11月4 日		正在履行中
	实际控制人或 控股股东	其他承诺（信 息披露）	2015年11月4 日		正在履行中

1、信息披露的承诺

公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员作为信息披露义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别连带责任。

报告期内，公司股东、董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

2、避免同业竞争的承诺

为避免今后出现同业竞争情形，公司股东、实际控制人刘迎生出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：

本人目前不存在且不从事与江川金融服务股份有限公司及其子公司主营业务相同或构成竞争的业务，也未直接或以投资控股、参股、合资、联营或其它形式经营或为他人经营任何与江川金融服务股份有限公司及其子公司的主营业务相同、相近或构成竞争的业务；同时，本人承诺：

(1) 将来不以任何方式从事，包括与他人合作直接或间接从事与江川金融服务股份有限公司及其子公司（如有，下同）相同、相似或在任何方面构成竞争的业务；

(2) 将尽一切可能之努力使本人其他关联企业不从事与江川金融服务股份有限公司及其子公司相同、类似或在任何方面构成竞争的业务；

(3) 不投资控股于业务与江川金融服务股份有限公司及其子公司相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(4) 不向其他业务与江川金融服务股份有限公司及其子公司相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业机密；

(5) 如果未来本人拟从事的业务可能与江川金融服务股份有限公司及其子公司存在同业竞争，本人将本着江川金融服务股份有限公司及其子公司优先的原则与江川金融服务股份有限公司协商解决。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

没有超期未履行完毕的承诺事项。

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	87,063,000	87.06%	0	87,063,000	87.06%
	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	0.002%	0	2,000	0.002%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	12,937,000	12.94%	0	12,937,000	12.94%
	其中：控股股东、实际控制人	8,625,000	8.62%	0	8,625,000	8.62%
	董事、监事、高管	23,000	0.02%	0	23,000	0.02%
	核心员工					
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	高基科技	57,399,000	0	57,399,000	57.39%	0	0	57,399,000	0
2	陈君	19,081,000	0	19,081,000	19.08%	4,224,000	14,857,000	0	0
3	刘迎生	11,494,000	0	11,494,000	11.49%	8,625,000	2,869,000	0	0
4	江川汇瑞	9,433,000	0	9,433,000	9.43%	0	9,433,000	0	0
5	宋耕福	1,223,000	0	1,223,000	1.22%	0	1,223,000	0	0
6	江川汇理	946,000	0	946,000	0.946%	0	946,000	0	0
7	华昆	167,000	0	167,000	0.167%	0	167,000	0	0
8	首创证券	71,000	0	71,000	0.071%	0	71,000	0	0
9	陈晶	67,000	0	67,000	0.067%	67,000	0	0	0
10	华融证券	66,000	0	66,000	0.066%	0	66,000	0	0
合计		99,947,000	-	99,947,000	99.93%	12,916,000	29,632,000	57,399,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

刘迎生为高基科技、江川汇瑞和江川汇理的控制人，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、 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

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
丁明辉	董事长	男	1965年10月	2021年8月20日	2025年12月27日
丁明辉	董事	男	1965年10月	2017年12月18日	2025年12月27日
李雷	董事	男	1988年9月	2021年7月28日	2025年12月27日
戚爱阳	董事	男	1967年7月	2009年1月12日	2025年12月27日
翁开粤	董事	男	1975年1月	2019年4月9日	2025年12月27日
张晨	董事	女	1983年11月	2019年12月3日	2025年12月27日
徐文志	监事	男	1980年11月	2022年12月28日	2025年12月27日
徐文志	监事会主席	男	1980年11月	2023年2月24日	2025年12月27日
张大明	监事	男	1976年5月	2022年2月14日	2025年12月27日
苗府良	监事	男	1989年2月	2022年12月28日	2025年12月27日
丁明辉	总经理	男	1965年10月	2021年8月20日	2025年12月27日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

无

(二) 变动情况

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
徐文志	监事	新任	监事会主席	换届

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

(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
财务人员	1	1
管理人员	1	1
销售人员	3	3
员工总计	5	5

(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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	977,974.99	1,360,963.31
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		3,348,749.99	4,027,750.00
应收款项融资			
预付款项	五、2	65,376.10	151,827.89
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、3	1,136,119.84	45,592.2
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	五、4	282,170.89	271,277.27
流动资产合计		5,810,391.81	5,857,410.67
非流动资产：			
发放贷款及垫款	五、5		
债权投资			
其他债权投资	五、6	12,741,593.78	12,808,593.78
长期应收款			
长期股权投资	五、7	9,985,169.71	9,985,169.71

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	五、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	五、9	159,314.83	238,972.27
无形资产	五、10		
开发支出			
商誉	五、11		
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		23,057,587.24	23,204,244.68
资产总计		28,867,979.05	29,061,655.35
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	五、12	3,699.3	2,278.55
应交税费	五、13	1,919,471.75	1,911,709.91
其他应付款	五、14	505,389.67	371,918.55
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	五、15	188,971.91	183,032.02
其他流动负债			
流动负债合计		2,617,532.63	2,468,939.03
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	五、16		94,528.79
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			94,528.79
负债合计		2,617,532.63	2,563,467.82
所有者权益：			
股本	五、17	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	五、18	-74,782,039.01	-74,517,729.73
归属于母公司所有者权益合计		25,217,960.99	25,482,270.27
少数股东权益		1,032,485.43	1,015,917.26
所有者权益合计		26,250,446.42	26,498,187.53
负债和所有者权益总计		28,867,979.05	29,061,655.35

法定代表人：丁明辉

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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		18,509.7	90,073.91
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		12,581.1	

其他应收款	十二、1	12,049,766.55	12,358,578.91
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		282,170.89	271,277.27
流动资产合计		12,363,028.24	12,719,930.09
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	十二、2	95,674,907.69	95,674,907.69
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		159,314.83	238,972.27
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		96,001,410.38	96,081,067.82
资产总计		108,364,438.62	108,800,997.91
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		3,699.3	2,278.55
应交税费		1,369,124.39	1,368,689.69
其他应付款		24,885.78	44,129.66

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		188,971.91	183,032.02
其他流动负债			
流动负债合计		1,586,681.38	1,598,129.92
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			94,528.79
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			94,528.79
负债合计		1,586,681.38	1,692,658.71
所有者权益：			
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		4,752,725.93	5,083,307.89
所有者权益合计		106,777,757.24	107,108,339.20
负债和所有者权益合计		108,364,438.62	108,800,997.91

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入	五、19	536,721.65	305,144.58

其中：营业收入	五、19	536,721.65	305,144.58
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		816,840.83	809,550.85
其中：营业成本	五、19		
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	五、20		
销售费用			
管理费用	五、21	809,670.16	807,373.77
研发费用			
财务费用	五、22	7,170.67	2,177.08
其中：利息费用			
利息收入			
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）	五、23	23,224.14	
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）		-256,895.04	-504,406.27
加：营业外收入	五、24	9,153.98	21,669.45
减：营业外支出		0.04	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-247,741.10	-482,736.82
减：所得税费用	五、25		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-247,741.10	-482,736.82
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）		-247,741.10	-482,736.82
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）		16,568.17	13,309.01
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-264,309.27	-496,045.83
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		-247,741.10	-482,736.82
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-264,309.27	-496,045.83
（二）归属于少数股东的综合收益总额		16,568.17	13,309.01
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.0025	-0.0048
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.0025	-0.0048

法定代表人：丁明辉

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	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	十二、3	276,852.89	398.27
减：营业成本			0
税金及附加			0
销售费用			0
管理费用		610,233.13	560,734.24
研发费用			0
财务费用		6,454.43	1,472.99

其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			0
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、4		0
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）			0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			0
信用减值损失（损失以“-”号填列）		599.14	0
资产减值损失（损失以“-”号填列）			0
资产处置收益（损失以“-”号填列）			0
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-339,235.53	-561,808.96
加：营业外收入		8,653.57	12,527.07
减：营业外支出			0
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-330,581.96	-549,281.89
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-330,581.96	-549,281.89
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-330,581.96	-549,281.89
（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		-330,581.96	-549,281.89
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	2023年1-6月	2022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			
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	五、26	1,038,068.94	50,420,217.65
经营活动现金流入小计		1,038,068.94	50,420,217.65
购买商品、接受劳务支付的现金			
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		352,201.6	473,632.88
支付的各项税费		12,968.11	1,290.15
支付其他与经营活动有关的现金	五、26	1,055,887.55	45,324,889.56
经营活动现金流出小计		1,421,057.26	45,799,812.59
经营活动产生的现金流量净额		-382,988.32	4,620,405.06
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			
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		0	0
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			
筹资活动现金流入小计		0	0
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		0	0
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-382,988.32	4,620,405.06
加：期初现金及现金等价物余额		1,360,963.31	80,265.16
六、期末现金及现金等价物余额		977,974.99	4,700,670.22

法定代表人：丁明辉

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	2023年1-6月	2022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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		619,713.25	706,334.62
经营活动现金流入小计		619,713.25	706,334.62
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		265,497.46	355,911.35
支付的各项税费		12,789.87	1,290.15
支付其他与经营活动有关的现金		412,990.13	329,319.76
经营活动现金流出小计		691,277.46	686,521.26
经营活动产生的现金流量净额		-71,564.21	19,813.36

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		-71,564.21	19,813.36
加：期初现金及现金等价物余额		90,073.91	17,913.88
六、期末现金及现金等价物余额		18,509.70	37,727.24

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	
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	
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	
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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	
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	
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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:

半年报告所采用的会计估算与上年度财务报表没有变化。

江川金融服务股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

1、公司概况

江川金融服务股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）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（律师执业活动除外）。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

4、公司股权情况

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司股份总量为 100,000,000 股。

前十大股东情况如下：

序号	股东名称	持股数
1	北京高基科技有限公司	57,399,000

2	陈君	19,081,000
3	刘迎生	11,494,000
4	北京江川汇瑞投资中心（有限合伙）	9,433,000
5	宋耕福	1,223,000
6	北京江川汇理投资中心（有限合伙）	946,000
7	华昆	167,000
8	首创证券有限责任公司做市专用证券账户	71,000
9	陈晶	67,000
10	华融证券股份有限公司做市专用证券账	66,000
合 计		99,947,000

截至 2023 年 6 月 30 日,本公司纳入合并范围的子公司共 1 户,详见本附注七“在其他主体中的权益”。
本公司本年合并范围与上年相比未发生变化。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础: 公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量,在此基础上,结合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)的规定,编制财务报表。

(二) 持续经营:

本公司 2023 年 1-6 月归属于母公司所有者的净利润-264,309.27 元,经营活动现金流量净额-382,988.32 元,截止 2023 年 6 月 30 日公司累计未分配利润-74,782,039.01 元,

针对上述情况公司拟采取的应对措施:

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、重要会计政策和会计估计

(一) 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 2023 年 6 月 30 日的财务状况、2023 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

本公司将两个或者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确定为企业合并。

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两种类型。其会计处理如下：

1.同一控制下企业合并并在合并日的会计处理

(1) 一次交易实现同一控制下企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并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计量。合并方长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）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。合并方为进行企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

(2) 多次交易分步实现同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，合并日时点按照新增后的持股比例计算被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股权新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，应视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时作为比较数据追溯调整的最早期间进行合并报表编制。对被合并方的有关资产、负债并入合并财务报表增加的净资产调整所有者权益

项下“资本公积”项目。同时对合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已经确认损益、其他综合收益部分冲减合并报表期初留存收益或当期损益，但被合并方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2.非同一控制下企业合并在购买日的会计处理

(1) 一次交易实现非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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。购买方对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，经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差额，计入当期损益。

(2) 多次交易分步实现非同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，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，应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，但被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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转为购买日所属当期投资收益。同时，购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价之和作为合并成本，合并成本与购买日中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉或合并当期损益。

3.分步处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

(1) 判断分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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时，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理。具体原则：

- 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。

(2) 属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的情形, 应当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。具体在母公司财务报表和合并财务报表中会计处理方法如下:

在母公司财务报表中, 将每一次处置价款与所处置投资对应的账面价值的差额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; 对于失去控制权之后的剩余股权, 按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产, 失去控制权之后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的, 按权益法的相关规定进行会计处理。

在合并财务报表中, 对于失去控制权之前的每一次交易, 将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。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, 在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 不属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于失去控制权之前的每一次交易, 在母公司财务报表中将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益; 在合并财务报表中将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计入资本公积(资本溢价), 资本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

对于失去控制权时的交易, 在母公司财务报表中, 对于处置的股权, 按照处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益; 同时, 对于剩余股权, 按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的, 按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。在合并财务报表中, 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, 在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(六) 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及相关规定的要求编制, 合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少

数股东权益在合并财务报表中单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或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，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

(七) 外币业务

外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(八) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见本附注三（十一）-长期股权投资）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。【该部分可以根据审计期间主要金融工具涉及的金融资产、金融负债和权益工具进行描述。】

1.金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，在资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本公司按照根据本附注三（十七）-收入的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

2.金融资产的分类和后续计量

(1) 金融资产的分类

本公司在初始确认时，根据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，将金融资产分为三类：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

1) 本公司将同时符合下列条件金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，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。

2) 本公司将同时符合下列条件的金融资产，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：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可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。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。

3) 管理金融资产业务模式的评价依据

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。

业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

4) 合同现金流量特征的评估

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时

的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(2)金融资产的后续计量

本公司对各类金融资产的后续计量为：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

2) 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资其公允价值与实际利率下账面价值形成的其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

3.金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益

(2)财务担保合同负债

财务担保合同指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则(参见本附注金融资产减值)所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

(3)以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

4.金融资产及金融负债的指定

本公司为了消除或显著减少会计错配，将金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产或金融负债。

5.金融资产及金融负债的列报抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

6.金融资产和金融负债的终止确认

(1) 满足下列条件之一时，本公司终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 该金融资产已转移，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，且未保留对该金融资产的控制。

(2) 金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(3) 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）。

7.金融工具减值

(1)本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

- 合同资产；
- 租赁应收款
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资或权益工具投资、指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资、以及衍生金融资产。

(2)预期信用损失的计量

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，是指本公司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。

1) 对于应收账款和合同资产，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日债务人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

2) 除应收账款和合同资产外，本公司对满足下列情形之一的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险：指金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加：指本公司通过比较单项金融工具或金融工具组合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相对变化，据以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司考虑的违约风险信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；如逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

上述违约风险的界定标准，与本公司内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑财务限制条款等其他定性指标。

3) 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产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的投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的迹象包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

4) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

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

8.金融资产的核销

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，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。金融资产的核销通常发生在本公司确定债务人没有资产或

收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

9.金融负债和权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债和权益工具的区分

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具定义及相关条件，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。在同时满足下列条件的情况下，本公司将发行的金融工具分类为权益工具：

1) 该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本公司将符合金融负债定义，但同时具备规定特征的可回售工具，或仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具划分为权益工具。

除上述之外的金融工具或其组成部分，分类为金融负债。

(2) 相关处理

本公司金融负债的确认和计量根据上述（八）、1和（八）、3处理。本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

本公司发行复合金融工具，包含金融负债和权益工具成分，初始计量时先确定金融负债成分的公允价值（包含非权益性嵌入衍生工具的公允价值），复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值差额部分，确认为权益工具的账面价值。

(九) 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。

(十) 合同资产和合同负债

1.合同资产

本公司将已向客户转让商品或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)作为合同资产列示。合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、(八)。

2. 合同负债

本公司将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。

(十一) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照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；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
办公设备	5	5	19

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十三) 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. 资本化金额计算方法

资本化期间，是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。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十四) 无形资产

1.无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件	5	直线法

2.使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定的无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(十五) 长期资产减值

本公司长期资产主要指长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉等资产。

1.长期资产减值测试方法

资产负债表日，本公司对长期资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备。

可收回金额按照长期资产的公允价值减去处置费用后的净额与长期资产预计未来现金流量的现值之间孰高确定。长期资产的公允价值净额是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该长期资产处置费用的金额确定。

本公司在确定公允价值时优先考虑销售协议价格，其次如不存在销售协议价格但存在资产活跃市场

或同行业类似资产交易价格，按照市场价格确定；如按照上述规定仍然无法可靠估计长期资产的公允价值，以长期资产预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。

本公司在确定长期资产预计未来现金流量现值时：①其现金流量分别根据资产持续使用过程中以及最终处置时预计未来现金流量进行测算，主要依据公司管理层批准的财务预算或预测数据，以及预测期之后年份的合理增长率为基础进行最佳估计确定。预计未来现金流量充分考虑历史经验数据及外部环境因素的变化等确定。②其折现率根据资产负债日与预测期间相同的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定。

2.长期资产减值的会计处理方法

本公司对长期资产可收回金额低于其账面价值的，应当将长期资产账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应长期资产的减值准备。相应减值资产折旧或摊销费用在未来期间作相应调整。减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

3.商誉的减值测试方法及会计处理方法

本公司每年年末对商誉进行减值测试，具体测试方法如下：

1) 先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，确认可收回金额，按资产组或资产组组合账面价值与可收回金额孰低计提减值损失；2) 再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，确认其可收回金额，按包括分摊商誉的资产组或资产组组合账面价值与可收回金额孰低部分，首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或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。

商誉减值会计处理方法：根据商誉减值测试结果，对各项资产账面价值的抵减，应当作为各单项资产包括商誉的减值损失处理，计入当期损益。抵减后各项资产账面价值不得低于该资产公允价值净额、该资产预计未来现金流量现值和零三者之中最高者。未能分摊的减值损失在资产组或资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比重进行分配。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的

医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：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；本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。

4. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十七) 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。

1. 收入确认的原则

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或服务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或服务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。预期将退还给客户的款项作为退货负债，不计入交易价格。

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或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一段时间内履行履约义务，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，本公司在该段时间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，直到履约进度能够合理确定为止。

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或服务控制权时点确认收入。

在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

(1) 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

(2) 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3) 企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

(4) 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

(5) 客户已接受该商品。

(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或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）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。

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列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

2.与本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 服务费收入

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

(2) 利息收入

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。

(十八) 合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合

同取得成本”)是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的,本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

本公司为履行合同发生的成本,不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的,作为合同履约成本确认为一项资产:

- 1.该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关,包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;
- 2.该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;
- 3.该成本预期能够收回。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的,在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时,本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失:

- 1.因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价;
- 2.为转让该相关商品估计将要发生的成本。

确认为资产的合同履约成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“存货”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“其他流动资产”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1.根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,确定该计税基础为其差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2.递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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,则减记递延所得税资产的账面价值。

3.对与子公司及联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。对与子公司及联营企业投资

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。

(二十) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

1. 租赁合同的识别：

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

2. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

3. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同，符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

4. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本公司对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（2）使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

①租赁负债的初始计量金额；

②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③本公司发生的初始直接费用；

④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（3）租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

①扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

②取决于指数或比率的可变租赁付款额；

③在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；④在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

⑤根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，承租人应当将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，承租人应当按照本准则第九条至第十二条的规定分摊变更后合同的对价，按照本准则第十五条的规定重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人应当相应调整使用权资产的账面价值。的现值重新计量租赁负债。

(二十一) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.重要会计政策变更

无。

2.重要会计估计变更

无。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	977,974.99	1,360,963.31
合计	977,974.99	1,360,963.31

注：截止 2022 年 6 月 30 日，公司不存在资金受限情况。

(二) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	65,376.10	100.00	151,827.89	100.00
合计	65,376.10	100.00	151,827.89	100.00

2. 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

无。

(三) 其他应收款

类别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		

类 别	期末余额	期初余额
其他应收款项	1,632,179.51	829,294.46
减：坏账准备	496,059.67	783,702.26
合计	1,136,119.84	45,592.20

1、其他应收款项

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
备用金、押金及保证金	1,616,339.51	809,014.62
外部公司业务往来款	15,840.00	20,279.84
合计	1,632,179.51	829,294.46

(2) 其他应收款分类披露

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 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款	496,059.67	30.39	496,059.67	100	-
按组合计提预期信用损失的其他应收款	1,136,119.84	69.61			1,136,119.84
其中：信用风险组合					-
员工组合	14,288.45	0.88			14,288.45
关联方	1,100,000.00				1,100,000.00
押金保证金组合	21,831.39	1.34			21,831.39
合计	1,632,179.51	100.00	496,059.67	30.39	1,136,119.84

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 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款	783,103.12	94.43	783,103.12	100.00	
按组合计提预期信用损失的其他应收款	46,191.34	5.57	599.14	1.30	45,592.20
其中：信用风险组合	5,991.39	0.72	599.14	10.00	5,392.25
员工组合	23,699.95	2.86		-	23,699.95
押金保证金组合	16,500.00	1.99		-	16,500.00
合计	829,294.46	100.00	783,702.26	94.50	45,592.20

(3) 单项计提预期信用损失的其他应收款情况

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
万通房租颜小燕	41,249.34	41,249.34	100.00	预计无法收回
张莉	5,650.00	5,650.00	100.00	预计无法收回
赵青青	100	100	100.00	预计无法收回
部门押金	243,142.00	243,142.00	100.00	预计无法收回

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
分支机构押金	195,625.56	195,625.56	100.00	预计无法收回
张晨	10,000.00	10,000.00	100.00	预计无法收回
姚洁	130.8	130.8	100.00	预计无法收回
梁玮	121	121	100.00	预计无法收回
张海玲	40.97	40.97	100.00	预计无法收回
合计	496,059.67	496,059.67		

(4) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	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)	
期初余额			783,702.26	783,702.26
本期计提		-22,025.86		-22,025.86
本期收回或转回				0.00
本期核销			265,616.73	265,616.73
本期其他变动				0.00
期末余额		-22,025.86	518,085.53	496,059.67

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例 (%)	坏账准备期末余额
部门押金	备用金、押金及保证金	243,142.00	3 年以上	45.69	243,142.00
分支机构押金	备用金、押金及保证金	195,625.56	3 年以上	36.76	195,625.56
万通房租颜小燕	备用金、押金及保证金	41,249.34	2-3 年	7.75	41,249.34
张洪军	备用金、押金及保证金	15,840.00	2-3 年	2.98	15,840.00
员工	社保	14,288.45	1 年以内	2.68	
合计		510,145.35		95.86	495,856.90

(四) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	282,170.89	271,277.27
预缴个人所得税		
合计	282,170.89	271,277.27

(五) 发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初金额
发放贷款及垫款	15,953,053.94	16,653,053.94
减：贷款损失准备	12,604,303.95	12,625,303.94
发放贷款及垫款净额	3,348,749.99	4,027,750.00

(2) 发放贷款及垫款按担保方式列示如下：

项目	期末余额	期初金额
担保贷款		
抵押贷款	3,691,709.44	4,391,709.44
质押贷款		
信用贷款	12,261,344.50	12,261,344.50
合计	15,953,053.94	16,653,053.94

(3) 发放贷款及垫款五级分类列示如下：

类别	期末金额		
	发放贷款及垫款	减：贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	150,000.00	2,250.00	1.50
关注类	3,300,000.00	99,000.00	3.00
次级类			
可疑类			
损失类	12,503,053.94	12,503,053.94	100.00
合计	15,953,053.94	12,604,303.94	79.01

(续上表)

类别	期初金额		
	发放贷款及垫款	减：贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	150,000.00	2,250.00	1.50
关注类	4,000,000.00	120,000.00	3.00
次级类			
可疑类			
损失类	12,503,053.94	12,503,053.94	100.00
合计	16,653,053.94	12,625,303.94	75.81

(4) 贷款损失准备的变动情况

类别	期初金额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
贷款损失准备	12,625,303.94	-21,000.00			12,604,303.94
合计	12,625,303.94	-21,000.00			12,604,303.94

(六) 其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
其他债权投资	12,741,593.78	12,808,593.78
小计	12,741,593.78	12,808,593.78
减：列示于1年内到期的非流动资产的其他债权投资		
合 计	12,741,593.78	12,808,593.78

期末重要的其他债权投资情况表

其他债权 投资项目	面值	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	已计提减值准 备金额
出售资产包	53,783,862.74		12,741,593.78		41,042,268.96
合计	53,783,862.74		12,741,593.78		41,042,268.96

(七) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投 资	减少投 资	权益法下确认的投资 损益	其他综合收益 调整	其他权益 变动
联营企业 北京江川信息技术 股份有限公司	9,985,169.71					

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期 末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业 北京江川信息技术 股份有限公司				9,985,169.71	

(八) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	171,508.92	171,508.92
固定资产清理		
减：减值准备		
合 计	171,508.92	171,508.92

1. 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				

项目	办公设备	电子设备	运输设备	合计
1. 期初余额	1,124,779.67	1,020,596.80	1,306,460.49	3,451,836.96
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	1,124,779.67	1,020,596.80	1,306,460.49	3,451,836.96
二、累计折旧				
1. 期初余额	1,081,080.75	969,425.92	1,229,821.37	3,280,328.04
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	1,081,080.75	969,425.92	1,229,821.37	3,280,328.04
三、账面价值				
1. 期末账面价值	43,698.92	51,170.88	76,639.12	171,508.92
2. 期初账面价值	43,698.92	51,170.88	76,639.12	171,508.92

注：公司所有固定资产已经提足折旧。

(九) 使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	318,629.71			318,629.71
其中：房屋及建筑物	318,629.71			318,629.71
二、累计折旧合计：	79,657.44	79,657.44		159,314.88
其中：房屋及建筑物	79,657.44	79,657.44		159,314.88
三、使用权资产账面净值合计	238,972.27	—	—	159,314.83
其中：房屋及建筑物	238,972.27	—	—	159,314.83
五、使用权资产账面价值合计	238,972.27	—	—	159,314.83
其中：房屋及建筑物	238,972.27	—	—	159,314.83

(十) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	37,580.00	37,580.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	37,580.00	37,580.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	37,580.00	37,580.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	37,580.00	37,580.00
三、账面价值		
1. 期末账面价值		
2. 期初账面价值		

(十一) 商誉

1.商誉账面原值

项目	期初余额	本年增加额	本期减少额	期末余额
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

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
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

注：江川金融服务股份有限公司于 2015 年 12 月 11 日收购北京江川小额贷款有限公司的 30%股权，达到 60%股权。根据股权收购协议等文件，江川金融服务股份有限公司收购北京江川小额贷款有限公司的合并成本 8,100.00 万元，取得的可辨认净资产公允价值 3,508.61 万元，由此形成商誉价值人民币 4,591.39 万元。

以前年度根据减值测试情况，已经对商誉全额计提减值准备。

(十二) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	2,278.55	297,237.86	295,817.11	3,699.30
离职后福利-设定提存计划		13,558.72	13,558.72	
合计	2,278.55	310,796.58	309,375.83	3,699.30

2.短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,278.55	264,783.46	263,362.71	3,699.30
职工福利费			-	
社会保险费		7,872.40	7,872.40	
其中：医疗保险费		7,628.88	7,628.88	
工伤保险费		243.52	243.52	
生育保险费			-	
住房公积金		24,582.00	24,582.00	
合计	2,278.55	297,237.86	295,817.11	3,699.30

3.设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		13,080.32	13,080.32	
失业保险费		478.40	478.40	
合计		13,558.72	13,558.72	

(十三) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	13,779.53	6,452.4
企业所得税	1,835,573.20	1,835,770.4
个人所得税	21,256.68	20,624.8
城市维护建设税	28,502.44	28,502.4
教育费附加	13,245.97	13,246.0
地方教育附加	7,113.93	7,113.9
合计	1,919,471.75	1,911,709.91

(十四) 其他应付款

类别	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	505,389.67	371,918.55
合计	505,389.67	371,918.55

其他应付款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	471,355.78	337,884.66
委托代收款	34,033.89	34,033.89
合计	505,389.67	371,918.55

(十五) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	188,971.91	183,032.02
合计	188,971.91	183,032.02

(十六) 租赁负债

剩余租赁年限	期末余额	年初余额
1年以内	190,080.00	190,080.00
1-2年		95,040.00
租赁收款额总额小计	190,080.00	285,120.00
减：未确认融资费用	1,108.09	7,559.19
租赁付款额现值小计	188,971.91	277,560.81
减：一年内到期的租赁负债	188,971.91	183,032.02
合计	-	94,528.79

(十七) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					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

(十八) 未分配利润

项目	本期
调整前上期末未分配利润	-74,517,729.74
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	
调整后期初未分配利润	-74,517,729.74
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	-264,309.27
减: 提取法定盈余公积	
提取任意盈余公积	
应付普通股股利	
期末未分配利润	-74,782,039.01

(十九) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本按项目分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	536,721.65		305,144.58	
合计	536,721.65		305,144.58	

2. 本期营业收入按收入确认时间分类

收入确认时间	服务费收入
在某一时点确认	276,852.89
合计	276,852.89

(二十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
车船税		
合计		

(二十一) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	285,551.96	354,228.85
办公费	3,230.66	2,307.53

项目	本期发生额	上期发生额
房租及物业水电费	115,355.94	98,161.70
其他	346,683.48	280,435.01
社保及住房公积金	49,507.18	59,412.08
业务招待费	9,340.94	12,828.60
合计	809,670.16	807,373.77

(二十二) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	6,458.60	984.56
减：利息收入	0	
手续费支出	712.07	1,192.52
合计	7,170.67	2,177.08

(二十三) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款信用减值损失	2,224.14	
发放贷款及垫款信用减值损失	21,000.00	
合计	23,224.14	

(二十四) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	9,153.98	21,669.45	
合计	9,153.98	21,669.45	

(二十五) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		
递延所得税费用		
合计		

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	-247,741.10
按法定/适用税率计算的所得税费用	-61,935.28
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	

项 目	金 额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
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	61,935.28
所得税费用	

(二十六) 现金流量表

收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	1,038,068.94	50,420,217.65
其中：存款利息收入		
往来款等	1,038,068.94	50,420,217.65
支付其他与经营活动有关的现金	1,055,887.55	45,324,889.56
其中：付现费用	816,840.83	809,550.85
往来及其他代付款项	239,046.72	44,515,338.71
营业外支出		

(二十七) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	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		
净利润	-247,741.10	-482,736.82
加：信用减值损失	-23,224.14	
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧		
使用权资产折旧	79,657.44	83,485.84
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）		
净敞口套期损失（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）		
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）	287,621.57	-2,029,683.65
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-479,302.09	7,049,339.69

项目	本期发生额	上期发生额
其他	-	
经营活动产生的现金流量净额	-382,988.32	4,620,405.06
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		
现金的期末余额	977,974.99	4,700,670.22
减：现金的期初余额	1,360,963.31	80,265.16
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	-382,988.32	4,620,405.06

2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	977,974.99	4,700,670.22
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	977,974.99	4,700,670.22
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	977,974.99	4,700,670.22
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

六、合并范围的变更

无。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	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	贷款服务	80.00		80.00	非同一控制下合并

2. 重要的非全资子公司情况

公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东宣告分派的股利	期末累计少数股东权益
北京江川小额贷款有限公司	20%	16,568.17		1,032,485.43

3. 重要的非全资子公司主要财务信息（划分为持有待售的除外）

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	5,475,298.73	12,745,914.84	18,221,213.57	13,058,786.41		13,058,786.41
--------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--	---------------

(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	5,465,415.74	12,812,914.84	18,278,330.58	13,198,744.27		13,198,744.27

(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	259,868.76	82,840.86	82,840.86	-311,424.11

(续)

子公司名称	上期发生额			
	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	304,746.31	66,545.07	66,545.07	4,600,591.70

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1.重要的联营企业基本情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京江川信息技术股份有限公司	北京市	北京市	信息技术	40.00		权益法

2.重要联营企业的主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	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
北京江川信息技术股份有限公司	9,812,925.58	150,000.00	9,962,925.58			

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	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 (%)
北京高基科技有限公司	北京	投资咨询	13,000.00	57.40	57.40

本公司的最终控制方为刘迎生。

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京江川天润科技有限公司	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
北京高基科技有限公司（原：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
北京江川信息技术股份有限公司	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

(五) 关联交易情况

关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计		226,170.84

九、 承诺及或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺及或有事项。

十、 资产负债表日后事项

无。

十一、 其他重要事项

无。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

类别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	12,520,407.41	13,115,237.36
减：坏账准备	470,640.86	756,658.45
合计	12,049,766.55	12,358,578.91

其他应收款项

(1) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
备用金、押金及保证金	449,060.33	787,302.20
外部公司业务往来款	43,411.92	5,991.39
关联方往来	12,027,935.16	12,327,935.16
减：坏账准备	470,640.86	756,658.45
合计	12,049,766.55	12,358,578.91

(2) 其他应收款分类披露

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 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款	470,640.86	3.76	470,640.86	100.00	-
按组合计提预期信用损失的其他应收款					-
其中：员工组合		-			-
关联方组合	12,027,935.16	96.07			12,027,935.16
押金保证金组合	21,831.39	0.17			21,831.39
合计	12,520,407.41	100.00	470,640.86	3.76	12,049,766.55

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 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款	756,059.31	5.76	756,059.31	100.00	
按组合计提预期信用损失的其他应收款	12,359,178.05	94.24	599.14		12,358,578.91
其中：信用风险组合	5,991.39	0.05	599.14	10.00	5,392.25
员工组合	9,411.50	0.07			9,411.50
关联方组合	12,327,935.16	94.00			12,327,935.16
押金保证金组合	15,840.00	0.12			15,840.00
合计	13,115,237.36	100.00	756,658.45	5.77	12,358,578.91

(3) 单项计提预期信用损失的其他应收款情况

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
部门押金	243,142.00	243,142.00	100.00	预计无法收回
分支机构押金	195,625.56	195,625.56	100.00	预计无法收回
颜小燕万通房租	21,580.53	21,580.53	100.00	预计无法收回
张晨	10,000.00	10,000.00	100.00	预计无法收回
姚洁	130.80	130.80	100.00	预计无法收回
梁玮	121.00	121.00	100.00	预计无法收回
张海玲	40.97	40.97	100.00	预计无法收回

合计	470,640.86	470,640.86		
----	------------	------------	--	--

(4) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	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)	
期初余额			756,059.31	756,059.31
本期计提				
本期收回或转回				
本期核销			285,418.45	285,418.45
本期其他变动				
期末余额			470,640.86	470,640.86

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
北京江川小额贷款有限公司	关联方往来	12,027,935.16	3 年以上	96.07	
部门押金	备用金、押金及保证金	243,142.00	3 年以上	1.94	243,142.00
分支机构押金	备用金、押金及保证金	195,625.56	3 年以上	1.56	195,625.56
颜小燕万通房租	备用金、押金及保证金	21,580.53	2-3 年	0.17	21,580.53
个人借款	备用金、押金及保证金	10,292.77	2-3 年	0.08	10,292.77
合计		12,498,576.02		99.83	470,640.86

(二) 长期股权投资

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
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	9,985,169.71		9,985,169.71	9,985,169.71		9,985,169.71
合计	95,674,907.69		95,674,907.69	95,674,907.69		95,674,907.69

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
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		

2、对联营企业的投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动
-------	------	--------

	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业 北京江川信息技术股份有限公司					9,985,169.71

(续)

被投资单位	宣告发放现金股利或利润	本期增减变动		期末余额	减值准备期末余额
		计提减值准备	其他		
联营企业 北京江川信息技术股份有限公司				9,985,169.71	

(三) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本按主要类别分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	276,852.89		398.27	

2. 本期营业收入按收入确认时间分类

收入确认时间	服务费收入
在某一时点确认	276,852.89
合计	276,852.89

(四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
合计		

十一、

补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的的税收返还、减免		
3. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5. 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
6. 非货币性资产交换损益		
7. 委托他人投资或管理资产的损益		
8. 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
9. 债务重组损益		

项目	金额	备注
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11. 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
12. 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
14. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、其他非流动金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他非流动金融资产、交易性金融负债取得的投资收益		
15. 单独进行减值测试的应收款项等减值准备转回		
16. 对外委托贷款取得的损益		
17. 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
18. 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
19. 受托经营取得的托管费收入		
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,153.94	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
22. 所得税影响额		
23. 少数股东影响额	1,830.79	
合计	7,323.15	

(二)净资产收益率和每股收益

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	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	-0.01	-1.64	-0.0025	-0.0048	-0.0025	-0.0048
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.01	-1.64	-0.0025	-0.0048	-0.0025	-0.0048

江川金融服务股份有限公司

二〇二三年八月二十六日

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
非经常性损益合计	9,153.94
减：所得税影响数	1,830.79
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	7,323.15

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

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用