



江川金融

NEEQ: 834096

江川金融服务股份有限公司



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）李立秀保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的保留意见的审计报告。

### 董事会就非标准审计意见的说明

公司董事会认为：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具的带有与持续经营相关的重大不确定性事项段的有保留审计意见，董事会表示理解，该报告客观、公正地反映了公司2023年度财务状况及经营成果。董事会将组织公司董事、监事、高级管理人员等相关人员积极采取有效措施，消除审计报告中强调事项段对公司的影响。

- 五、本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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、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

不适用。

## 目 录

|     |                       |    |
|-----|-----------------------|----|
| 第一节 | 公司概况 .....            | 5  |
| 第二节 | 会计数据、经营情况和管理层分析 ..... | 7  |
| 第三节 | 重大事件 .....            | 14 |
| 第四节 | 股份变动、融资和利润分配 .....    | 16 |
| 第五节 | 公司治理 .....            | 19 |
| 第六节 | 财务会计报告 .....          | 23 |
| 附件  | 会计信息调整及差异情况 .....     | 90 |

|        |   |
|--------|---|
| 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 |
|        | 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                |
|        | 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                                    |

## 释义

| 释义项目                   | 指 | 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12月31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  |
| 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  |
| 华遨管理                   | 指 | 华遨管理咨询(河南)有限公司  |
| 江川技术                   | 指 | 江川信息技术股份有限公司  |
| 国金投资                   | 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 |
| 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           | 2019年1月12日                       |
| 控股股东            | 控股股东为高基科技   | 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 租赁和商务服务业-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       | <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易<br><input type="checkbox"/> 做市交易   | 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         | 无   | 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              | 010-66006118  | 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           | 100037                           |
| 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<br>期内是否变更 | 否 |

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

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 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 | √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，又于亏损状态，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          | 406,140.76    | 634,284.66    | -35.97% |
| 毛利率%          | 100%          | 100%          | -       |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | -1,691,085.65 | -4,176,341.47 | -59.47% |

|  |               |                |              |
|--|---------------|----------------|--------------|
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                  | -1,849,473.66 | -4,128,557.41  | -63.59%      |
| 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）           | -6.62%        | -15.18%        | -            |
| 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） | -7.5%         | -14.97%        | -            |
| 基本每股收益                                   | -0.077        | -0.04          | 75%          |
| <b>偿债能力</b>                              | <b>本期期末</b>   | <b>上年期末</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 资产总计                                     | 27,156,525.97 | 29,131,045.55  | -6.79%       |
| 负债总计                                     | 2,584,574.29  | 2,623,210.89   | -1.53%       |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                            | 23,800,831.75 | 25,491,917.40  | -6.63%       |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产                          | 0.24          | 0.25           | -4%          |
| 资产负债率%（母公司）                              | 5.97%         | 1.61%          | -            |
| 资产负债率%（合并）                               | 9.51%         | 9.00%          | -            |
| 流动比率                                     | 0.79          | 0.74           | -            |
| 利息保障倍数                                   | -             | -              | -            |
| <b>营运情况</b>                              | <b>本期</b>     | <b>上年同期</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | -327,847.52   | -10,541,770.71 | -96.89%      |
| 应收账款周转率                                  | 0             | 0              | -            |
| 存货周转率                                    | 0             | 0              | -            |
| <b>成长情况</b>                              | <b>本期</b>     | <b>上年同期</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 总资产增长率%                                  | -6.78%        | -26.46%        | -            |
| 营业收入增长率%                                 | -35.96%       | 44.87%         | -            |
| 净利润增长率%                                  | -61.24%       | 26.83%         | -            |

### 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      | 1,667,640.17  | 6.13%    | 1,360,963.31  | 4.66%    | 22.53%  |
| 应收票据      | -             | -        | -             | -        | -       |
| 应收账款      | -             | -        | -             | -        | -       |
| 预付款项      | 33,649.00     | 0.12%    | 151,827.89    | 0.52%    | -77.83% |
| 其他应付款     | 43,925.52     | 0.16%    | 45,592.20     | 0.16%    | -3.65%  |
| 其他流动资产    | 287,128.77    | 1.06%    | 271,277.27    | 0.93%    | 5.84%   |
| 发放委托贷款及垫付 | 3,393,500.00  | 12.50%   | 4,027,750.00  | 13.83%   | -15.74% |
| 其他债权投资    | 11,470,753.39 | 42.24%   | 12,808,593.78 | 43.97%   | -10.44% |



|              |              |        |              |        |         |
|--------------|--------------|--------|--------------|--------|---------|
| 长期债权投资       | 9,985,130.61 | 36.77% | 9,985,169.71 | 34.28% | 0%      |
| 短期借款         |              |        |              |        |         |
| 应付职工薪酬       | 3,699.30     | 0.01%  | 2,278.55     | 0.01%  | 62.35%  |
| 应交税费         | 1,907,437.53 | 7.02%  | 1,911,709.91 | 6.56%  | -0.22%  |
| 其他应付款        | 558,994.32   | 2.06%  | 371,918.55   | 1.28%  | 50.30%  |
| 一年内到期的非流动性负债 | 94,528.79    | 0.35%  | 183,032.02   | 0.63%  | -48.35% |

#### 项目重大变动原因:

预付款项减少的原因: 本期案件审理结束退回的预付诉讼费较多导致减少。

应付职工薪酬增加的原因: 期末员工人数不同, 导致计提薪酬增加。

其他应付款增加的原因: 本期收到的代收代付款尚未支付导致增加。

一年内到期的非流动性负债减少的原因: 本期距离租期结束时间较短导致租赁负债重分类至一年内到期的非流动负债减少。

## (二) 经营情况分析

### 1、利润构成

单位: 元

| 项目      | 本期            |               | 上年同期          |               | 本期与上年同期<br>金额变动比例% |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
|         | 金额            | 占营业收入<br>的比重% | 金额            | 占营业收入<br>的比重% |                    |
| 营业收入    | 406,140.76    | -             | 634,284.66    | -             | -35.97%            |
| 营业成本    | 0             | 0             | 0             | 0             | 0%                 |
| 毛利率%    | 100%          | -             | 100%          | -             | -                  |
| 管理费用    | 1,370,991.20  | 377.56%       | 1,571,228.10  | 247.72%       | -12.74%            |
| 税金及附加   | 2,900.00      | 0.46%         | 0             | 0%            | -                  |
| 财务费用    | 7,146.94      | 1.76%         | 7,516.52      | 1.19%         | -4.91%             |
| 加: 其他收益 | 9,252.42      | 1.46%         | 22,404.56     | 3.53%         | -58.70%            |
| 信用减值损失  | -1,149,588.84 | -283.05%      | -3,982,660.19 | -627.90%      | -71.14%            |
| 营业利润    | -2,115,272.90 | -520.82%      | -4,904,754.61 | -773.27%      | -56.87%            |
| 净利润     | -1,935,882.98 | -476.65%      | -4,992,532.36 | -787.12%      | -61.22%            |

#### 项目重大变动原因:

营业收入减少的原因: 本期催收回来的款项下降导致减少。

其他投资收入减少的原因: 本期收入下降导致增值税减免金额下降。

信用减值损失减少的原因: 主要为其他债权投资和发放贷款与垫款在前期已经计提较为充分的减值, 本期计提相对较少导致下降。

营业利润及净利润减少的原因: 一是公司营业收入减少, 二是当期计提信用减值。

### 2、收入构成

单位: 元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 | 变动比例% |
|----|------|------|-------|
|----|------|------|-------|

|        |              |              |         |
|--------|--------------|--------------|---------|
| 主营业务收入 | 406,140.76   | 634,284.66   | 35.96%  |
| 其他业务收入 | 0            | 0            | 0%      |
| 主营业务成本 | 0            | 0            | 0%      |
| 其他业务成本 | 1,381,038.14 | 1,578,744.62 | -12.48% |

**按产品分类分析：**

适用 不适用

**按地区分类分析：**

适用 不适用

单位：元

| 类别/项目 | 营业收入       | 营业成本 | 毛利率% | 营业收入比上年同期增减% | 营业成本比上年同期增减% | 毛利率比上年同期增减百分比 |
|-------|------------|------|------|--------------|--------------|---------------|
| 北京地区  | 293,464.06 | 0    | 100% | -53.73%      | 0%           | 0%            |
| 其他地区  | 112,676.7  | 0    | 100% | 100%         | 0%           | 0%            |

**收入构成变动的的原因：**

北京地区收入减少的原因：主要是北京地区的回款比去年有所下降。

其他地区收入增加的原因：主要是去年其他地区没有回款，导致今年回款比去年大幅增加。

**主要客户情况**

单位：元

| 序号 | 客户  | 销售金额       | 年度销售占比% | 是否存在关联关系 |
|----|-----|------------|---------|----------|
| 1  | 沙伟  | 293,464.06 | 72.26%  | 否        |
| 2  | 李红霞 | 78,349.50  | 19.29%  | 否        |
| 3  | 钟厚泽 | 24,752.48  | 6.09%   | 否        |
| 合计 |     | 396,566.04 | 97.64%  | -        |

**主要供应商情况**

单位：元

| 序号 | 供应商 | 采购金额 | 年度采购占比% | 是否存在关联关系 |
|----|-----|------|---------|----------|
| 1  | -   | -    | -       | 否        |
| 合计 |     |      |         | -        |

**(三) 现金流量分析**

单位：元

| 项目            | 本期金额        | 上期金额           | 变动比例%   |
|---------------|-------------|----------------|---------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -327,847.52 | -10,541,770.71 | -96.89% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 823,699.83  | 11,942,887.66  | -93.13% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -190,080.00 | -125,112.00    | -52%    |

#### 现金流量分析:

经营活动产生的现金流量净额减少: 本年支付的往来款减少。  
投资活动产生的现金流量净额变化: 上期催收回来的款项较多导致。  
筹资活动产生的现金流量净额变化: 支付的房租期间较多, 导致支付租金较多。

### 四、 投资状况分析

#### (一) 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 | 控股子公司 | 发放贷款 | 60,000,000 | 15,687,702.95 | 5,092,850.52 | 296,276.53 | 13,264.22 |
| 信息技术 | 参股公司  | 技术开发 | 10,000,000 | 9,962,826.61  | 9,962,826.61 | 0          | -97.76    |

#### 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 |
| 信息技术 | 满足公司软件开发       | 增加收入 |

#### (二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

#### (三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### (四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

### 五、 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     | 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, 旨在营销、调查、评审和贷后 |

|                  |   |
|------------------|---|
|                  | <p>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> |
| <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。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,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</p>   |

|                        |  |
|------------------------|--|
|                        | <p>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、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>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> |
| <p>本期重大风险是否发生重大变化:</p> | <p>本期重大风险未发生重大变化</p>   |

### 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二.(三) |
| 是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二.(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 |         |

#### (一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (一) 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

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

##### (二) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

| 日常性关联交易情况              | 预计金额 | 发生金额      |
|------------------------|------|-----------|
| 购买原材料、燃料、动力，接受劳务       |      |           |
| 销售产品、商品，提供劳务           |      |           |
| 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型 |      |           |
| 其他                     |      | 93,869.98 |
| 其他重大关联交易情况             | 审议金额 | 交易金额      |
| 收购、出售资产或股权             | -    | -         |

|                       |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 与关联方共同对外投资            |             |             |
| 提供财务资助                |             |             |
| 提供担保                  |             |             |
| 委托理财                  |             |             |
|                       |             |             |
|                       |             |             |
| <b>企业集团财务公司关联交易情况</b> | <b>预计金额</b> | <b>发生金额</b> |
| 存款                    | -           | -           |
| 贷款                    | -           | -           |
|                       |             |             |
|                       |             |             |

**重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

无重大关联交易。

**违规关联交易情况**

适用 不适用

**(三) 承诺事项的履行情况**

| 承诺主体       | 承诺开始日期     | 承诺结束日期 | 承诺来源 | 承诺类型       | 承诺具体内容    | 承诺履行情况 |
|------------|------------|--------|------|------------|-----------|--------|
| 实际控制人或控股股东 | 2015年11月4日 |        | 挂牌   | 同业竞争承诺     | 承诺不构成同业竞争 | 正在履行中  |
| 实际控制人或控股股东 | 2015年11月4日 |        | 挂牌   | 其他承诺（信息披露） | 信息披露      | 正在履行中  |

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

无此情况。

## 第四节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (二) 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<br>条件股<br>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<br>条件股<br>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

#### (三) 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<br>限售股份<br>数量 | 期末持有<br>无限售股<br>份数量 | 期末持有的<br>质押股<br>份数量 | 期末<br>持有的<br>司法冻<br>结股<br>份数<br>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  | 946,000    | 0    | 946,000    | 0.946%  | 0                  | 946,000             | 0                   | 0                                 |



|   |          |            |   |            |        |            |            |            |   |
|---|----------|------------|---|------------|--------|------------|------------|------------|---|
|   | 理        |            |   |            |        |            |            |            |   |
| 7   | 华昆       | 167,000    | 0 | 167,000    | 0.167% | 0          | 167,000    | 0          | 0 |
| 8   | 首创证<br>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<br>券 | 66,000     | 0 | 66,000     | 0.066% | 0          | 66,000     | 0          | 0 |
| 合计  |          | 99,947,000 | 0 | 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：<br>高基科技、江川汇瑞和江川汇理之间存在关联关系。 |          |            |   |            |        |            |            |            |   |

## 二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

### （一）控股股东情况

北京高基科技有限公司，法人代表刘银丽，注册资本 13000 万元，地址为北京市西城区阜成门外大街 2 号 类型：其他有限责任公司，公司成立日期 2008 年 3 月 7 日。经营范围：资产管理、项目投资、继续开发、继续转让、投资咨询、财务顾问等。

### （二）控制人情况

刘迎生，中国国籍，无境外永久居留权。曾任江川小贷、江川金融董事长、总经理。

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （二）报告期内的股票发行情况

适用 不适用

### （三）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

## 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 七、 权益分派情况

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

### (二) 权益分派预案

适用 不适用

## 第五节 公司治理

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

| 姓名  | 职务    | 性别 | 出生年月     | 任职起止日期      |             | 期初持普通股股数 | 数量变动 | 期末持普通股股数 | 期末普通股持股比例% |
|-----|-------|----|----------|-------------|-------------|----------|------|----------|------------|
|     |       |    |          | 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 | 23,000   | 0    | 23,000   | 0.02%      |
| 丁明辉 | 董事    | 男  | 1965年10月 | 2017年12月18日 | 2025年12月27日 | 23,000   | 0    | 23,000   | 0.02%      |
| 李雷  | 董事    | 男  | 1988年9月  | 2021年7月28日  | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 戚爱阳 | 董事    | 男  | 1967年7月  | 2009年1月12日  | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 翁开粤 | 董事    | 男  | 1975年1月  | 2019年4月9日   | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 张晨  | 董事    | 女  | 1983年11月 | 2019年12月3日  | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 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 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 张大明 | 监事    | 男  | 1976年5月  | 2022年2月14日  | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 苗府良 | 监事    | 男  | 1989年2月  | 2022年12月28日 | 2025年12月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 丁明辉 | 总经理   | 男  | 1965年10月 | 2021年8月20日  | 2025年12月27日 | 23,000   | 0    | 23,000   | 0.02%      |

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 |      | 新任   | 监事会主席 | 监事会换届 |
| 孙亚虹 |      | 离任   | 监事会主席 | 监事会换届 |

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

徐文志，男，汉族，1980年11月出生，2011年11月-至今 江川金融服务股份有限公司综合管理部行政管理岗位；2002年11月-2011年11月北京市国保处行政管理岗位。

(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）情况

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 本期新增 | 本期减少 | 期末人数 |
|---------|------|------|------|------|
| 管理人员    | 1    |      |      | 1    |
| 财务人员    | 1    |      |      | 1    |
| 销售人员    | 3    | 1    |      | 4    |
|         |      |      |      |      |
| 员工总计    | 5    | 1    |      | 6    |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 博士      |      |      |
| 硕士      | 1    | 1    |
| 本科      | 3    | 3    |
| 专科      | 1    | 2    |
| 专科以下    |      |      |
| 员工总计    | 5    | 6    |

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司制定了员工的薪酬、培训计划等制度，目前公司承担的离退休人数为0。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

□适用 √不适用

三、 公司治理及内部控制

| 事项               | 是或否   |
|------------------|-------|
| 投资机构是否派驻董事       | □是 √否 |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议 | □是 √否 |
| 管理层是否引入职业经理人     | □是 √否 |
| 报告期内是否新增关联方      | □是 √否 |

## (一) 公司治理基本情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

报告期前，公司公布实施了一系列的公司治理规章制度。报告期内，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理制度相对完善。

## (二) 监事会对监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的要求，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责。监事会列席了 2023 年全部董事会会议和股东大会，对公司的正常运作以及董事、高级管理人员履行职责方面进行了规定的监督。

监事会认为：报告期内，董事会运作规范、认真执行了股东大会的各项决议，公司董事、高级管理人员勤勉尽职，在执行职务时不存在违反法律法规、《公司章程》或损害公司和员工利益的行为。监事会对本年度内的监督事项无异议。

## (三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司自成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《章程》的要求规范运作，在业务、资产、人员、机构、财务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，并且不存在同业竞争事项。

### 1、业务独立

针对小微企业或个人提供贷款中介及技术服务，公司建立了营销、调查、法律、评审、IT 信息等专业人士构成的团队，拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，有助于银行、小贷公司为小微企业和个人提供更高效、更快捷贷款技术服务。在业务上与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争情况，本公司完全独立有序地开展所有业务。

### 2、资产完整

公司股东投入资产足额到位，公司法人财产与公司股东资产产权清晰。公司拥有与合作机构需求相匹配的、较为完善的小微贷款风险管理体系，与公司股东及其他关联方资产相互独立，其资产具有独立完整性。公司没有以其下属资产或权益为股东或其他关联企业提供担保；公司对其所有资产拥有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人占用而损害公司利益的情况。

### 3、人员独立

本公司的董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，履行了合法程序；本公司人员独立，本公司的总经理、副总经理和财务负责人等高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；本公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。本公司已建立独立的劳动、人事、社会保障体系及工资管理体系，与员工签订了劳动合同。

### 4、机构独立

本公司建立了股东大会、董事会、监事会等较为健全的法人治理结构，并严格按照《公司法》、《公司章程》的规定履行各自的职责。公司建立了独立的组织机构，独立行使经营管理职权，根据业务发展的需要设置了职能部门，制定了较为完善的岗位职责和管理制度。本公司与控股股东及其控制的其他企业间不存在机构混同的情形。

5、财务独立本公司设立了完整独立的财务部门，配备了独立的财务人员，建立了独立的财务核算体系，本公司制定了完备的规章制度，建立了严格的内部控制制度及财务监管体系，公司能够独立作出财务决策。本公司开设了独立的银行账号，不存在与任何其他单位或个人共用银行账户的情况。本公司依法独立进行纳税申报和履行纳税义务；公司无资金被控股股东、实际控制人及其控制的其它企业无偿占用的情形。

#### (四) 对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度是依据《公司法》、公司《章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度。

##### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，在财务制度、操作程序，以及在日常财务工作中严格执行制度和程序要求，公司财务管理体系不存在重大缺陷。

3、关于风险控制体系报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，有效分析政策风险、信用违约风险和业务单一风险。加强公司风险管理的预测和预判工作，不断完善风险控制体系。公司风险控制制度体系完善，不存在重大缺陷。

## 四、 投资者保护

### (一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

### (二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

### (三) 表决权差异安排

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|                      |   |           |   |   |
|----------------------|---|-----------|---|---|
| 是否审计                 | 是   |           |   |   |
| 审计意见                 | 保留意见  |           |   |   |
| 审计报告中的特别段落           | <input type="checkbox"/> 无 <span style="float: right;"><input type="checkbox"/>强调事项段</span><br><input type="checkbox"/> 其他事项段 <span style="float: right;"><input checked="" type="checkbox"/>持续经营重大不确定性段落</span><br><input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 |           |   |   |
| 审计报告编号               | 20240422  |           |   |   |
| 审计机构名称               | 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）   |           |   |   |
| 审计机构地址               | 北京市丰台区丽泽路 20 号 1 号楼南楼 20 层  |           |   |   |
| 审计报告日期               | 2024 年 4 月 22 日   |           |   |   |
| 签字注册会计师姓名及连续<br>签字年限 | 钟楼勇<br>1 年  | 房晨<br>1 年 | 年 | 年 |
| 会计师事务所是否变更           | 是   |           |   |   |
| 会计师事务所连续服务年限         | 1 年   |           |   |   |
| 会计师事务所审计报酬（万<br>元）   | 9   |           |   |   |

### 审 计 报 告

中兴华审字（2024）第 014404 号

江川金融服务股份有限公司全体股东：

#### 一、保留意见

我们审计了江川金融服务股份有限公司（以下简称“江川金融公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江川金融公司 2023 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2023 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

#### 二、形成保留意见的基础

截止 2023 年 12 月 31 日，江川金融公司其他债权投资金额 11,470,753.39 元，其中抵押部分金额 9,389,310.87 元，我们针对此部分金额所涉及的抵押权证未能获取充分、适当的审计证据。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江川金融公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表保留意见提供了基础。

### 三、与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注二、2所述，江川金融公司2023年发生归属于母公司股东的净利润-1,691,085.65元，持续亏损，且于2023年12月31日，江川金融公司未分配利润-76,199,168.25元。这些事项表明存在可能导致对江川金融公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

### 四、其他信息

江川金融公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江川金融公司2023年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估江川金融公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江川金融公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江川金融公司的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江川金融公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江川金融公司不能持续经营。

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

(6) 就江川金融公司实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

2024年4月22日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

| 项目           | 附注  | 2023年12月31日  | 2022年12月31日  |
|--------------|-----|--------------|--------------|
| <b>流动资产：</b> |     |              |              |
| 货币资金         | 五、1 | 1,667,640.17 | 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         |     |              |              |
| 应收款项融资       |     |              |              |
| 预付款项         | 五、2 | 33,649.00    | 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 | 43,925.52    | 45,592.20    |
| 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  | 287,128.77           | 271,277.27           |
| <b>流动资产合计</b>  |      | <b>2,032,343.46</b>  | <b>1,829,660.67</b>  |
| <b>非流动资产：</b>  |      |                      |                      |
| 发放贷款及垫款        | 五、5  | 3,393,500.00         | 4,027,750.00         |
| 债权投资           |      |                      |                      |
| 其他债权投资         | 五、6  | 11,470,753.39        | 12,808,593.78        |
| 长期应收款          |      |                      |                      |
| 长期股权投资         | 五、7  | 9,985,130.61         | 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  | 79,657.39            | 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        | 五、12 | 23,632.20            | 69,390.20            |
| 其他非流动资产        |      |                      |                      |
| <b>非流动资产合计</b> |      | <b>25,124,182.51</b> | <b>27,301,384.88</b> |
| <b>资产总计</b>    |      | <b>27,156,525.97</b> | <b>29,131,045.55</b> |
| <b>流动负债：</b>   |      |                      |                      |
| 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、14 | 3,699.30             | 2,278.55             |
| 应交税费                  | 五、15 | 1,907,437.53         | 1,911,709.91         |
| 其他应付款                 | 五、16 | 558,994.32           | 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、17 | 94,528.79            | 183,032.02           |
| 其他流动负债                |      |                      |                      |
| <b>流动负债合计</b>         |      | <b>2,564,659.94</b>  | <b>2,468,939.03</b>  |
| <b>非流动负债：</b>         |      |                      |                      |
| 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                  |      |                      | 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               |      | 19,914.35            | 59,743.07            |
| 其他非流动负债               |      |                      |                      |
| <b>非流动负债合计</b>        |      | <b>19,914.35</b>     | <b>154,271.86</b>    |
| <b>负债合计</b>           |      | <b>2,584,574.29</b>  | <b>2,623,210.89</b>  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>  |      |                      |                      |
| 股本                    | 五、19 | 100,000,000          | 100,000,000          |
| 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、20 | -76,199,168.25       | -74,508,082.60       |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计  |      | 23,800,831.75        | 25,491,917.40        |
| 少数股东权益                |      | 771,119.93           | 1,015,917.26         |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b> |      | <b>24,571,951.68</b> | <b>26,507,834.66</b> |

|                   |  |               |               |
|-------------------|--|---------------|---------------|
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 |  | 27,156,525.97 | 29,131,045.55 |
|-------------------|--|---------------|---------------|

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12月31日          | 2022年12月31日          |
|---------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>流动资产：</b>  |      |                      |                      |
| 货币资金          |      | 938,164.67           | 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          |      |                      |                      |
| 其他应收款         | 十二、1 | 10,746,912.23        | 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        |      | 287,128.77           | 271,277.27           |
| <b>流动资产合计</b> |      | <b>11,972,205.67</b> | <b>12,719,930.09</b> |
| <b>非流动资产：</b> |      |                      |                      |
| 债权投资          |      |                      |                      |
| 其他债权投资        |      |                      |                      |
| 长期应收款         |      |                      |                      |
| 长期股权投资        | 十二、2 | 13,069,610.33        | 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         |      | 79,657.39            | 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              |  | 23,632.20            | 69,390.20             |
| 其他非流动资产              |  |                      |                       |
| <b>非流动资产合计</b>       |  | <b>13,340,087.78</b> | <b>96,150,458.02</b>  |
| <b>资产总计</b>          |  | <b>25,312,293.45</b> | <b>108,870,388.11</b> |
| <b>流动负债：</b>         |  |                      |                       |
| 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                 |  |                      |                       |
| 卖出回购金融资产款            |  |                      |                       |
| 应付职工薪酬               |  | 3,699.30             | 2,278.55              |
| 应交税费                 |  | 1,369,413.81         | 1,368,689.69          |
| 其他应付款                |  | 23,905.45            | 44,129.66             |
| 其中：应付利息              |  |                      |                       |
| 应付股利                 |  |                      |                       |
| 合同负债                 |  |                      |                       |
| 持有待售负债               |  |                      |                       |
| 一年内到期的非流动负债          |  | 94,528.79            | 183,032.02            |
| 其他流动负债               |  |                      |                       |
| <b>流动负债合计</b>        |  | <b>1,491,547.35</b>  | <b>1,598,129.92</b>   |
| <b>非流动负债：</b>        |  |                      |                       |
| 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              |  | 19,914.35            | 59,743.07             |
| 其他非流动负债              |  |                      |                       |
| <b>非流动负债合计</b>       |  | <b>19,914.35</b>     | <b>154,271.86</b>     |
| <b>负债合计</b>          |  | <b>1,511,461.70</b>  | <b>1,752,401.78</b>   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |  |                      |                       |
| 股本                   |  | 100,000,000          | 100,000,000           |
| 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                    |  | -78,224,199.56       | 5,092,955.02          |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    |  | <b>23,800,831.75</b> | <b>107,117,986.33</b> |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）合计</b> |  | <b>25,312,293.45</b> | <b>108,870,388.11</b> |

### （三）合并利润表

单位：元

| 项目                            | 附注   | 2023年        | 2022年        |
|-------------------------------|------|--------------|--------------|
| <b>一、营业总收入</b>                | 五、21 | 406,140.76   | 634,284.66   |
| 其中：营业收入                       |      | 406,140.76   | 634,284.66   |
| 利息收入                          |      |              |              |
| 已赚保费                          |      |              |              |
| 手续费及佣金收入                      |      |              |              |
| <b>二、营业总成本</b>                |      | 1,381,038.14 | 1,578,744.62 |
| 其中：营业成本                       | 五、21 | 0            | 0            |
| 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、22 | 2,900.00     |              |
| 销售费用                          |      |              |              |
| 管理费用                          | 五、23 | 1,370,991.20 | 1,571,228.10 |
| 研发费用                          |      |              |              |
| 财务费用                          | 五、24 | 7,146.94     | 7,516.52     |
| 其中：利息费用                       |      | 7,047.98     | 6,868.48     |
| 利息收入                          |      | 1,758.70     | 3,959.20     |
| 加：其他收益                        | 五、25 | 9,252.42     | 22,404.56    |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 五、26 | -39.10       | -39.02       |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列） |      | -39.10       | -39.02       |
| 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、27 | -1,149,588.84 | -3,982,660.19 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）            |      |               |               |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）            |      |               |               |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>     |      | -2,115,272.90 | -4,904,754.61 |
| 加：营业外收入                      | 五、28 | 185,319.24    |               |
| 减：营业外支出                      | 五、29 | 0.04          | 97,424.88     |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>   |      | -1,929,953.70 | -5,002,179.49 |
| 减：所得税费用                      | 五、30 | 5,929.28      | -9,647.13     |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>     |      | -1,935,882.98 | -4,992,532.36 |
| 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）       |      |               |               |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |      | -1,935,882.98 | -4,992,532.36 |
| （二）按所有权归属分类：                 | -    | -             | -             |
| 1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        |      | -244,797.33   | -816,190.89   |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） |      | -1,691,085.65 | -4,176,341.47 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>         |      |               |               |
| （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       |      |               |               |
| <b>七、综合收益总额</b>              |      | -1,935,882.98 | -4,992,532.36 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额          |      | -1,691,085.65 | -4,176,341.47 |

|                    |  |             |             |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额 |  | -244,797.33 | -816,190.89 |
| <b>八、每股收益：</b>     |  |             |             |
| (一) 基本每股收益（元/股）    |  | -0.077      | -0.04       |
| (二) 稀释每股收益（元/股）    |  | -0.078      | -0.04       |

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                | 2022 年             |
|-------------------------------|------|-----------------------|--------------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 十二、3 | 276,852.89            | 123,262.26         |
| 减：营业成本                        | 十二、3 |                       |                    |
| 税金及附加                         |      | 2,900.00              |                    |
| 销售费用                          |      |                       |                    |
| 管理费用                          |      | 985,316.94            | 1,049,485.39       |
| 研发费用                          |      |                       |                    |
| 财务费用                          |      | 7,019.18              | 7,289.09           |
| 其中：利息费用                       |      | 7,047.98              | 6,868.48           |
| 利息收入                          |      | 316.50                | 165.09             |
| 加：其他收益                        |      | 332.65                | 12,925.34          |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 十二、4 | -39.10                | -39.02             |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列） |      | -39.10                | -39.02             |
| 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）             |      | -1,198.28             | -599.14            |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |      | -82,605,258.26        |                    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |      |                       |                    |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>      |      | <b>-83,324,546.22</b> | <b>-921,225.04</b> |
| 加：营业外收入                       |      | 13,320.92             |                    |
| 减：营业外支出                       |      |                       |                    |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>    |      | <b>-83,311,225.30</b> | <b>-921,225.04</b> |
| 减：所得税费用                       |      | 5,929.28              | -9,647.13          |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>      |      | <b>-83,317,154.58</b> | <b>-911,577.91</b> |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      |                       |                    |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      | -83,317,154.58        | -911,577.91        |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>          |      |                       |                    |



|                       |  |                       |                    |
|-----------------------|--|-----------------------|--------------------|
| (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                 |  |                       |                    |
| <b>六、综合收益总额</b>       |  | <b>-83,317,154.58</b> | <b>-911,577.91</b> |
| <b>七、每股收益：</b>        |  |                       |                    |
| (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            | 2022 年              |
|-----------------------|------|-------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |      |                   |                     |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |      | 426,630.57        | 647,893.62          |
| 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               |      |                   | 12,829.32           |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 五、31 | 422,415.04        | 2,754,242.97        |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     |      | <b>849,045.61</b> | <b>3,414,965.91</b> |
| 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           |      | 604,866.06          | 895,761.35            |
| 支付的各项税费                   |      | 2,900.00            |                       |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 五、31 | 569,127.07          | 13,060,975.27         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |      | <b>1,176,893.13</b> | <b>13,956,736.62</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>-327,847.52</b>  | <b>-10,541,770.71</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                     |                       |
| 收回投资收到的现金                 |      | 1,923,699.83        | 11,942,887.66         |
| 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            |      |                     |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |      | <b>1,923,699.83</b> | <b>11,942,887.66</b>  |
| 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                   |      | 1,100,000.00        |                       |
| 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            |      |                     |                       |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |      | <b>1,100,000.00</b> |                       |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>823,699.83</b>   | <b>11,942,887.66</b>  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                     |                       |
| 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            |      |                     |                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |      |                     |                       |
| 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            | 五、31 | 190,080.00          | 125,112.00            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |      | <b>190,080.00</b>   | <b>125,112.00</b>     |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>-190,080.00</b>  | <b>-125,112.00</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      |                     |                       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | <b>305,772.31</b>   | <b>1,276,004.95</b>   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 1,359,704.31        | 83,699.36             |

|                       |  |                     |                     |
|-----------------------|--|---------------------|---------------------|
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b> |  | <b>1,665,476.62</b> | <b>1,359,704.31</b> |
|-----------------------|--|---------------------|---------------------|

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              | 2022 年              |
|---------------------------|----|---------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |    |                     |                     |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |    | 293,464.06          | 130,681.90          |
| 收到的税费返还                   |    |                     | 12,527.07           |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |    | 1,713,851.15        | 1,077,389.95        |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |    | <b>2,007,315.21</b> | <b>1,220,598.92</b> |
| 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           |    | 443,032.14          | 657,412.71          |
| 支付的各项税费                   |    | 2,900.00            |                     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 524,116.86          | 370,607.38          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |    | <b>970,049.00</b>   | <b>1,028,020.09</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |    | <b>1,037,266.21</b> | <b>192,578.83</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |    |                     |                     |
| 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            |    |                     |                     |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |    |                     |                     |
| 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            |    |                     |                     |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |    |                     |                     |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |    |                     |                     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |    |                     |                     |
| 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            |    |                     |                     |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |    |                     |                     |
| 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        |  | 190,080.00  | 125,112.00  |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>     |  | 190,080.00  | 125,112.00  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>  |  | -190,080.00 | -125,112.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响    |  |             |             |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b> |  | 847,186.21  | 67,466.83   |
| 加：期初现金及现金等价物余额        |  | 88,814.91   | 21,348.08   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b> |  | 936,001.12  | 88,814.91   |

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

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 2023 年      |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
|-----------------------|-------------|--------|----|--|------|-------|--------|------|------|--------|----------------|--------------|---------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益 |        |    |  |      |       |        |      |      |        | 少数股东权益         | 所有者权益合计      |               |
|                       | 股本          | 其他权益工具 |    |  | 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         |
|                       | 优先股         | 永续债    | 其他 |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 一、上年期末余额              | 100,000,000 |        |    |  |      |       |        |      |      |        | -74,508,082.60 | 1,015,917.26 | 26,507,834.66 |
| 加：会计政策变更              |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 前期差错更正                |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 同一控制下企业合并             |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 其他                    |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 二、本年期初余额              | 100,000,000 |        |    |  |      |       |        |      |      |        | -74,508,082.60 | 1,015,917.26 | 26,507,834.66 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        | -1,691,085.65  | -244,797.33  | -1,935,882.98 |
| （一）综合收益总额             |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        | -1,691,085.65  | -244,797.33  | -1,935,882.98 |
| （二）所有者投入和减少资本         |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 1. 股东投入的普通股           |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |             |        |    |  |      |       |        |      |      |        |                |              |               |

|                    |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
|--------------------|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------|-----------------------------|
| 4. 其他              |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| (三) 利润分配           |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 1. 提取盈余公积          |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 2. 提取一般风险准备        |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 3. 对所有者(或股东)的分配    |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 4. 其他              |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| (四) 所有者权益内部结转      |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 6. 其他              |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| (五) 专项储备           |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 1. 本期提取            |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| 2. 本期使用            |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| (六) 其他             |             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                    |                             |
| <b>四、本年期末余额</b>    | 100,000,000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -<br>76,199,168.25 | 771,119.93<br>24,571,951.68 |

| 项目 | 2022年 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|----|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|                       | 归属于母公司所有者权益    |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                | 少数股东权益       | 所有者权益合计       |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|------|-------|--------|------|------|--------|----------------|--------------|---------------|
|                       | 股本             | 其他权益工具 |     |    | 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          |              |               |
|                       |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 一、上年期末余额              | 100,000,000    |        |     |    |      |       |        |      |      |        | -70,331,741.13 | 1,832,108.15 | 31,500,367.02 |
| 加：会计政策变更              |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 前期差错更正                |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 同一控制下企业合并             |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 其他                    |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 二、本年期初余额              | 100,000,000.00 |        |     |    |      |       |        |      |      |        | -70,331,741.13 | 1,832,108.15 | 31,500,367.02 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        | -4,176,341.47  | -816,190.89  | -4,992,532.36 |
| （一）综合收益总额             |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        | -4,176,341.47  | -816,190.89  | -4,992,532.36 |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 1. 股东投入的普通股           |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 4. 其他                 |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| （三）利润分配               |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |
| 2. 提取一般风险准备           |                |        |     |    |      |       |        |      |      |        |                |              |               |

|                    |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
|--------------------|----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------------|--------------|---------------|
| 3. 对所有者(或股东)的分配    |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 4. 其他              |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| (四) 所有者权益内部结转      |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 6. 其他              |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| (五) 专项储备           |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| (六) 其他             |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |               |              |               |
| <b>四、本年年末余额</b>    | 100,000,000.00 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -             | 1,015,917.26 | 26,507,834.66 |
|                    |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 74,508,082.60 |              |               |

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元



| 项目                        | 2023 年         |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
|---------------------------|----------------|---------|---------|----|------------|-----------|----------------|----------|--------------|------------|---------------|----------------|
|                           | 股本             | 其他权益工具  |         |    | 资本公积       | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 专项<br>储备 | 盈余公积         | 一般风<br>险准备 | 未分配利润         | 所有者权益合<br>计    |
|                           |                | 优先<br>股 | 永续<br>债 | 其他 |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 一、上年期末余额                  | 100,000,000.00 |         |         |    | 127,581.31 |           |                |          | 1,897,450.00 |            | 5,092,955.02  | 107,117,986.33 |
| 加：会计政策变更                  |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 前期差错更正                    |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 其他                        |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 二、本年期初余额                  | 100,000,000    |         |         |    | 127,581.31 |           |                |          | 1,897,450.00 |            | 5,092,955.02  | 107,117,986.33 |
| 三、本期增减变动金额<br>(减少以“-”号填列) |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            | -             | -83,317,154.58 |
| (一) 综合收益总额                |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            | 83,317,154.58 |                |
| (二) 所有者投入和减少<br>资本        |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            | -             | -83,317,154.58 |
| 1. 股东投入的普通股               |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 2. 其他权益工具持有者投<br>入资本      |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 3. 股份支付计入所有者权<br>益的金额     |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 4. 其他                     |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| (三) 利润分配                  |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 1. 提取盈余公积                 |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 2. 提取一般风险准备               |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |
| 3. 对所有者(或股东)的             |                |         |         |    |            |           |                |          |              |            |               |                |

|                    |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
|--------------------|----------------|--|--|--|------------|--|--|--|--------------|--|---------------|---------------|
| 分配                 |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 4. 其他              |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| (四) 所有者权益内部结转      |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 6. 其他              |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| (五) 专项储备           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| (六) 其他             |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |               |               |
| <b>四、本年期末余额</b>    | 100,000,000.00 |  |  |  | 127,581.31 |  |  |  | 1,897,450.00 |  | -             | 23,800,831.75 |
|                    |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  | 78,224,199.56 |               |

| 项目 | 2022年 |        |     |    |      |       |        |      |      |        |       |         |
|----|-------|--------|-----|----|------|-------|--------|------|------|--------|-------|---------|
|    | 股本    | 其他权益工具 |     |    | 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 | 所有者权益合计 |
|    |       | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |      |      |        |       |         |
|    |       |        |     |    |      |       |        |      |      |        |       |         |

|                           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
|---------------------------|----------------|--|--|--|------------|--|--|--|--------------|--|--------------|----------------|
| 一、上年期末余额                  | 100,000,000.00 |  |  |  | 127,581.31 |  |  |  | 1,897,450.00 |  | 6,004,532.93 | 108,029,564.24 |
| 加：会计政策变更                  |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 前期差错更正                    |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 其他                        |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 二、本年期初余额                  | 100,000,000.00 |  |  |  | 127,581.31 |  |  |  | 1,897,450.00 |  | 6,004,532.93 | 108,029,564.24 |
| 三、本期增减变动金额<br>(减少以“-”号填列) |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  | -911,577.91  | -911,577.91    |
| (一) 综合收益总额                |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  | -911,577.91  | -911,577.91    |
| (二) 所有者投入和减少资本            |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 1. 股东投入的普通股               |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本          |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额         |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 4. 其他                     |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| (三) 利润分配                  |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 1. 提取盈余公积                 |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 2. 提取一般风险准备               |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 3. 对所有者(或股东)的分配           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 4. 其他                     |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| (四) 所有者权益内部结转             |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)          |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |

|                   |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
|-------------------|----------------|--|--|--|------------|--|--|--|--------------|--|--------------|----------------|
| 2.盈余公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 3.盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 5.其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 6.其他              |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| （五）专项储备           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 1. 本期提取           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| 2. 本期使用           |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| （六）其他             |                |  |  |  |            |  |  |  |              |  |              |                |
| <b>四、本年期末余额</b>   | 100,000,000.00 |  |  |  | 127,581.31 |  |  |  | 1,897,450.00 |  | 5,092,955.02 | 107,117,986.33 |

# 江川金融服务股份有限公司

## 2023 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“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,法定代表人为丁明辉,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。

#### 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

#### 3、公司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 12 月 31 日,本公司股份总量为 100,000,000 股。其中限售条件流通股数量为 12,937,000.00 股,占总股份比例为 12.94%。无限售条件流通股数量 87,063,000.00 股,占总股份比例为 87.06%。

#### 5、财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2024 年 4 月 22 日决议批准报出。

### 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》和各项具体会计准则、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”）并参照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》（2023 年修订）的规定编制。

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**

本公司 2023 年度归属于母公司股东的净利润-1,691,085.65 元，持续亏损，截止 2023 年 12 月 31 日公司累计未分配利润-76,199,168.25 元。这些事项表明公司的持续经营能力存在不确定性

### **针对上述情况公司拟采取的应对措施：**

- 1、积极催收回款，根据公司发展情况，在维持公司日常经营基础上，进一步缩减开支；
- 2、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；
- 3、在公司发生财务困难时，公司控股股东及实际控制人提供一切必要的财务资金支持。

## **三、重要会计政策和会计估计**

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对各项交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见如下各项描述。

### **1、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 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2023 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

### **2、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。

### **3、营业周期**

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。

### **4、记账本位币**

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子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。

### **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。

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中股本溢价不足冲减的，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，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、11“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、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### （1）控制的判断标准

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。通常包括母公司拥有其半数以上的表决权的被投资单位和公司虽拥有其半数以下的表决权但通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上表决权；根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营决策；有权任免被投资单位的董事会的多数成员；在被投资单位董事会占多数表决权。

### （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，详见本附注三、11“长期股权投资”或本附注三、8“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”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”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、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。

## 8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### （1）金融资产的分类、确认和计量

本公司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，将金融资产划分为：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；

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的商业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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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金融资产

本公司管理此类金融资产的商业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。本公司对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。

此外，本公司将部分非交易性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金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述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金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (2) 金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，虽然企业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。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （4）金融负债的终止确认

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）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金

融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净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。

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，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的情况下，使用不可输入值。

### 9、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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债务工具投资，主要包括应收票据、应收账款、合同资产、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

#### （1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相

当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

#### （2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 3) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 4) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果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，并且即使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义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### （3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，本公司采用的共同信用风险特征包括：款项性质、信用风险评级、账龄组合等，在组合的基础上评估信用风险。

#### （4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

#### （5）各类金融资产信用损失的确定方法

### ①其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

| 项 目     | 确定组合的依据                       |
|---------|-------------------------------|
| 信用风险组合  | 本组以应收款项的账龄作为信用风险特征。           |
| 押金保证金组合 | 本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、保证金等应收款项。 |
| 员工组合    | 本组和为日常经营活动中员工的代扣代缴及备用金等应收款项。  |

### ②发放贷款与垫款

本公司按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。本公司对报告期末的贷款及垫款余额，结合风险分类综合判断，利用对违约概率和历史信用损失经验的统计分析评估计算预期信用损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

### ③其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

## 10、发放贷款与垫款

本公司发放贷款与垫款，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。

## 11、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，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注三、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，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。

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。

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。

#### （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。

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，按本附注三、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。

## **12、固定资产**

### **(1) 固定资产确认条件**

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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

## (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

| 类别   | 折旧方法  | 折旧年限<br>(年) | 残值率<br>(%) | 年折旧率<br>(%) |
|------|-------|-------------|------------|-------------|
| 电子设备 | 年限平均法 | 5.00        | 5.00       | 19.00       |
| 运输设备 | 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       |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

## (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、14“长期资产减值”。

## (4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 13、无形资产

### (1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

有限使用寿命的无形资产项目的使用寿命、确定依据及摊销方法如下：

| 项 目 | 使用寿命（年） | 摊销方法 |
|-----|---------|------|
| 软件  | 5.00    | 直线法  |

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

#### （2）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、14“长期资产减值”。

#### 14、长期资产减值

对于固定资产、使用权资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 15、职工薪酬

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。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。

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。

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。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 16、收入

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：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；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法确定，当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。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：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；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；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；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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

公司具体收入确认原则：（1）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）利息收入按照他人使用本企业货币资金时间和实际利率计算确定定期利息收入，在实际收到相关款项时确认收入。

## 17、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司企业为履行合同发生的成本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）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

（2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

（3）该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于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或服务预期能够取得的剩余对价；

（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 18、递延所得税资产/递延所得税负债

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，该计税基础与其账面数之间的差额），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。

确认递延所得税资产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。

资产负债表日，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，则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，转回减记的金额。

本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

## 19、租赁

### (1) 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### ①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

#### ②租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的

折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 20、重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

财政部于 2022 年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 16 号〉的通知》，规定对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，应当在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。本公司于 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，对首次执行日租赁负债和使用权资产产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异对比较报表及累积影响数进行了追溯调整。

| 合并报表项目   | 变更前 2022 年 12 月<br>31 日余额 | 变更后 2023 年 1 月<br>1 日余额 | 影响数       |
|----------|---------------------------|-------------------------|-----------|
| 资产负债表项目： |                           |                         |           |
| 递延所得税资产  |                           | 69,390.20               | 69,390.20 |
| 递延所得税负债  |                           | 59,743.07               | 59,743.07 |
| 未分配利润    | -74,517,729.73            | -74,508,082.60          | 9,647.13  |
| 少数股东权益   | 1,015,917.26              | 1,015,917.26            |           |
| 利润表项目：   |                           |                         |           |
| 所得税费用    |                           | -9,647.13               | -9,647.13 |
| 少数股东损益   | -816,190.89               | -816,190.89             |           |

### (2) 会计估计变更

无。

## 四、税项

### 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。 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%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3%计缴。                              |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额的25%计缴。                               |

## 五、合并财务报表项目注释

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，“期末”指2023年12月31日，“上年年末”指2022年12月31日，“本期”指2023年度，“上期”指2022年度。

### 1、货币资金

| 项目   | 期末余额         | 上年年末余额       |
|------|--------------|--------------|
| 银行存款 | 1,667,640.17 | 1,360,963.31 |
| 合计   | 1,667,640.17 | 1,360,963.31 |

注：截止2023年12月31日，公司银行存款存在受限保证金，金额为2,163.55元。

### 2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

| 账龄   | 期末余额      |        | 上年年末余额     |        |
|------|-----------|--------|------------|--------|
|      | 金额        | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 1年以内 | 33,649.00 | 100.00 | 151,827.89 | 100.00 |
| 合计   | 33,649.00 | 100.00 | 151,827.89 | 100.00 |

(2) 账龄超过1年的重要的预付账款

无。

### 3、其他应收款

| 项目    | 期末余额      | 上年年末余额    |
|-------|-----------|-----------|
| 应收利息  | —         | —         |
| 应收股利  | —         | —         |
| 其他应收款 | 43,925.52 | 45,592.20 |
| 合计    | 43,925.52 | 45,592.20 |

#### 其他应收款

①按款项性质分类情况

| 款项性质       | 期末账面余额     | 上年年末账面余额   |
|------------|------------|------------|
| 备用金、押金及保证金 | 786,965.69 | 809,014.62 |



|           |  |            |            |
|-----------|--|------------|------------|
| 外部公司业务往来款 |  | 41,860.37  | 20,279.84  |
| 小 计       |  | 828,826.06 | 829,294.46 |
| 减：坏账准备    |  | 784,900.54 | 783,702.26 |
| 合 计       |  | 43,925.52  | 45,592.20  |

| 类别                | 期末余额       |        |            |          |           |
|-------------------|------------|--------|------------|----------|-----------|
|                   | 账面余额       |        | 坏账准备       |          | 账面价值      |
|                   | 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 | 94.48  | 783,103.12 | 100.00   | ---       |
| 按组合计提预期信用损失的其他应收款 | 45,722.94  | 5.52   | 1,797.42   | 30.00    | 43,925.52 |
| 其中：信用风险组合         | 5,991.39   | 0.72   | 1,797.42   | 30.00    | 4,193.97  |
| 员工组合              | 23,231.55  | 2.80   |            |          | 23,231.55 |
| 押金保证金组合           | 16,500.00  | 1.99   |            |          | 16,500.00 |
| 合计                | 828,826.06 | 100.00 | 784,900.54 | 94.70    | 43,925.52 |

②其他应收款分类披露  
续：

| 类别                | 上年年末余额     |        |            |          |           |
|-------------------|------------|--------|------------|----------|-----------|
|                   | 账面余额       |        | 坏账准备       |          | 账面价值      |
|                   | 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        | 42,874.34  | 42,874.34  | 100.00   | 预计无法收回 |
| 北京对外经贸控股集团有限公司 | 285,418.45 | 285,418.45 | 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            | 100.00     | 100.00     | 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 |
| 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             | 130.80     | 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             | 783,103.12 | 783,103.12 | ——       | ——     |

③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) |            |
| 上年年末余额            |              | 599.14                | 783,103.12            | 783,702.26 |
| 上年年末其他应收款账面余额在本期: |              |                       |                       |            |
| ——转入第二阶段          |              |                       |                       |            |
| ——转入第三阶段          |              |                       |                       |            |
| ——转回第二阶段          |              |                       |                       |            |
| ——转回第一阶段          |              |                       |                       |            |
| 本期计提              |              | 1,198.28              | ——                    | 1,198.28   |
| 本期转回              |              |                       |                       |            |
| 本期转销              |              |                       |                       |            |
| 本期核销              |              |                       |                       |            |

| 坏账准备 | 第一阶段               | 第二阶段                             | 第三阶段                         | 合计         |
|------|--------------------|----------------------------------|------------------------------|------------|
|      | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失<br>(未发生信用<br>减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发<br>生信用减值) |            |
| 其他变动 |                    |                                  |                              |            |
| 期末余额 |                    | 1,797.42                         | 783,103.12                   | 784,900.54 |

④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<br>额合计数的比例<br>(%) | 坏账准备<br>期末余额 |
|--------------------|------------|------------|------|-----------------------------|--------------|
| 张晨                 | 备用金、押金及保证金 | 10,000.00  | 3年以上 | 1.21                        | 10,000.00    |
| 分支机构押金             | 备用金、押金及保证金 | 195,625.56 | 3年以上 | 23.60                       | 195,625.56   |
| 部门押金               | 备用金、押金及保证金 | 243,142.00 | 3年以上 | 29.34                       | 243,142.00   |
| 北京对外经贸控<br>股集团有限公司 | 备用金、押金及保证金 | 285,418.45 | 3年以上 | 34.44                       | 285,418.45   |
| 万通租房颜小燕            | 备用金、押金及保证金 | 42,874.34  | 3年以上 | 5.17                        | 42,874.34    |
| 合 计                | ——         | 777,060.35 | ——   | 93.76                       | 777,060.35   |

4、其他流动资产

| 项 目    | 期末余额       | 上年年末余额     |
|--------|------------|------------|
| 待抵扣进项税 | 287,128.77 | 271,277.27 |
| 合 计    | 287,128.77 | 271,277.27 |

5、发放贷款与垫款

①明细情况

| 项目        | 期末余额          | 期初金额          |
|-----------|---------------|---------------|
| 发放贷款及垫款   | 16,768,053.94 | 16,653,053.94 |
| 减：贷款损失准备  | 13,374,553.94 | 12,625,303.94 |
| 发放贷款及垫款净额 | 3,393,500.00  | 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 | 4,391,709.44  | 4,391,709.44  |
| 质押贷款 |               |               |
| 信用贷款 | 12,376,344.50 | 12,261,344.50 |
| 合计   | 16,768,053.94 | 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 | 1,100,000.00  | 16,500.00     | 1.50    |
| 关注类 |               |               |         |
| 次级类 | 3,300,000.00  | 990,000.00    | 30.00   |
| 可疑类 |               |               |         |
| 损失类 | 12,368,053.94 | 12,368,053.94 | 100.00  |
| 合计  | 16,768,053.94 | 13,374,553.94 | 79.76   |

（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 | 749,250.00 |       |       | 13,374,553.94 |
| 合计     | 12,625,303.94 | 749,250.00 |       |       | 13,374,553.94 |

6、其他债权投资

| 项 目                         | 期末余额          | 上年年末余额        |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| 其他债权投资                      | 11,470,753.39 | 12,808,593.78 |
| 小计                          | 11,470,753.39 | 12,808,593.78 |
| 减：列示于1年内到期的非流动资产的其<br>他债权投资 |               |               |
| 合 计                         | 11,470,753.39 | 12,808,593.78 |

期末重要的其他债权投资情况表

| 其他债权<br>投资项目 | 面值 | 摊余<br>成本 | 公允价值 | 累计计入其他<br>综合收益的公 | 已计提减值准<br>备金额 |
|--------------|----|----------|------|------------------|---------------|
|--------------|----|----------|------|------------------|---------------|

|       |               |  |               | 允价值变动金<br>额   |
|-------|---------------|--|---------------|---------------|
| 出售资产包 | 52,631,986.07 |  | 11,470,753.39 | 41,161,232.68 |
| 合计    | 52,631,986.07 |  | 11,470,753.39 | 41,161,232.68 |

### 7、长期股权投资

| 被投资单位          | 上年年末余额       | 本期增减变动 |      |                 |              |            |
|----------------|--------------|--------|------|-----------------|--------------|------------|
|                |              | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的<br>投资损益 | 其他综合收<br>益调整 | 其他权益<br>变动 |
| 联营企业           |              |        |      |                 |              |            |
| 北京江川信息技术股份有限公司 | 9,985,169.71 |        |      | -39.10          |              |            |
| 合计             | 9,985,169.71 | —      | —    | -39.10          | —            | —          |

(续)

| 被投资单位          | 本期增减变动          |        |    | 期末余额         | 减值准备期末<br>余额 |
|----------------|-----------------|--------|----|--------------|--------------|
|                | 宣告发放现金股<br>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 |                 |        |    | 9,985,130.61 |              |
| 合计             |                 |        |    | 9,985,130.61 |              |

### 8、固定资产

| 项 目    | 期末余额       | 上年年末余额     |
|--------|------------|------------|
| 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 |

#### 固定资产

##### 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   | 1,124,779.67 | 1,020,596.80 | 1,306,460.49 | 3,451,836.96 |
| 1、上年年末余额 |              |              |              |              |

| 项 目        | 办公设备         | 电子设备         | 运输设备         | 合 计          |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2、本期增加金额   |              |              |              |              |
| 购置         |              |              |              |              |
| 3、本期减少金额   |              |              |              |              |
| 处置或报废      |              |              |              |              |
| 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、上年年末余额   | 1,081,080.75 | 969,425.92   | 1,229,821.37 | 3,280,328.04 |
| 2、本期增加金额   |              |              |              |              |
| 计提         |              |              |              |              |
| 3、本期减少金额   |              |              |              |              |
| 处置或报废      |              |              |              |              |
| 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、上年年末账面价值 | 43,698.92    | 51,170.88    | 76,639.12    | 171,508.92   |

#### 9、使用权资产

| 项 目      | 房屋及建筑物     | 合 计        |
|----------|------------|------------|
| 一、账面原值   |            |            |
| 1、上年年末余额 | 318,629.71 | 318,629.71 |
| 2、本年增加金额 |            |            |
| 3、本年减少金额 |            |            |
| 4、年末余额   | 318,629.71 | 318,629.71 |
| 二、累计折旧   |            |            |
| 1、上年年末余额 | 79,657.44  | 79,657.44  |
| 2、本年增加金额 | 159,314.88 | 159,314.88 |
| 计提       | 159,314.88 | 159,314.88 |
| 3、本年减少金额 |            |            |
| 处置       |            |            |
| 4、年末余额   | 238,972.32 | 238,972.32 |
| 三、账面价值   |            |            |

| 项 目        | 房屋及建筑物     | 合 计        |
|------------|------------|------------|
| 1、年末账面价值   | 79,657.39  | 79,657.39  |
| 2、上年年末账面价值 | 238,972.27 | 238,972.27 |

#### 10、无形资产

| 项目         | 软件        | 合计        |
|------------|-----------|-----------|
| 一、账面原值     |           |           |
| 1、上年年末余额   | 37,580.00 | 37,580.00 |
| 2、本期增加金额   |           |           |
| 购置         |           |           |
| 3、本期减少金额   |           |           |
| 处置         |           |           |
| 4、期末余额     | 37,580.00 | 37,580.00 |
| 二、累计摊销     |           |           |
| 1、上年年末余额   | 37,580.00 | 37,580.00 |
| 2、本期增加金额   |           |           |
| 计提         |           |           |
| 3、本期减少金额   |           |           |
| 处置         |           |           |
| 4、期末余额     | 37,580.00 | 37,580.00 |
| 三、账面价值     |           |           |
| 1、期末账面价值   | ---       | ---       |
| 2、上年年末账面价值 | ---       | ---       |

#### 11、商誉

##### (1) 商誉账面原值

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 上年年末余额        | 本期增加    | 本期减少 | 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 | 上年年末余额        | 本期增加 | 本期减少 | 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 |

注：江川金融服务股份有限公司于 2015 年 12 月 11 日收购邹积文、郭小妹分别持有的北京江川小额贷款有限公司的 30% 股权，江川金融服务股份有限公司取得北京江川小额贷款有限公司 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。

## 12、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产明细

| 项目   | 期末余额      |           | 上年年末余额     |           |
|------|-----------|-----------|------------|-----------|
|      | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产   | 可抵扣暂时性差异   | 递延所得税资产   |
| 租赁负债 | 94,528.79 | 23,632.20 | 277,560.81 | 69,390.20 |
| 合计   | 94,528.79 | 23,632.20 | 277,560.81 | 69,390.20 |

### (2) 未经抵销的递延所得税负债明细

| 项目    | 期末余额      |           | 上年年末余额     |           |
|-------|-----------|-----------|------------|-----------|
|       | 应纳税暂时性差异  | 递延所得税负债   | 应纳税暂时性差异   | 递延所得税负债   |
| 使用权资产 | 79,657.39 | 19,914.35 | 238,972.27 | 59,743.07 |
| 合计    | 79,657.39 | 19,914.35 | 238,972.27 | 59,743.07 |

## 13、所有权或使用权受限制的资产

| 项目   | 期末账面价值   | 受限原因 |
|------|----------|------|
| 货币资金 | 2,163.55 | 保证金  |
| 合计   | 2,163.55 | ——   |

## 14、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

| 项目             | 上年年末余额   | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额     |
|----------------|----------|------------|------------|----------|
| 一、短期薪酬         | 2,278.55 | 578,442.51 | 577,021.76 | 3,699.30 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |          | 28,007.95  | 28,007.95  |          |
| 合计             | 2,278.55 | 606,450.46 | 605,029.71 | 3,699.30 |

### (2) 短期薪酬列示



| 项目            | 上年年末余额   | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额     |
|---------------|----------|------------|------------|----------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 2,278.55 | 510,789.37 | 509,368.62 | 3,699.30 |
| 2、职工福利费       |          | 2,304.00   | 2,304.00   |          |
| 3、社会保险费       |          | 16,575.75  | 16,575.75  |          |
| 其中：医疗保险费      |          | 16,067.41  | 16,067.41  |          |
| 工伤保险费         |          | 508.34     | 508.34     |          |
| 生育保险费         |          |            |            |          |
| 4、住房公积金       |          | 48,014.00  | 48,014.00  |          |
| 5、工会经费和职工教育经费 |          |            |            |          |
| 6、短期带薪缺勤      |          |            |            |          |
| 7、短期利润分享计划    |          |            |            |          |
| 合 计           | 2,278.55 | 577,683.12 | 576,262.37 | 3,699.30 |

(3) 设定提存计划列示

| 项目       | 上年年末余额 | 本期增加      | 本期减少      | 期末余额 |
|----------|--------|-----------|-----------|------|
| 1、基本养老保险 |        | 27,590.24 | 27,590.24 |      |
| 2、失业保险费  |        | 1,013.45  | 1,013.45  |      |
| 合 计      |        | 28,603.69 | 28,603.69 |      |

15、应交税费

| 项 目     | 期末余额         | 上年年末余额       |
|---------|--------------|--------------|
| 增值税     | 1,442.74     | 6,452.4      |
| 企业所得税   | 1,835,770.41 | 1,835,770.4  |
| 个人所得税   | 21,362.04    | 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     |
| 地方教育费附加 | 7,113.93     | 7,113.9      |
| 合 计     | 1,907,437.53 | 1,911,709.91 |

16、其他应付款

| 项 目   | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-------|------------|------------|
| 应付利息  |            |            |
| 应付股利  |            |            |
| 其他应付款 | 558,994.32 | 371,918.55 |

| 项 目 | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-----|------------|------------|
| 合 计 | 558,994.32 | 371,918.55 |

### 其他应付款

#### ①按款项性质列示

| 项 目   | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-------|------------|------------|
| 代收代付款 | 524,960.43 | 337,884.66 |
| 委托代收款 | 34,033.89  | 34,033.89  |
| 合 计   | 558,994.32 | 371,918.55 |

#### ②账龄超过1年的重要其他应付款

无。

### 17、一年内到期的非流动负债

| 项 目                | 期末余额      | 上年年末余额     |
|--------------------|-----------|------------|
| 1年内到期的租赁负债（附注五、18） | 94,528.79 | 183,032.02 |
| 合 计                | 94,528.79 | 183,032.02 |

### 18、租赁负债

| 项 目                  | 上年年末余额     | 本年增加 |      |    | 本年减少       | 年末余额      |
|----------------------|------------|------|------|----|------------|-----------|
|                      |            | 新增租赁 | 本年利息 | 其他 |            |           |
| 房屋建筑物租赁              | 277,560.81 |      |      |    | 183,032.02 | 94,528.79 |
| 减：一年内到期的租赁负债（附注五、17） | 183,032.02 | —    | —    | —  | —          | 94,528.79 |
| 合 计                  | 94,528.79  | —    | —    | —  | —          |           |

### 19、股本

| 项目   | 上年年末余额         | 本期增减变动（+、-） |    |       |    |    | 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 |

### 20、未分配利润

| 项 目                     | 本 期            | 上 期            |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 调整前上年末未分配利润             | -74,508,082.60 | -70,331,741.13 |
| 调整上年年末未分配利润合计数（调增+，调减-） |                |                |
| 调整后上年年末未分配利润            | -74,508,082.60 | -70,331,741.13 |
| 加：本期归属于母公司股东的净利润        | -1,691,085.65  | -4,176,341.47  |

| 项 目        | 本 期            | 上 期            |
|------------|----------------|----------------|
| 减：提取法定盈余公积 |                |                |
| 提取任意盈余公积   |                |                |
| 提取一般风险准备   |                |                |
| 应付普通股股利    |                |                |
| 转作股本的普通股股利 |                |                |
| 期末未分配利润    | -76,199,168.25 | -74,508,082.60 |

调整期初未分配利润明细：

由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 9,647.13 元，详见本附注三、20 重要会计政策、会计估计的变更。

## 21、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

| 项 目  | 本期金额       |    | 上期金额       |    |
|------|------------|----|------------|----|
|      | 收入         | 成本 | 收入         | 成本 |
| 主营业务 | 406,140.76 | —  | 634,284.66 | —  |
| 合 计  | 406,140.76 | —  | 634,284.66 | —  |

(2) 履约义务的说明

本公司收入全部为某一时点确认的收入。

## 22、税金及附加

| 项 目   | 本期金额     | 上期金额 |
|-------|----------|------|
| 车船使用税 | 2,900.00 | —    |
| 合 计   | 2,900.00 | —    |

## 23、管理费用

| 项 目      | 本期金额       | 上期金额       |
|----------|------------|------------|
| 工资       | 510,789.37 | 714,892.44 |
| 办公费      | 6,584.77   | 15,784.39  |
| 差旅费      |            | 2,226.42   |
| 车辆费      | 11,506.43  | 7,659.05   |
| 房租及物业水电费 | 39,527.66  | 37,160.74  |
| 服务费及咨询费  | 47,227.62  | 19,075.47  |
| 福利费      | 2,453.50   | 17,131.45  |
| 交通费      | 16,747.28  | 13,370.95  |
| 其他       | 112,810.44 | 11,139.93  |

| 项 目      | 本期金额         | 上期金额         |
|----------|--------------|--------------|
| 社保及住房公积金 | 93,193.44    | 135,040.74   |
| 审计费      | 84,905.66    | 84,905.66    |
| 通信费      | 597.67       | 1,756.36     |
| 网费及维护费   | 4,482.22     | 3,969.25     |
| 维修费      | 301.89       | 301.89       |
| 业务招待费    | 22,222.94    | 23,053.10    |
| 折旧及摊销    | 159,314.88   | 163,143.28   |
| 诉讼费      | 516          | 10,460.00    |
| 督导费      | 141,509.43   | 37,735.85    |
| 资产评估费    | 116,300.00   | 9,433.96     |
| 律师费      |              | 262,987.17   |
| 合 计      | 1,370,991.20 | 1,571,228.10 |

#### 24、财务费用

| 项 目    | 本期金额     | 上期金额     |
|--------|----------|----------|
| 利息费用   | 7,047.98 | 6,868.48 |
| 减：利息收入 | 1,758.70 | 3,959.20 |
| 手续费支出  | 1,857.66 | 4,607.24 |
| 合 计    | 7,146.94 | 7,516.52 |

#### 25、其他收益

| 项 目          | 本期金额     | 上期金额      | 计入本期非经常性损益的金额 |
|--------------|----------|-----------|---------------|
| 代扣个人所得税手续费返还 | 364.13   | 432.86    | 364.13        |
| 增值税减免        | 8,888.29 | 21,971.70 | 8,888.29      |
| 合 计          | 9,252.42 | 22,404.56 | 9,252.42      |

#### 26、投资收益

| 项 目            | 本期金额   | 上期金额   |
|----------------|--------|--------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -39.10 | -39.02 |
| 合 计            | -39.10 | -39.02 |

#### 27、信用减值损失

| 项 目          | 本期金额        | 上期金额          |
|--------------|-------------|---------------|
| 其他应收款信用减值损失  | -1,198.28   | 96,825.74     |
| 其他债权投资信用减值损失 | -399,140.56 | -9,198,178.65 |

| 项 目           | 本期金额          | 上期金额          |
|---------------|---------------|---------------|
| 发放贷款及垫款信用减值损失 | -749,250.00   | 5,118,692.72  |
| 合 计           | -1,149,588.84 | -3,982,660.19 |

## 28、营业外收入

| 项 目 | 本期金额       | 上期金额 | 计入本期非经常性损益的金额 |
|-----|------------|------|---------------|
| 其他  | 185,319.24 |      | 185,319.24    |
| 合 计 | 185,319.24 |      | 185,319.24    |

## 29、营业外支出

| 项 目        | 本期金额 | 上期金额      | 计入本期非经常性损益的金额 |
|------------|------|-----------|---------------|
| 赔偿金、违约金、罚款 |      | 97,424.88 |               |
| 其他         | 0.04 |           | 0.04          |
| 合 计        | 0.04 | 97,424.88 | 0.04          |

## 30、所得税费用

### (1) 所得税费用表

| 项 目     | 本期金额     | 上期金额      |
|---------|----------|-----------|
| 当期所得税费用 |          |           |
| 递延所得税费用 | 5,929.28 | -9,647.13 |
| 合 计     | 5,929.28 | -9,647.13 |

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目                            | 本期金额          |
|--------------------------------|---------------|
| 利润总额                           | -1,929,953.70 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | -482,488.43   |
| 子公司适用不同税率的影响                   |               |
| 调整以前期间所得税的影响                   |               |
| 非应税收入的影响                       |               |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 68,879.43     |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |               |
| 本年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 | 419,538.28    |
| 税率调整导致上年年末递延所得税资产/负债余额的变化      |               |
| 所得税费用                          | 5,929.28      |

### 31、现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

| 项 目       | 本期金额       | 上期金额         |
|-----------|------------|--------------|
| 存款利息收入    | 1,758.70   | 3,959.20     |
| 往来款等      | 420,656.34 | 2,737,351.77 |
| 退回的押金及保证金 |            | 12,932.00    |
| 合 计       | 422,415.04 | 2,754,242.97 |

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

| 项 目       | 本期金额       | 上期金额          |
|-----------|------------|---------------|
| 其中：付现费用   | 390,841.29 | 561,127.00    |
| 往来及其他代付款项 | 178,285.78 | 12,484,008.27 |
| 支付的押金保证金  |            | 15,840.00     |
| 合 计       | 569,127.07 | 13,060,975.27 |

#### (3) 支付其他与筹资活动有关的现金

| 项 目    | 本期金额       | 上期金额       |
|--------|------------|------------|
| 支付的租赁款 | 190,080.00 | 125,112.00 |
| 合 计    | 190,080.00 | 125,112.00 |

### 32、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

| 补充资料                                 | 本期金额          | 上期金额          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>            |               |               |
| 净利润                                  | -1,935,882.98 | -4,992,532.36 |
| 加：资产减值准备                             |               |               |
| 信用减值损失                               | 1,149,588.84  | 3,982,660.19  |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权资产折旧      | 159,314.88    | 163,143.28    |
| 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<br>(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)                      | 7,047.98      | 6,868.48      |

| 补充资料                        | 本期金额         | 上期金额           |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| 投资损失（收益以“-”号填列）             | 39.10        | 39.02          |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）        | 45,758.00    | -69,390.20     |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）        | -39,828.72   | 59,743.07      |
| 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）       | 102,795.79   | 118,352.10     |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）       | 183,319.59   | -9,810,654.29  |
| 其他                          |              |                |
| 经营活动产生的现金流量净额               | -327,847.52  | -10,541,770.71 |
| <b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> |              |                |
| 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                    |              |                |
| <b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>     |              |                |
| 现金的期末余额                     | 1,665,476.62 | 1,359,704.31   |
| 减：现金的上年年末余额                 | 1,359,704.31 | 83,699.36      |
| 加：现金等价物的期末余额                |              |                |
| 减：现金等价物的上年年末余额              |              |                |
| 现金及现金等价物净增加额                | 305,772.31   | 1,276,004.95   |

(2) 现金及现金等价物的构成

| 项 目            | 期末余额         | 上年年末余额       |
|----------------|--------------|--------------|
| 一、现金           | 1,665,476.62 | 1,359,704.31 |
| 其中：库存现金        |              |              |
| 可随时用于支付的银行存款   | 1,665,476.62 | 1,359,704.31 |
| 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 | 1,665,476.62 | 1,359,704.31 |

七、在其他主体中的权益

1、企业集团的构成

| 子公司名称        | 注册资本          | 主要经营<br>营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例<br>(%) |    | 取得方式     |
|--------------|---------------|------------|-----|------|-------------|----|----------|
|              |               |            |     |      | 直接          | 间接 |          |
| 北京江川小额贷款有限公司 | 60,000,000.00 | 北京市        | 北京市 | 贷款服务 | 80.00       |    | 非同一控制下合并 |

## 2、子公司少数股东持有的权益

### (1) 重要的非全资子公司

| 子公司名称        | 少数股东的持<br>股比例 (%) | 本期归属于少数<br>股东的损益 | 本期向少数股东<br>分派的股利 | 期末少数股东权<br>益余额 |
|--------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| 北京江川小额贷款有限公司 | 20.00             | -244,797.33      |                  | 771,119.93     |

### (2) 子公司的重要财务信息

| 子公司<br>名称                | 期末余额         |               |               |               |                       |               |
|--------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|
|                          | 流动资产         | 非流动资产         | 资产合计          | 流动负债          | 非<br>流<br>动<br>负<br>债 | 负债合计          |
| 北京江<br>川小额<br>贷款有<br>限公司 | 4,171,572.95 | 11,475,074.45 | 15,646,647.40 | 11,791,047.75 |                       | 11,791,047.75 |

(续)

| 子公司<br>名称                | 上年年末余额       |               |               |               |                       |               |
|--------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|
|                          | 流动资产         | 非流动资产         | 资产合计          | 流动负债          | 非<br>流<br>动<br>负<br>债 | 负债合计          |
| 北京江<br>川小额<br>贷款有<br>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        | 本期金额       |               |              |               |
|--------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|              | 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 | 129,287.87 | -1,223,986.66 | 1,223,986.66 | -1,365,113.73 |

(续)

| 子公司名称        | 上期金额       |               |               |                |
|--------------|------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 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 | 511,022.40 | -4,080,954.45 | -4,080,954.45 | -10,734,349.54 |

### 3、在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

| 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 |                     |
| 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

| 项 目           | 期末余额/本期金额      | 上年年末余额/上期金额    |
|---------------|----------------|----------------|
|               | 北京江川信息技术股份有限公司 | 北京江川信息技术股份有限公司 |
| 流动资产          | 9,812,826.61   | 9,812,924.37   |
| 非流动资产         | 150,000.00     | 150,000.00     |
| 资产合计          | 9,962,826.61   | 9,962,924.37   |
| 流动负债          |                |                |
| 非流动负债         |                |                |
| 负债合计          |                |                |
| 净资产           | 9,962,826.61   | 9,962,924.37   |
| 少数股东权益        |                |                |
| 归属于母公司股东权益    |                |                |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 3,985,130.64   | 3,985,169.75   |

| 项 目            | 期末余额/本期金额          | 上年年末余额/上期金额        |
|----------------|--------------------|--------------------|
|                | 北京江川信息技术股份有限公<br>司 | 北京江川信息技术股份有限<br>公司 |
| 调整事项           |                    |                    |
| —商誉            |                    |                    |
| —内部交易未实现利润     |                    |                    |
| —其他            | 5,999,999.97       | 5,999,999.96       |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 9,985,130.61       | 9,985,169.71       |
| 营业收入           |                    |                    |
| 净利润            | -97.76             | -97.56             |
| 终止经营的净利润       |                    |                    |
| 其他综合收益         | -97.76             |                    |
| 综合收益总额         |                    | -97.56             |
| 本期收到的来自联营企业的股利 |                    |                    |

## 八、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（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 | 北京市 | 投资咨询 | 13,000.00 | 57.40           | 57.40            |

注：本公司的最终控制方是刘迎生。

### 2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、企业集团的构成。

### 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、3 在联营企业中的权益。

### 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          |
|----------------|----------------------|
| 贸发商业（北京）集团有限公司 | 关联企业国金投资股份有限公司之全资子公司 |
| 国金投资股份有限公司     | 关联企业                 |

### 5、关联方交易情况

接受劳务的关联交易

| 关联方        | 关联交易内容 | 本期金额      | 上期金额 |
|------------|--------|-----------|------|
| 国金投资股份有限公司 | 催收服务   | 93,869.98 |      |

## 6、关联方应收应付款项

### 应付项目

| 项目名称           | 期末余额      | 上年年末余额    |
|----------------|-----------|-----------|
| 其他应付款：         |           |           |
| 贸发商业（北京）集团有限公司 |           | 20,000.00 |
| 国金投资股份有限公司     | 93,869.98 |           |
| 合 计            | 93,869.98 | 20,000.00 |

## 九、承诺及或有事项

### 1、重大承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 十、资产负债表日后事项

无。

## 十一、其他重要事项

无。

## 十二、公司财务报表主要项目注释

### 1、其他应收款

| 项 目   | 期末余额          | 上年年末余额        |
|-------|---------------|---------------|
| 应收利息  |               |               |
| 应收股利  |               |               |
| 其他应收款 | 10,746,912.23 | 12,358,578.91 |
| 合 计   | 10,746,912.23 | 12,358,578.91 |

### 其他应收款

| 款项性质       | 期末账面余额        | 上年年末账面余额      |
|------------|---------------|---------------|
| 备用金、押金及保证金 | 759,261.88    | 781,310.81    |
| 外部公司业务往来款  | 27,571.92     | 5,991.39      |
| 关联方往来      | 10,717,935.16 | 12,327,935.16 |
| 小 计        | 11,504,768.96 | 13,115,237.36 |
| 减：坏账准备     | 757,856.73    | 756,658.45    |

|     |               |               |
|-----|---------------|---------------|
| 合 计 | 10,746,912.23 | 12,358,578.91 |
|-----|---------------|---------------|

①按款项性质分类情况

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  | 756,059.31    | 6.57   | 756,059.31 | 100.00   |               |
| 按组合计提预期信用损失的其他应收款 | 10,748,709.65 | 93.43  | 1,797.42   | 30.00    | 10,746,912.23 |
| 其中：信用风险组合         | 5,991.39      | 0.05   | 1,797.42   | 30.00    | 4,193.97      |
| 员工组合              | 8,943.10      | 0.08   |            |          | 8,943.10      |
| 押金保证金组合           | 10,733,775.16 | 93.30  |            |          | 10,733,775.16 |
| 合 计               | 11,504,768.96 | 100.00 | 757,856.73 | 6.59     | 10,746,912.23 |

续：

| 类别                | 上年年末余额        |        |            |          | 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  | 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      |
| 押金保证金组合           | 12,327,935.16 | 94.00  |            |          | 12,327,935.16 |
| 合 计               | 15,840.00     | 0.12   |            |          | 15,840.00     |
|                   | 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<br>(%) | 计提理由   |
| 北京对外经贸控股集团有限公司 | 285,418.45 | 285,418.45 | 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 |
| 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             | 756,059.31 | 756,059.31 |             |        |

③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<br>预期信用损失 | 整个存续期预<br>期信用损失<br>(未发生信用<br>减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发<br>生信用减值) |            |
| 上年年末余额                |                  | 599.14                           | 756,059.31                   | 756,658.45 |
| 上年年末其他应收<br>款账面余额在本期: |                  |                                  |                              |            |
| ——转入第二阶段              |                  |                                  |                              |            |
| ——转入第三阶段              |                  |                                  |                              |            |
| ——转回第二阶段              |                  |                                  |                              |            |
| ——转回第一阶段              |                  |                                  |                              |            |
| 本期计提                  |                  | 1,198.28                         |                              | 1,198.28   |
| 本期转回                  |                  |                                  |                              |            |
| 本期转销                  |                  |                                  |                              |            |
| 本期核销                  |                  |                                  |                              |            |
| 其他变动                  |                  |                                  |                              |            |
| 期末余额                  |                  | 1,797.42                         | 756,059.31                   | 757,856.73 |

④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<br>余额合计数的比例<br>(%) | 坏账准备<br>期末余额 |
|----------------|------------|---------------|------|-----------------------------|--------------|
| 北京江川小额贷款有限公司   | 关联方往来      | 10,717,935.16 | 3年以上 | 93.16                       | ——           |
| 北京对外经贸控股集团有限公司 | 备用金、押金及保证金 | 285,418.45    | 3年以上 | 2.48                        | 285,418.45   |
| 部门押金           | 备用金、押金及保证金 | 243,142.00    | 3年以上 | 2.11                        | 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 | 1.70                        | 195,625.56   |
| 颜小燕万通房租        | 备用金、押金及保证金 | 21,580.53     | 3年以上 | 0.19                        | 21,580.53    |
| 合计             | ——         | 11,463,701.70 | ——   | 99.64                       | 745,766.54   |

## 2、长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类

| 项 目            | 期末余额          |               |               | 上年年末余额        |      |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
|                | 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 | 82,605,258.26 | 3,084,479.72  | 85,689,737.98 |      | 85,689,737.98 |
| 对联营、合<br>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 | 88,605,258.23 | 13,069,610.33 | 95,674,907.69 |      | 95,674,907.69 |

### (2) 对子公司投资

| 被投资单位        | 上年年末余额        | 本期<br>增加 | 本期<br>减少 | 期末余额          | 本期计提减值<br>准备  | 减值准备期末<br>余额  |
|--------------|---------------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|
| 北京江川小额贷款有限公司 | 85,689,737.98 |          |          | 85,689,737.98 | 82,605,258.26 | 82,605,258.26 |
| 合 计          | 85,689,737.98 |          |          | 85,689,737.98 | 82,605,258.26 | 82,605,258.26 |

### (3) 对联营企业投资

| 被投资单位              | 上年年末余额       | 本期增减变动 |      |                 |              |            |
|--------------------|--------------|--------|------|-----------------|--------------|------------|
|                    |              | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的<br>投资损益 | 其他综合收<br>益调整 | 其他权益<br>变动 |
| 北京江川信息技术<br>股份有限公司 | 9,985,169.71 | —      | —    | 39.1            | —            | —          |
| 合 计                | 9,985,169.71 | —      | —    | 39.1            | —            | —          |

(续)

| 被投资单位              | 本期增减变动          |        |    | 期末余额         | 减值准备期末余<br>额 |
|--------------------|-----------------|--------|----|--------------|--------------|
|                    | 宣告发放现金股<br>利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |              |              |
| 北京江川信息技术<br>股份有限公司 |                 |        |    | 9,985,130.61 |              |
| 合 计                |                 |        |    | 9,985,130.61 |              |

### 3、营业收入、营业成本

| 项 目  | 本期金额       |    | 上期金额       |    |
|------|------------|----|------------|----|
|      | 收入         | 成本 | 收入         | 成本 |
| 主营业务 | 276,852.89 |    | 123,262.26 |    |
| 合 计  | 276,852.89 |    | 123,262.26 |    |

### 4、投资收益

| 项 目            | 本期金额   | 上期金额   |
|----------------|--------|--------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -39.10 | -39.02 |
| 合 计            | -39.10 | -39.02 |

## 十三、补充资料

### 1、本期非经常性损益明细表

| 项 目   | 金额 | 说明 |
|---|----|----|
| 1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分；  |    |    |
| 2、计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外；     |    |    |
| 3、除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益； |    |    |
| 4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费；  |    |    |

| 项 目  | 金 额        | 说 明 |
|--|------------|-----|
| 5、委托他人投资或管理资产的损益；                                      |            |     |
| 6、对外委托贷款取得的损益  |            |     |
| 7、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失；                           |            |     |
| 8、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；                                 |            |     |
| 9、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 |            |     |
| 10、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；                        |            |     |
| 11、非货币性资产交换损益；   |            |     |
| 12、债务重组损益；   |            |     |
| 13、企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等；                   |            |     |
| 14、因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响；                       |            |     |
| 15、因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费；                            |            |     |
| 16、对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益；             |            |     |
| 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、交易价格显失公允的交易产生的收益；                                   |            |     |
| 19、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益；                              |            |     |
| 20、受托经营取得的托管费收入；                                       |            |     |
| 21、除上述各项之外的其他营业外收入和支出。                                 | 185,319.20 |     |
| 22、其他符合非经常性损益定义的损益项目                                   | 9,252.42   |     |
| 扣除所得税前非经常性损益合计   | 194,571.62 |     |
| 减：所得税影响金额  |            |     |
| 扣除所得税后非经常性损益合计   | 194,571.62 |     |
| 少数股东损益影响数（亏损以“-”表示）                                    | 36,183.61  |     |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益净利润额                                   | 158,388.01 |     |

## 2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润          | 加权平均净资产<br>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 | -6.86             | -0.017 | -0.017 |



| 报告期利润                | 加权平均净资产<br>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 | -7.50             | -0.018 | -0.018 |

（本页无正文）

江川金融服务股份有限公司

2024年4月22日

## 附件 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

单位：元

| 科目/指标    | 上年期末（上年同期）         |                | 上上年期末（上上年同期） |       |
|----------|--------------------|----------------|--------------|-------|
|          | 调整重述前              | 调整重述后          | 调整重述前        | 调整重述后 |
| 资产负债表项目： |                    |                |              |       |
| 递延所得税资产  |                    | 69,390.20      |              |       |
| 递延所得税负债  |                    | 59,743.07      |              |       |
| 未分配利润    | -<br>74,517,729.73 | -74,508,082.60 |              |       |
| 少数股东权益   | 1,015,917.26       | 1,015,917.26   |              |       |
| 利润表项目：   |                    |                |              |       |
| 所得税费用    |                    | -9,467.13      |              |       |
| 少数股东损益   | -816,190.89        | -816,190.89    |              |       |

#### (1) 会计政策变更

财政部于 2022 年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 16 号〉的通知》，规定对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，应当在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。本公司于 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，对首次执行日租赁负债和使用权资产产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异对比较报表及累积影响数进行了追溯调整。

#### (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         |
|-----------------|------------|
|                 |            |
|                 |            |
| <b>非经常性损益合计</b> | 194,571.62 |
| 减：所得税影响数        |            |
| 少数股东权益影响额（税后）   | 36,183.61  |
| <b>非经常性损益净额</b> | 158,388.01 |

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用