

证券代码：834096

证券简称：江川金融

主办券商：诚通证券

江川金融服务股份有限公司

董事会关于 2024 年度财务报告非标准审计意见的专项说明

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）接受江川金融服务股份有限公司（以下简称“江川金融、公司”）全体股东委托，对公司 2023 年度财务报表进行了审计，并于 2024 年 4 月 22 日出具了带有持续经营重大不确定性段落的保留意见的审计报告（报告编号：中兴华审字（2024）第 014404 号）。根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》的要求，就相关事项说明如下：

一、非标准审计意见涉及的主要内容

1、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。

2、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-1,615,989.66 元，持续亏损，且于 2023 年 12 月 31 日，江川金融公司未分配利润-76,124,072.26 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。

二、非标准审计报告认为抵押权证未能获取充分适当审计证据及持续经营重大不确定性的说明

（一）报告期内抵押权证未能获取充分适当审计证据的原因

涉及抵押担保的债权，当时已经按照法律规定办理了抵押权登记并取得抵押权证书，抵押权证书是该等担保物权依法设立的有效证明。这些抵押权证书原件存放于所在公司。

本期审计时，公司无法满足每笔抵押权要求抵押人同意变更抵押权人的审计

要求。

(二) 报告期内公司亏损的原因：

信用减值损失是公司大幅亏损的主要原因：根据北京天通资产评估有限责任公司出具的《北京江川小额贷款有限公司对其他债权投资采用公允价值计量涉及的不良资产价值分析项目价值分析报告书》天通评咨字（2024）第 03-003 号文件，计提减值 115.00 万元，是利润亏损的主要原因。

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

- 1、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，公司控股股东提供必要的财务资金支持。
- 4、公司重视审计报告的保留意见原因及结论，今后将积极稳妥解决此类问题。

三、董事会意见

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，消除审计报告中认为抵押权证未能获取充分适当审计证据及持续经营重大不确定性等问题对公司的影响。

江川金融服务股份有限公司

董事会

2024 年 4 月 23 日