



中融股份

NEEQ: 835047

江苏中融外包服务股份有限公司



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、公司负责人胡明晶、主管会计工作负责人黄海梅及会计机构负责人（会计主管人员）黄海梅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、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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

无

目 录

第一节	公司概况	6
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	15
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	18
第五节	公司治理	21
第六节	财务会计报告	25
附件	会计信息调整及差异情况.....	97

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（如有）
	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	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中融股份	指	江苏中融外包服务股份有限公司
融安物业	指	苏州融安物业服务服务有限公司（中融股份全资子公司）
中融盈行		江苏中融盈行融资担保有限公司
安达金融		苏州安达金融咨询有限公司
公司章程、章程		江苏中融外包服务股份有限公司章程
三会		股东会、董事会、监事会
主办券商、东吴证券		东吴证券股份有限公司
会计师事务所		江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期、本期		2023年1月1日至2023年12月31日
上期		2022年1月1日至2022年12月31日
元（万元）		人民币元（万元）

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	江苏中融外包服务股份有限公司		
英文名称及缩写	JIANGSU ZHONGRONG OUTSOURCING SERVICE CORP.		
	JSZR		
法定代表人	胡明晶	成立时间	2010年5月11日
控股股东	控股股东为（中融盈行）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（查磊、胡明晶夫妇），一致行动人为（查磊、胡明晶夫妇）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业（L）-商务服务业（L72）-人力资源服务（L726）-职业中介服务（L7262）		
主要产品与服务项目	人力资源服务		
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	中融股份	证券代码	835047
挂牌时间	2015年12月29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 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	10,000,000
主办券商（报告期内）	东吴证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街5号		
联系方式			
董事会秘书姓名	王秋亚	联系地址	江苏省苏州市姑苏区新市路310号
电话	0512-68365946	电子邮箱	wqy@jszrwb.com
传真	0512-69325093		
公司办公地址	江苏省苏州市姑苏区新市路310号	邮政编码	215000
公司网址	http://www.jszrwb.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	91320500554698199F		
注册地址	江苏省苏州市姑苏区新市路310号		
注册资本（元）	10,000,000	注册情况报告期内是否变更	是

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

作为苏州地区最早从事金融服务外包的一家专业公司，现已形成集人才招聘、岗前培训、人事代理、在岗管理、服务提升培训、第三方测评等一站式金融外包服务体系。

公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。凭借完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。公司通过服务外包业务获取大量客户，此外提供第三方测评服务以期深入挖掘客户所需，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供有依据的专业报告。公司力在打造集客户单位测评、现场服务改善、服务能力提升、品牌服务一体化的业务外包流程。

1、BPO（业务流程外包）的商业模式

公司依靠多年的客户积累与品牌沉淀，凭借丰富的行业经验和完善的招聘培训与管理体系，为银行业、事业单位等众多客户提供劳务派遣、大堂业务外包、后勤综合业务外包等服务。该业务具有较强客户黏性，并主要通过公司品牌效应与原有客户的口碑介绍吸引新客户。根据与客户签订的服务合同，公司按照合同约定的服务标准和服务要求提供相应的服务内容，并根据服务内容和具体业务量与客户进行结算并确认收入。在具体结算方式上，劳务派遣按派遣员工的薪酬加管理费的形式进行结算；业务外包则按服务的岗位性质进行对应报价。

2、KPO（第三方测评和服务力提升业务）的商业模式

公司第三方测评业务主要是结合专业手段和科学方法为金融机构制定专项测评计划。通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供有依据的专业报告，并根据客户的实际情况，针对性地策划服务以提升标杆建设的方案。项目收费根据每个客户的具体情况，如项目时间、培训师人数、期间费用等综合成本，再报以一定利润比例的合同金额。

(二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

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	200,366,575.24	203,777,199.12	-1.67%
毛利率%	5.80%	7.47%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,419,196.35	3,702,065.13	-61.66%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	935,201.62	2,969,929.74	-68.51%
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）	7.42%	22.34%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂	4.89%	17.92%	-

牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)			
基本每股收益	0.14	0.37	-62.16%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	39,542,992.20	52,359,000.94	-24.48%
负债总计	19,677,037.98	33,937,504.16	-42.02%
归属于挂牌公司股东的净资产	19,840,693.13	18,421,496.78	7.70%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.98	1.84	7.61%
资产负债率% (母公司)	51.01%	68.73%	-
资产负债率% (合并)	49.76%	64.82%	-
流动比率	1.82	1.50	-
利息保障倍数	6.47	49.11	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	8,652,847.63	-10,012,059.32	186.422%
应收账款周转率	6.60	7.46	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-24.48%	56.91%	-
营业收入增长率%	-1.67%	28.51%	-
净利润增长率%	-60.98%	35.84%	-

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	4,211,981.89	10.65%	9,715,588.21	18.56%	-56.65%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	23,676,028.11	59.87%	35,596,757.68	67.99%	-33.49%
其他应收款	2,383,335.41	6.03%	1,827,262.15	3.49%	30.43%
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	235,992.53	0.60%	11,493.15	0.02%	1,953.33%
使用权资产	1,516,821.69	3.84%	1,209,785.77	2.31%	25.38%
无形资产	83,333.33	0.21%	183,333.33	0.35%	-54.55%
短期借款	0	0%	10,000,000.00	19.10%	-100.00%
长期借款	-	-	-	-	-
交易性金融资产	2,300,261.40	5.82%	2,021,293.67	3.86%	13.80%
其他权益工具投资	3,000,000.00	7.59%	1,000,000.00	1.91%	200.00%

项目重大变动原因：

1. 本期货币资金减少 5,503,606.32 元，减幅为 56.65%，主要系报告期内还清苏州银行贷款 1000 万元并收回防疫人员外包项目资金所致。
2. 本期应收账款增加 11,920,729.57 元，减幅为 33.49%，主要系报告期内收回 22 年度防疫人员外包项目费用所致。
3. 本期其他应收款增加 556,073.26 元，增幅为 30.43%，主要系报告期内新增项目保证金及履约保证金所致。
4. 本期固定资产增加 222,499.38 元，增幅为 1953.33%，主要系报告期内新增显示屏、空调、制冰机和音响等设备所致。
5. 本期无形资产减少 100,000.00 元，减幅为 54.55%，主要系薪资系统摊销所致。
6. 本期短期借款减少 10,000,000.00 元，主要系公司报告期内减少流动资金向银行归还借款所致。
7. 本期其他权益工具增加 2,000,000.00 元，增幅为 200.00%，主要系公司在报告期内新增对苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）的投资所致。

（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 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	200,366,575.24	-	203,777,199.12	-	-1.67%
营业成本	188,754,025.85	94.20%	188,562,498.68	92.53%	0.10%
毛利率%	5.80%	-	7.47%	-	-
销售费用	529,212.42	0.26%	1,089,197.79	0.53%	-51.41%
管理费用	8,268,081.60	4.13%	8,561,251.44	4.20%	-3.42%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	394,548.89	0.20%	110,412.40	0.05%	257.34%
信用减值损失	-141,057.24	0.07%	-645,415.83	-0.32%	-78.14%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	536,807.41	0.27%	948,203.27	0.47%	-43.39%
投资收益	6,977.34	0%	21,293.67	0.01%	-67.23%
公允价值变动 收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	1,969,822.23	0.98%	4,951,878.61	2.43%	-60.22%
营业外收入	168,215.87	0.08%	161,100.12	0.08%	4.42%
营业外支出	63,624.15	0.03%	130,703.17	0.06%	-51.32%
净利润	1,444,457.44	0.72%	3,702,065.13	1.82%	-60.98%

项目重大变动原因：

1. 本期销售费用减少 559,985.37 元，减幅为 51.41%，主要系报告期内销售人员奖金减少所致所致。
2. 本期财务费用增加 284,136.49 元，增幅为 257.34%，主要系报告期内苏州银行 1000 万贷款利息以及工商银行 300 万贷款利息所致。
3. 本期信用减值损失减少 504,358.59 元，减幅为 78.14%，主要系报告期内应收账款减少 11920729.57 元，计提坏账准备减少所致。
4. 本期其他收益减少 411,359.86 元，减幅为 43.39%，主要系因政策原因政府补助减少，以及本年度吴江汾湖产业园退税未到账所致。
5. 本期投资收益减少 14,316.33 元，减幅为 67.23%，主要系因资金流减少购买理财产品所得收益减少所致。
6. 本期营业利润减少 2,982,056.38 元，减幅为 60.22%，主要系报告期内中行线上推广以及新区电话中心 12333 等全包项目未中标导致毛利减少所致所致。
7. 本期营业外支出减少 67,079.02 元，减幅为 51.32%，主要系 2022 年疫情影响捐赠防疫物资及款项所致。
8. 本期净利润减少 2,257,607.69 元，减幅为 60.98%，主要系营业利润减少 2,982,056.38 元，调增以前期间所得税的影响 232,176.21 元等原因所致。

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	200,366,575.24	203,777,199.12	-1.67%
其他业务收入	-	-	
主营业务成本	188,754,025.85	188,562,498.68	0.10%
其他业务成本	-	-	

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
华东地区	200,366,575.24	188,754,025.85	5.8%	-1.67%	0.1%	-1.67%

收入构成变动的的原因：

不适用

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	中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	29,813,307.35	14.88%	否

2	苏州银行股份有限公司	29,207,085.77	14.58%	否
3	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	22,220,222.81	11.09%	否
4	苏州轨道交通集团有限公司	15,756,557.21	7.86%	否
5	中信银行股份有限公司	11,409,985.18	5.69%	否
合计		108,407,158.32	54.10%	-

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	不适用	-	-	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	8,652,847.63	-10,012,059.32	186.42%
投资活动产生的现金流量净额	-2,789,335.12	2,500,000.00	-211.57%
筹资活动产生的现金流量净额	-11,215,045.56	9,703,019.45	-215.58%

现金流量分析：

1. 本期经营活动产生的现金流量净额为 8,652,847.63 元，较上期增加 18,664,906.95 元，增幅为 186.42%，主要原因系报告期内收回防疫人员外包项目资金用于经营活动所致。
2. 本期投资活动产生的现金流量净额为-2,789,335.12 元，较上期减少 5,289,335.12 元，减幅为 211.57%。主要原因系报告期内因资金紧张，购买理财产品资金较上年度减少所致。
3. 本期筹资活动产生的现金流量净额为-11,215,045.56 元，较上期减少 20,918,065.01 元，减幅为 215.58%，主要原因系报告期内偿还银行贷款 1000 万元，同时减少银行贷款 1000 万元所致。

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
常州中融外包服务有限公司	控股子公司	人力资源外包	5,000,000	4,494,748.30	4,494,748.30	-10,811.88	-19,049.90
苏州融安物业	控股子公司	物业管理	500,000	1,934,192.67	1,580,340.01	2,863,027.39	65,864.58

服务有 限公司							
苏州融 毅行企 业管理 有限公 司	控股子 公司	企业管 理咨 询、餐 饮服 务、娱 乐活动 演出	1,000,000	358,295.03	105,254.54	354,890.97	105,254.54

主要参股公司业务分析

适用 不适用

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
银行理财产品	自有资金	2,300,000	0	不存在
合计	-	2,300,000	0	-

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

1. 管理人基本情况：

- (1) 管理人名称：磐毅（苏州）私募投资基金有限公司
- (2) 法定代表人：方舒
- (2) 注册地址：江苏省苏州市工业园区苏州大道东 278 号领汇商务广场 1 幢 509 室
- (3) 注册资本：1,000.00 万元
- (4) 成立时间：2020 年 12 月 08 日
- (5) 登记编号：P1072513
- (6) 合计管理基金数量：6 只

2. 投资基金情况：

- (1) 基金名称：苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）
- (2) 基金规模：3,256.50 万元人民币
- (3) 执行事务合伙人：磐毅（苏州）私募投资基金有限公司
- (4) 存续期限：基金存续期 5 年，自首期缴款通知书载明的截止日起计算，其中投资期 1 年，退出期 4 年。投资期届满后实现基金的退出，若基金在退出期未能实现退出的，经合伙人会议批准可以延长投资期限，在延长期限内，不再新增投资。
- (5) 备案编码：SXZ629

3. 公司于 2022 年 12 月 12 日与磐毅（苏州）私募投资基金有限公司等签署合伙协议，共同成立

苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）企业，以自有资金 300 万元认缴合伙企业 9.2123% 股份，为有限合伙人，截止 2023 年 12 月 31 日，公司实际出资 300 万元。

4. 关联关系：董事长胡明晶系磐毅投资的控股股东，董事查雪英与公司实控人查磊、胡明晶夫妇系姑侄关系。

5. 对挂牌公司的影响和存在的风险：由于一级市场基金具有投资周期长、流动性较低等特点，在投资过程中将受宏观经济、行业周期、投资标的公司经营管理等多种因素影响，可能存在因决策或行业环境发生重大变化，导致投资项目不能实现预期收益的风险。公司将充分关注可能存在的风险，密切持续关注基金经营管理状况及其投资项目的实施过程，切实降低公司投资风险。

6. 未到期余额：300 万元，

7. 当期收益或损失：0 万元

公司将不断加强内部控制和风险防范机构的建立运行，对认购基金产品的情况进行持续跟踪、分析，加强监督，确保公司投资资金的安全性和收益性，以降低上述可能发生的风险，以期对公司的未来财务状况和经营成果产生积极的影响。

本次投资不会影响公司的短期偿债能力，公司能确保有充足的经营资金，对公司正常的经营业务不会产生重大影响，也不会导致公司的主营业务发生变更。

（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
公司治理的风险	自公司从有限公司整体变更设立为股份有限公司后，已经建立健全了股东大会、董事会、监事会等治理结构及相应的议事规则，制定了《对外投资管理制度》、《关联交易决策管理办法》等各项管理制度。但随着公司经营规模扩大，公司的组织结构愈加复杂，对公司治理提出了更高的要求。若公司各项内部控制制度不能按设计有效执行，公司治理风险将可能影响公司的持续成长。
控股股东、实际控制人控制不当的风险	公司控股股东中融盈行直接持有公司 800 万股股份，占公司股本总额的 80.00%，实际控制人为查磊、胡明晶夫妇，公司股权集中。如果实际控制人及控股股东利用其控制地位，通过行使表决权等方式对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司及其他股东利益。为避免控股股东、实际控制人不当控制，公司现已制定《公司章程》、“三会”议事规则等制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策，但股份公司规范运行时间仍不够长，公司制度的执行情况尚需经过较长时间的实践检验，公司存在控股股东、实际控制人控制不当的风险。

客户集中的风险	2023 年公司向前五大客户的销售金额为 108,407,158.32 元，占报告期内营业收入的比例为 54.10%，公司虽仍存在一定程度的销售客户集中的风险，但近年来前五大客户的销售占比持续下降，公司客户集中的风险有所降低，基本维持在 50%-55%。
应收账款规模较大及发生坏账的风险	报告期内，公司应收账款的规模较大，截至 2023 年 12 月 31 日，应收账款账面净值为 23,676,028.11 元，占公司资产总额的比重为 59.87%。应收账款规模与公司的业务规模相关，目前报告期内公司主要客户系国内各大银行及政府事业单位，经营稳定且商业信誉良好，近年来应收账款占比持续下降。公司应收账款按月度或季度进行结算，报告期内均能按时回款。虽然公司应收账款回收风险较小，并按照审慎的原则计提了坏账准备，但若款项不能及时收回，可能给公司带来呆坏账损失风险。
市场竞争加剧的风险	受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。
声誉风险	公司为金融类、政府事业机构等提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均通过公开市场招聘。虽然公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证所提供人员的服务质量，但不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣，未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁，将对公司的声誉造成影响，继而影响公司的营业收入增长。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
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.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（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

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三）报告期内公司发生的关联交易情况

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	500,000.00	0
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
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	760,000.00	0
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
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

违规关联交易情况

适用 不适用

(四)经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2023-013	对外投资	苏州融毅行企业管理有限公司 76%股权	苏州融毅行企业管理有限公司 76%股权	是	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

本次新设控股子公司苏州融毅行企业管理有限公司是基于公司战略发展而审慎做出的决定，符合公司业务发展方向，能提高公司市场竞争力，促进公司长期发展。会对公司财务及经营产生重大不利影响，若为公司创收，将提升公司的持续发展能力和综合竞争优势，对公司未来财务状况和经营成果将产生积极影响。

(五)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12月29日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2015年12月29日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	9,625,000	96.2500%	-628,755	8,996,245	89.9625%
	其中：控股股东、实际控制人	8,000,000	80.0000%	124,975	8,124,975	81.2498%
	董事、监事、高管	456,990	4.5699%	-247,831	209,609	2.0961%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	375,000	3.7500%	628,755	1,003,755	10.0376%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	374,925	374,925	3.7493%
	董事、监事、高管	375,000	3.7500%	253,830	628,830	6.2883%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		10,000,000	-	0	10,000,000	-
普通股股东人数						15

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	江苏中融盈行融资担保有限公司	8,000,000	0	8,000,000	80.0000%	0	8,000,000	0	0
2	刘俊	831,990	6,449	838,439	8.3844%	628,830	209,609	0	0
3	苏州安达金融咨询有限公司	501,900	-1,900	500,000	5.0000%	0	500,000	0	0
4	胡明晶	0	499,900	499,900	4.9990%	374,925	124,975	0	0
5	陈军伟	80,000	0	80,000	0.8000%	0	80,000	0	0
6	靖松龄	29,900	0	29,900	0.2990%	0	29,900	0	0

7	李凡	29,498	0	29,498	0.2950%	0	29,498	0	0
8	张绍壮	10,610	-300	10,310	0.1031%	0	10,310	0	0
9	李锦鹏	4,852	0	4,852	0.0485%	0	4,852	0	0
10	翁伟滨	5,002	-2,000	3,002	0.0300%	0	3,002	0	0
合计		9,493,752	502,149	9,995,901	99.9590%	1,003,755	8,992,146	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

中融盈行和安达金融均是由自然人查磊作为控股股东投资的公司，查磊与胡明晶系夫妻关系。除上述披露以外，公司股东之间不存在关联关系。

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

报告期内控股股东未发生变化。控股股东信息如下：

名称：江苏中融盈行融资担保有限公司

法定代表人：查磊

组织机构代码：913205067908985205

注册资本：10088 万元人民币

（二）实际控制人情况

报告期内实际控制人：查磊、胡明晶夫妇未发生变化。实际控制人信息如下：

查磊，男，1969 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，长江商学院 EMBA，现任苏州安达金融咨询有限公司董事长、江苏中慧交通智能科技有限公司副董事长、江苏中融盈行融资担保有限公司执行董事。2019 年 9 月至今担任中安科股份有限公司董事、执行副总裁。

胡明晶，女，1971 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1993 年 09 月-2004 年 01 月任苏州广播电视台主持人。2004 年 01 月至今江苏中科智能系统有限公司副总经理。2010 年至今江苏中融外包服务股份有限公司法人代表、董事长。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一）报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二）存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

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				
胡明晶	董事长	女	1971年12月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	499,900	499,900	4.9990%
刘俊	董事长、总经理	女	1971年2月	2021年9月13日	2024年9月13日	831,990	6,499	838,439	8.3844%
查雪英	董事	女	1963年7月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%
闫静	董事	男	1976年6月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%
王秋亚	董事兼董事会秘书	女	1982年11月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%
周龙云	监事会主席	男	1951年6月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%
卢新强	监事	男	1988年4月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%
方舒	监事	女	1986年10月	2021年9月13日	2023年5月19日	0	0	0	0%
许纯	监事	女	1990年9月	2023年5月19日	2024年9月13日	0	0	0	0%
赵觉	副总经理	女	1971年7月	2021年9月13日	2023年4月20日	0	0	0	0%

黄静	副总经理	女	1981年11月	2022年5月24日	2024年9月13日	0	0	0	0%
王秋亚	副总经理	女	1982年11月	2022年5月24日	2024年9月13日	0	0	0	0%
杨红丹	副总经理	女	1989年4月	2022年5月24日	2024年9月13日	0	0	0	0%
黄海梅	财务总监	女	1979年12月	2021年9月13日	2024年9月13日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

- 1.公司董事长胡明晶与实际控制人查磊系夫妻关系，实际控制人查磊与董事查雪英系姑侄关系。
- 2.其他董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间均无关联关系。

(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
赵觉	副总经理	离任		退休
方舒	监事	离任		因公司经营管理需要，公司内部正常岗位调动
许纯		新任	监事	因公司经营管理需要，公司内部正常岗位调动

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

许纯，女，1990年9月出生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历。2013年8月至2014年4月任江苏中融外包服务股份有限公司大堂助理。2014年5月至2015年5月任江苏中融外包服务股份有限公司招聘专员。2015年6月至2017年12月，任江苏中融外包服务股份有限公司人事专员。2018年1月至2019年7月，任江苏中融外包服务股份有限公司人事主管。2019年8月至今，任江苏中融外包服务股份有限公司人事经理。

(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
行政管理	4	1	0	5
管理中心	6	0	3	3
市场营销中心	7	0	2	5
人力资源中心	7	0	0	7
运营服务中心	33	0	3	30
培训事业中心	1	0	1	0
就创服务中心	1	0	1	0
支付结算中心	0	6	0	6
外包服务	2,178	14	0	2,192
员工总计	2,237	21	10	2,248

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	14
本科	542	576
专科	695	681
专科以下	992	977
员工总计	2,237	2,248

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

公司坚持“创新高效、团结拼搏、追求卓越”的企业精神，依据整体发展战略，制定市场营销规划、实施人才招聘、培训、配置，人才招聘和晋升遵循“公开、平等、竞争、择优”的原则，通过入职培训、岗前培训、常规培训等多层次机制，使员工达到在本职工作岗位上进行规范服务的要求并保持在本行业的领先地位。建立健全项目运营体系、流程及管理辦法，有效激励团队成员交付运营成果。

公司根据员工从事工作的职位、能力、责任、贡献等综合因素确定薪资标准，强化季度、年度绩效考核，真正体现“奖勤罚懒”的激励机制；为员工发放生日礼品、交通补贴、全勤奖、住宿补贴和电话补贴等福利，增强员工的归属感和凝聚力。

至本报告期末，公司承担费用的离退休职工人数为6。

(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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内是否新增关联方	√是 □否
-------------	-------

(一) 公司治理基本情况

公司根据《公司法》、《证券法》以及相关的法律、法规及规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司治理制度。

报告期内，公司严格遵守《公司章程》和各项规章制度，“三会”及董事会秘书按照有关规定履行各自的权利和义务。公司重要决策的制定能够遵照《公司章程》和相关议事规则规定，通过相关会议审议通过。公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议，并履行相关权利义务。

(二) 监事会对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期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

报告期内，公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。

(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均是依据《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，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。

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，制定会计核算的制度，并按照规定进行独立核算，保证公司会计核算工作正常开展。公司建立了较为规范的财务管理制度和风险控制制度，公司制定的各项规章制度基本涵盖了公司正常经营的全流程，能满足公司日常经营和管理的各项需求，适合公司目前的发展规模。公司财务管理制度、风险控制相关的内部管理制度较为规范、健全，在公司实际运营中，严格按照公司内部控制制度，进行公司运作。

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	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <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	苏亚苏审[2024]223 号			
审计机构名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	江苏省南京市建邺区泰山路 159 号正太中心 A 座 14-16 层			
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴斌 3 年	沈伟达 1 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	9 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	12			

江苏中融外包服务股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏中融外包服务股份有限公司（以下简称中融股份公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表，2023 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，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，公允反映了中融股份公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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，我们独立于中融股份公司，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，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

中融股份公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中融股份公司 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。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、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，管理层负责评估中融股份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中融股份公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中融股份公司的财务报告过程。

五、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。错报可能由于舞弊或错误导致，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工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。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，就可能导致对中融股份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中融股份公司不能持续经营。

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

(6) 就中融股份公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并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。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国 南京市

中国注册会计师： 吴斌

中国注册会计师： 沈伟达

二〇二四年四月二十五日

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
流动资产：			
货币资金	五、1	4,211,981.89	9,715,588.21
结算备付金			
拆出资金			

交易性金融资产	五、2	2,300,261.40	2,021,293.67
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、3	23,676,028.11	35,596,757.68
应收款项融资			
预付款项	五、4	28,120.00	160,000.00
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、5	2,383,335.41	1,827,262.15
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、6	1,275,572.74	159,823.38
流动资产合计		33,875,299.55	49,480,725.09
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	五、7	3,000,000	1,000,000.00
其他非流动金融资产	五、8	260,000.00	
投资性房地产			
固定资产	五、9	235,992.53	11,493.15
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、10	1,516,821.69	1,209,785.77
无形资产	五、11	83,333.33	183,333.33
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、12	571,545.10	473,663.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,667,692.65	2,878,275.85
资产总计		39,542,992.20	52,359,000.94
流动负债：			
短期借款	五、13	-	10,000,000.00

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	五、14		54,500.00
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、15	16,056,541.54	19,232,120.66
应交税费	五、16	1,551,888.72	2,541,527.50
其他应付款	五、17	274,267.58	606,243.60
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、18	776,211.28	529,888.88
其他流动负债			
流动负债合计		18,658,909.12	32,964,280.64
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、19	638,923.44	670,777.06
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	五、12	379,205.42	302,446.46
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,018,128.86	973,223.52
负债合计		19,677,037.98	33,937,504.16
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、20	10,000,000	10,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	五、21	292,044.70	292,044.70
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、22	2,028,569.37	1,949,855.72
一般风险准备			
未分配利润	五、23	7,520,079.06	6,179,596.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		19,840,693.13	18,421,496.78
少数股东权益		25,261.09	
所有者权益（或股东权益）合计		19,865,954.22	18,421,496.78
负债和所有者权益（或股东权益）总计		39,542,992.20	52,359,000.94

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：黄海梅

会计机构负责人：黄海梅

（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
流动资产：			
货币资金		2,785,842.84	9,527,433.14
交易性金融资产		2,300,261.40	2,021,293.67
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十一、1	23,149,967.45	35,150,790.26
应收款项融资			
预付款项		28,120.00	160,000.00
其他应收款	十一、2	2,764,447.19	1,827,262.15
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		1,200,113.13	159,823.38
流动资产合计		32,228,752.01	48,846,602.60
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十一、3	500,000.00	5,500,000.00

其他权益工具投资		3,000,000.00	1,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		231,164.15	10,012.53
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,516,821.69	1,209,785.77
无形资产		83,333.33	183,333.33
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		571,545.10	466,835.56
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,902,864.27	8,369,967.19
资产总计		38,131,616.28	57,216,569.79
流动负债：			
短期借款			10,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			54,500.00
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		15,863,726.49	18,975,217.26
应交税费		1,531,354.25	2,533,827.22
其他应付款		261,835.73	6,256,689.76
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		776,211.28	529,888.88
其他流动负债			
流动负债合计		18,433,127.75	38,350,123.12
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		638,923.44	670,777.06
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		379,205.42	302,446.46
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,018,128.86	973,223.52
负债合计		19,451,256.61	39,323,346.64
所有者权益（或股东权益）：			
股本		10,000,000.00	10,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		394,665.95	394,665.95
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		2,028,569.37	1,949,855.72
一般风险准备			
未分配利润		6,257,124.35	5,548,701.48
所有者权益（或股东权益）合计		18,680,359.67	17,893,223.15
负债和所有者权益（或股东权益）合计		38,131,616.28	57,216,569.79

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		200,366,575.24	203,777,199.12
其中：营业收入	五、24	200,366,575.24	203,777,199.12
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		198,799,480.52	199,149,401.62
其中：营业成本	五、24	188,754,025.85	188,562,498.68
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、25	853,611.76	826,041.31

销售费用	五、26	529,212.42	1,089,197.79
管理费用	五、27	8,268,081.60	8,561,251.44
研发费用			
财务费用	五、28	394,548.89	110,412.40
其中：利息费用		379,051.36	103,564.70
利息收入		9,622.58	16,356.50
加：其他收益	五、29	536,807.41	948,203.27
投资收益（损失以“-”号填列）	五、30	6,977.34	21,293.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）			
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、31	-141,057.24	-645,415.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,969,822.23	4,951,878.61
加：营业外收入	五、32	168,215.87	161,100.12
减：营业外支出	五、33	63,624.15	130,703.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,074,413.95	4,982,275.56
减：所得税费用	五、34	629,956.51	1,280,210.43
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,444,457.44	3,702,065.13
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,444,457.44	3,702,065.13
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		25,261.09	
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,419,196.35	3,702,065.13
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的 税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			

(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,444,457.44	3,702,065.13
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,419,196.35	3,702,065.13
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		25,261.09	
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.14	0.37
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.14	0.37

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：黄海梅

会计机构负责人：黄海梅

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十一、4	197,159,468.76	200,852,301.69
减：营业成本	十一、4	185,954,786.34	185,880,735.96
税金及附加		842,473.95	815,954.70
销售费用		529,212.42	1,089,197.79
管理费用		7,971,164.55	8,353,376.07
研发费用			
财务费用		391,506.58	109,356.29
其中：利息费用		379,051.36	103,564.70
利息收入		9,184.89	15,312.91
加：其他收益		530,225.59	938,641.74
投资收益（损失以“-”号填列）	十一、5	-498,274.36	21,293.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）		-168,369.39	-623,770.48
资产减值损失（损失以“-”号填列）			

资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,333,906.76	4,939,845.81
加：营业外收入		128,921.33	160,036.39
减：营业外支出		62,143.48	130,703.17
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,400,684.61	4,969,179.03
减：所得税费用		613,548.09	1,282,292.90
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		787,136.52	3,686,886.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		787,136.52	3,686,886.13
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		787,136.52	3,686,886.13
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		219,941,050.49	193,166,834.45
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			

收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、35(1)	758,219.05	1,704,462.88
经营活动现金流入小计		220,699,269.54	194,871,297.33
购买商品、接受劳务支付的现金		3,561,233.50	2,856,399.45
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		195,019,700.77	191,555,028.15
支付的各项税费		9,950,396.09	8,638,415.81
支付其他与经营活动有关的现金	五、35(1)	3,515,091.55	1,833,513.24
经营活动现金流出小计		212,046,421.91	204,883,356.65
经营活动产生的现金流量净额		8,652,847.63	-10,012,059.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	五、35(2)	11,721,032.27	22,500,000.00
取得投资收益收到的现金		6,977.34	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,728,009.61	22,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	五、35(2)	257,344.73	
投资支付的现金	五、35(2)	14,260,000.00	20,000,000.00
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			
投资活动现金流出小计		14,517,344.73	20,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-2,789,335.12	2,500,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		4,500,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金			

收到其他与筹资活动有关的现金	五、35(3)	13,200,000.00	23,750,000.00
筹资活动现金流入小计		17,700,000.00	33,750,000.00
偿还债务支付的现金		14,500,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		308,683.66	44,180.55
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、35(3)	14,106,361.90	24,002,800.00
筹资活动现金流出小计		28,915,045.56	24,046,980.55
筹资活动产生的现金流量净额		-11,215,045.56	9,703,019.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-5,351,533.05	2,190,960.13
加：期初现金及现金等价物余额		9,533,514.94	7,342,554.81
六、期末现金及现金等价物余额		4,181,981.89	9,533,514.94

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：黄海梅

会计机构负责人：黄海梅

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		216,595,396.32	190,504,853.68
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		702,230.57	2,891,298.03
经营活动现金流入小计		217,297,626.89	193,396,151.71
购买商品、接受劳务支付的现金		3,371,068.20	2,854,663.45
支付给职工以及为职工支付的现金		192,100,560.30	188,653,847.27
支付的各项税费		9,756,401.42	8,448,472.72
支付其他与经营活动有关的现金		4,920,655.66	2,677,615.27
经营活动现金流出小计		210,148,685.58	202,634,598.71
经营活动产生的现金流量净额		7,148,941.31	-9,238,447.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,721,032.27	22,500,000.00
取得投资收益收到的现金		6,977.34	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,728,009.61	22,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		251,422.39	
投资支付的现金		14,000,000.00	20,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			

投资活动现金流出小计		14,251,422.39	20,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-2,523,412.78	2,500,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		4,500,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		13,200,000.00	23,750,000.00
筹资活动现金流入小计		17,700,000.00	33,750,000.00
偿还债务支付的现金		14,500,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		308,683.66	44,180.55
支付其他与筹资活动有关的现金		14,106,361.90	24,002,800.00
筹资活动现金流出小计		28,915,045.56	24,046,980.55
筹资活动产生的现金流量净额		-11,215,045.56	9,703,019.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-6,589,517.03	2,964,572.45
加：期初现金及现金等价物余额		9,345,359.87	6,380,787.42
六、期末现金及现金等价物余额		2,755,842.84	9,345,359.87

(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	10,000,000.00				292,044.70				1,949,855.72		6,179,596.36		18,421,496.78
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	10,000,000.00				292,044.70				1,949,855.72		6,179,596.36		18,421,496.78
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								78,713.65		1,340,482.70	25,261.09	1,444,457.44	
（一）综合收益总额										1,419,196.35	25,261.09	1,444,457.44	
（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								78,713.65	-78,713.65				
1. 提取盈余公积								78,713.65	-78,713.65				
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													
四、本年期末余额	10,000,000.00				292,044.70			2,028,569.37	7,520,079.06	25,261.09	19,865,954.22		

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	10,000,000				292,044.70				1,581,167.11		2,846,219.84		14,719,431.65
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	10,000,000.00				292,044.70				1,581,167.11		2,846,219.84		14,719,431.65
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									368,688.61		3,333,376.52		3,702,065.13
（一）综合收益总额											3,702,065.13		3,702,065.13
（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									368,688.61		-368,688.61		
1. 提取盈余公积									368,688.61		-368,688.61		
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													
四、本年期末余额	10,000,000.00				292,044.70				1,949,855.72		6,179,596.36		18,421,496.78

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：黄海梅

会计机构负责人：黄海梅

(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：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	10,000,000.00				394,655.95				1,949,855.72		5,548,701.48	17,893,223.15
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	10,000,000.00				394,655.95				1,949,855.72		5,548,701.48	17,893,223.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								78,713.65			708,422.87	787,136.52
（一）综合收益总额											787,136.52	787,136.52
（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								78,713.65			-78,713.65	
1. 提取盈余公积								78,713.65			-78,713.65	
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												
四、本年期末余额	10,000,000.00				394,665.95				2,028,569.37		6,257,124.35	18,680,359.67

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	10,000,000.00				394,665.95				1,581,167.11		2,230,503.96	14,206,337.02
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	10,000,000.00				394,665.95				1,581,167.11		2,230,503.96	14,206,337.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									368,688.61		3,318,197.52	3,686,886.13
（一）综合收益总额											3,686,886.13	3,686,886.13
（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									368,688.61		-368,688.61	
1. 提取盈余公积									368,688.61		-368,688.61	
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												
四、本年期末余额	10,000,000.00				394,665.95				1,949,855.72		5,548,701.48	17,893,223.15

三、 财务报表附注

附注一、公司基本情况

江苏中融外包服务股份有限公司（以下简称“公司”）系由江苏中融外包服务有限公司于2015年8月整体变更设立。

江苏中融外包服务有限公司成立于2010年5月，由苏州安达金融咨询有限公司及江苏中融盈行融资担保有限公司共同出资设立组建。

根据2015年8月28日公司股东会决议和发起人协议以及章程的规定，公司类型由有限责任公司变更为股份有限公司，按1.0394:1的比例，将江苏中融外包服务有限公司截至2015年5月31日止的净资产10,394,665.95元，折合为江苏中融外包服务股份有限公司的股本10,000,000.00元，并于2015年9月14日取得江苏省苏州市工商行政管理局核发的注册号为320500000069479《企业法人营业执照》。

2015年12月3日，经全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意江苏中融外包服务股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]8044号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“中融股份”，证券代码为835047。

公司于2016年4月19日取得苏州市工商行政管理局换发的统一社会信用代码为91320500554698199F的《营业执照》。

公司注册地址：苏州市姑苏区新市路310号。

公司法定代表人：胡明晶。

公司注册资本：人民币1000万元。

主要经营活动：劳务外包、人才招聘岗前培训、人事代理、在岗管理、服务提升培训和第三方测评等。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

四、重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的投资活动	金额大于 25 万元

五、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（一）同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对同一控制下的企业合并采用权益结合法进行会计处理。

在合并日，公司对同一控制下的企业合并中取得的资产和负债，按照在被合并方资产与负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；根据合并后享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为个别财务报表中长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付合并对价（包括支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份的面值总额）之间的差额，调整资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（二）非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对非同一控制下的企业合并采用购买法进行会计处理。

1. 公司对非同一控制下的企业合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值计量。以公司在购买日作为合并对价付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值为计量基础，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

2. 合并成本分别以下情况确定：

（1）一次交易实现的企业合并，合并成本以公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

（2）通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之

和。一揽子交易除外。

3. 公司在购买日对合并成本在取得的可辨认资产和负债之间进行分配。

(3) 公司在企业合并中取得的被购买方除无形资产以外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的未来经济利益预期能够流入公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

(4) 公司在企业合并中取得的被购买方的无形资产，其公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

(5) 公司在企业合并中取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关的义务预期会导致经济利益流出公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

(6) 公司在企业合并中取得的被购买方的或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按公允价值计量。

(7) 公司在对企业合并成本进行分配、确认合并中取得可辨认资产和负债时，不予考虑被购买方在企业合并之前已经确认的商誉和递延所得税项目。

4. 企业合并成本与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间差额的处理

(8) 公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。公司对初始确认后的商誉不进行摊销，在年末进行减值测试，商誉以其成本扣除累计减值准备后的金额计量。

(9) 公司对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照下列规定处理：

①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；

②经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(三) 公司为进行企业合并而发生的有关费用的处理

1. 公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用（包括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等），于发生时计入当期损益。

2. 公司为发行债务性证券支付的佣金、手续费等交易费用，计入债务性证券的初始计量金额。

(1) 债券如为折价或面值发行的，该部分费用增加折价的金额；

(2) 债券如为溢价发行的，该部分费用减少溢价的金额。

3. 公司在合并中作为合并对价发行的权益性证券发生的佣金、手续费等交易费用，计入权益性证券的初始计量金额。

(1) 在溢价发行权益性证券的情况下，该部分费用从资本公积（股本溢价）中扣除；

(2) 在面值或折价发行权益性证券的情况下，该部分费用冲减留存收益。

六、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（一）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，是指投资方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其回报金额。当相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化时，公司将进行重新评估。

（二）合并财务报表的编制基础

1. 统一会计政策和会计期间

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

2. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表以公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由母公司编制。

3. 子公司发生超额亏损在合并财务报表中的反映

在合并财务报表中，母公司分担的当期亏损超过了其在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减归属于母公司的所有者权益（未分配利润）；子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额继续冲减少数股东权益。

4. 报告期内增减子公司的处理

（1）报告期内增加子公司的处理

①报告期内因同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因同一控制下的企业合并而增加子公司的，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并

当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②报告期内因非同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因非同一控制下的企业合并而增加子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

(2) 报告期内处置子公司的处理

公司在报告期内处置子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

七、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自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，确定为现金等价物。

八、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(一) 金融工具的分类

1. 金融资产的分类

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，将金融资产分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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（包括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）；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）；(2) 以摊余成本计量的金融负债。

(二) 金融工具的确认依据和计量方法

1. 金融工具的确认依据

公司在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。

2. 金融工具的计量方法

(1) 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的应收账款或应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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的，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损益的金融资产

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，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，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

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

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

险变动的影晌进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，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晌金额）计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

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。

（三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

（四）金融负债终止确认

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

（五）金融资产和金融负债的抵销

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

1. 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
2. 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

公司控制的主体发行的满足金融负债定义，但满足准则规定条件分类为权益工具的特殊金融工具，在公司合并财务报表中对应的少数股东权益部分，分类为金融负债。

（七）金融工具公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，使用不可观察输入值。

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

（八）金融资产减值

公司对于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等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

1. 减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

（1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）简化处理方法

对于应收账款及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期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。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过(含)30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，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。

3. 以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。如：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。

当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	计提方法
逾期账龄组合	对于划分为逾期账龄组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。 应收账款逾期账龄计算方法：公司应自销售款项约定的客户付款日开始计算应收账款逾期账龄，每满12个月为1年，不足1年仍按1年计算。
其他组合	公司将应收关联方的款项划为其他组合，计算预期信用损失

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

九、长期股权投资

(一) 长期股权投资初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本的确认详见本附注三之四同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

(1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始

投资成本。初始投资成本包括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。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

公司发生的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，计入长期股权投资的初始投资成本。

公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

(1) 公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

(2) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

(1) 公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于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初始投资成本。

(3) 取得长期股权投资后，公司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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的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所有者权益。

公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资或协议约定公司仍承担额外损失义务的，按照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盈利的，公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

(三) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指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。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指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。公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

十、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	5.00	31.67
办公设备及其他	3~5	5.00	19.00~31.67

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

4. 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

十一、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

公司进行资产减值测试时，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

十二、无形资产

（一）无形资产的初始计量

1. 外购无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

2. 自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

公司自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

（二）无形资产的后续计量

公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。公司将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

1. 使用寿命有限的无形资产的后续计量

公司对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
软件使用权	2	0.00	50.00

资产负债表日，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。

2. 使用寿命不确定的无形资产的后续计量

公司对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

(三) 无形资产使用寿命的估计

1. 来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

2. 合同或法律没有规定使用寿命的，公司综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考公司的历史经验等方法来确定无形资产能为公司带来经济利益的期限。

3. 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

(四) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段与开发阶段的具体标准

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

1. 研究阶段

研究阶段是指为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

2. 开发阶段

开发阶段是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

(五) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3. 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

4. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

十三、合同负债

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司已经取得了无条件收款权，公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金額，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

1. 企业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。
2. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。

在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

十五、收入

（一）收入确认原则和计量方法

1. 收入的确认

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。合同开始日，公司对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

2. 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

（二）具体的收入确认政策

本公司对外提供劳务服务，在劳务服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。公司以提供的工作量为基础，按经对方确认的结算金额确认相应的劳务收入。

十六、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；

2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分别不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

十七、递延所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

（一）递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵

扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

2. 递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，减记的金额予以转回。

3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

十八、租赁

(一) 出租人对租赁的分类标准和会计处理方法

1. 租赁分类标准

公司作为出租人的，在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。

融资租赁，是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。

经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

2. 会计处理方法

(1) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

(2) 经营租赁

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(二) 承租人对租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，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。

1. 使用权资产的会计处理方法

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

租赁负债的会计处理方法

(1) 初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，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，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。公司以银行贷款利率为基础，考虑相关因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

- ①实质固定付款额发生变动；
- ②担保余值预计的应付金额发生变动；
- ③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- ④购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化。

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

2. 短期租赁和低价值资产租赁的判断依据和会计处理方法

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁。包含购买选择权的租赁不属于短期租赁。

低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

公司对于短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益，不确认使用权资产和租赁负债。

十九、重要会计政策和会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

财政部于2022年11月30日发布《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号，以下简称“解释16号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。对于因适用解释16号的单项交易，确认租赁负债和使用权资产而产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，公司按照解释16号和《企业会计准则第18号——所得税》的规定进行追溯，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

该会计政策变更对财务报表的影响如下：

合并资产负债表项目

项目	2022年12月31日（上年年末余额）		
	调整前	调整后	调整数
递延所得税资产	182,497.10	473,663.60	291,166.50
递延所得税负债	11,279.96	302,446.46	291,166.50

母公司资产负债表项目

项目	2022年12月31日（上年年末余额）		
	调整前	调整后	调整数
递延所得税资产	175,669.06	466,835.56	291,166.50
递延所得税负债	11,279.96	302,446.46	291,166.50

（二）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税营业收入	6%/5%（征收率）
城市维护建设税	按照实际缴纳流转税额	7%/5%
教育费附加	按照实际缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	按照实际缴纳流转税额	2%

企业所得税	应纳税所得额	25%/20%
-------	--------	---------

注：根据财税[2016]47号文规定，公司选择差额纳税，以取得的全部价款和价外费用，扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额，按照简易计税方法依5%的征收率计算缴纳增值税。

二、税收优惠及批文

1、附加税减免优惠

根据财税[2016]12号文规定，江苏中融外包服务股份有限公司吴江分公司享有教育费附加及地方教育费附加减免优惠政策。

2、小微企业所得税优惠

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第12号）对小型微企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策。子公司苏州融安物业服务有限公司适用此规定。

附注五、合并财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,154.53	11,774.73
银行存款	4,180,827.36	9,521,740.21
其他货币资金	30,000.00	182,073.27
合计	4,211,981.89	9,715,588.21

注：其他货币资金系履约保证金。

2、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,300,261.40	2,021,293.67
其中：银行理财	2,300,261.40	2,021,293.67
合计	2,300,261.40	2,021,293.67

3、应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	18,976,372.95	30,811,749.63
1个月~1年	4,381,884.46	4,824,581.14
1~2年	1,079,941.64	632,692.89

合计	24,438,199.05	36,269,023.66
----	---------------	---------------

(2) 按坏账计提方法分类披露

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(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	24,438,199.05	100.00	762,170.94	3.12	23,676,028.11
其中：逾期账龄组合	24,438,199.05	100.00	762,170.94	3.12	23,676,028.11
合计	24,438,199.05	100.00	762,170.94	3.12	23,676,028.11

续上表

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	36,269,023.66	100.00	672,265.98	1.85	35,596,757.68
其中：逾期账龄组合	36,269,023.66	100.00	672,265.98	1.85	35,596,757.68
合计	36,269,023.66	/	672,265.98	/	35,596,757.68

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
逾期账龄组合	24,438,199.05	762,170.94	3.12
合计	24,438,199.05	762,170.94	/

组合中，按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
未逾期	18,976,372.95			30,811,749.63		

逾期 1 年以内	4,381,884.46	438,188.45	10.00	4,824,581.14	482,458.11	10.00
逾期 1~2 年	1,079,941.64	323,982.49	30.00	632,692.89	189,807.87	30.00
合计	24,438,199.05	762,170.94	/	36,269,023.66	672,265.98	/

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	672,265.98	117,217.11	27,312.15			762,170.94
合计	672,265.98	117,217.11	27,312.15			762,170.94

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备金额
苏州轨道交通集团有限公司	3,081,890.51	12.61	1,036.49
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	2,926,700.98	11.98	0.21
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	2,560,249.56	10.48	
苏州市姑苏区个体市场经济管理办公室	1,735,903.63	7.10	90,913.54
苏州市相城区人民法院	1,496,258.62	6.12	129,964.45
合计	11,801,003.30	48.29	221,914.69

4、 预付款项

(1) 按账龄列示的预付账款

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	28,120.00	100.00	160,000.00	100.00

5、 其他应收款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,383,335.41	1,827,262.15
合计	2,383,335.41	1,827,262.15

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	1,425,903.14	1,459,144.91
1个月~1年	858,229.54	302,633.87
1~2年	190,377.44	95,060.80
2~3年	17,700.00	28,145.00
合计	2,492,210.12	1,884,984.58
减：坏账准备	108,874.71	57,722.43
净额	2,383,335.41	1,827,262.15

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	809,397.44	467,583.24
往来款及其他	1,633,812.68	1,411,401.34
员工暂支款	49,000.00	6,000.00
合计	2,492,210.12	1,884,984.58
减：坏账准备	108,874.71	57,722.43
净额	2,383,335.41	1,827,262.15

③按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	10,631.69	47,090.74		57,722.43
期初余额在本期				
——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	32,279.79	18,872.49		51,152.28
本期转回				
本期核销				
其他变动				

期末余额	42,911.48	65,963.23	108,874.71
			1

期末坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
第一阶段	2,284,132.68	1.88	42,911.48	2,241,221.20
第二阶段	208,077.44	31.70	65,963.23	142,114.21
第三阶段				
合计	2,492,210.12	4.37	108,874.71	2,383,335.41

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	57,722.43	51,152.28				108,874.71
合计	57,722.43	51,152.28				108,874.71

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
社保	往来及其他	732,238.13	1个月以内	29.38	
公积金	往来及其他	538,665.01	1个月以内	21.61	
中国邮政集团有限公司江苏省昆山市分公司	保证金及押金	343,000.00	1个月-1年	13.76	17,150.00
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	往来及其他	123,000.00	1个月-1年	4.94	6,150.00
苏州市姑苏区财政局	保证金及押金	114,400.00	1-2年	4.59	34,320.00
合计	/	1,851,303.14	/	74.28	57,620.00

6、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	1,275,572.74	159,823.38
合计	1,275,572.74	159,823.38

7、其他权益工具

项目	期末余额	期初余额
苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）投资款	3,000,000.00	1,000,000.00
合计	3,000,000.00	1,000,000.00

8、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
姑苏区分界咖啡馆	80,000.00	
苏州盒妮好商贸咨询有限公司	60,000.00	
姑苏区小尾巴文化设计创意店	120,000.00	
合计	260,000.00	

9、固定资产

（1）固定资产情况

项目	电子设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值：			
1. 期初余额	213,808.91	16,054.00	229,862.91
2. 本期增加金额	257,344.73		257,344.73
(1) 购置	257,344.73		257,344.73
3. 本期减少金额	87,603.90		87,603.90
(1) 处置或报废	87,603.90		87,603.90
4. 期末余额	383,549.74	16,054.00	399,603.74
二、累计折旧			
1. 期初余额	203,118.46	15,251.30	218,369.76
2. 本期增加金额	28,465.15		28,465.15
(1) 计提	28,465.15		28,465.15
3. 本期减少金额	83,223.70		83,223.70
(1) 处置或报废	83,223.70		83,223.70
4. 期末余额	148,359.91	15,251.30	163,611.21
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	235,189.83	802.70	235,992.53

2. 期初账面价值	10,690.45	802.70	11,493.15
-----------	-----------	--------	-----------

10、 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	1,714,286.64	1,714,286.64
2. 本期增加金额	1,050,462.98	1,050,462.98
(1) 新增租赁	1,050,462.98	1,050,462.98
3. 本期减少金额	43,073.16	43,073.16
(1) 租赁到期	43,073.16	43,073.16
4. 期末余额	2,721,676.46	2,721,676.46
二、累计折旧		
1. 期初余额	504,500.87	504,500.87
2. 本期增加金额	743,427.06	743,427.06
(1) 计提	743,427.06	743,427.06
3. 本期减少金额	43,073.16	43,073.16
(1) 租赁到期	43,073.16	43,073.16
4. 期末余额	1,204,854.77	1,204,854.77
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末余额	1,516,821.69	1,516,821.69
2. 期初余额	1,209,785.77	1,209,785.77

11、 无形资产

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	200,000.00	200,000.00
2. 本期增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		

3. 本期减少金额		
(1)处置		
(2)企业合并减少		
4. 期末余额	200,000.00	200,000.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	16,666.67	16,666.67
2. 本期增加金额	100,000.00	100,000.00
(1)计提	100,000.00	100,000.00
(2)企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1)处置		
(2)企业合并减少		
4. 期末余额	116,666.67	116,666.67
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1)计提		
(2)企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1)处置		
(2)企业合并减少		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	83,333.33	83,333.33
2. 期初账面价值	183,333.33	183,333.33

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

项目	期末余额		期初余额	
	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
资产减值准备	871,045.65	217,761.42	729,988.41	182,497.10
租赁负债	1,415,134.72	353,783.68	1,164,665.94	291,166.50
合计	2,286,180.37	571,545.10	1,894,654.35	473,663.60

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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	1,516,821.69	379,205.42	1,209,785.77	302,446.46
合计	1,516,821.69	379,205.42	1,209,785.77	302,446.46

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损		349,427.25

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额
2024		116,347.05
2025		46,014.39
2026		88,653.07
2027		98,412.74
合计		349,427.25

13、 短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款		10,000,000.00

14、 应付账款

项目	期末余额	期初余额
系统软件费		54,500.00
合计		54,500.00

15、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	19,232,120.66	175,273,256.33	178,448,835.45	16,056,541.54
二、离职后福利—设定提存计划		16,654,078.48	16,654,078.48	
合计	19,232,120.66	191,927,334.81	195,102,913.93	16,056,541.54

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	19,232,120.66	158,528,997.72	161,706,706.84	16,054,411.54

二、职工福利费		1,922,959.11	1,920,829.11	2,130.00
三、社会保险费		6,888,627.63	6,888,627.63	
其中：1. 医疗保险费		5,751,964.54	5,751,964.54	
2. 工伤保险费		366,359.53	366,359.53	
3. 生育保险费		770,303.56	770,303.56	
四、住房公积金		7,871,212.60	7,871,212.60	
五、工会经费和职工教育经费		61,459.27	61,459.27	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	19,232,120.66	175,273,256.33	178,448,835.45	16,056,541.54

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		16,148,814.72	16,148,814.72	
2、失业保险费		505,263.76	505,263.76	
3、企业年金缴费				
合计		16,654,078.48	16,654,078.48	

16、 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	192,517.59	1,008,591.84
增值税	921,445.59	1,151,550.78
城市维护建设税	79,235.40	94,125.04
教育费附加	58,268.15	69,964.91
个人所得税	300,421.99	217,294.93
合计	1,551,888.72	2,541,527.50

17、 其他应付款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	274,267.58	606,243.60
合计	274,267.58	606,243.60

(2) 其他应付款

①按性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	245,652.58	440,966.51
工会经费	225.00	10,117.09
报销款	21,190.00	140,760.00
其他	7,200.00	14,400.00
合计	274,267.58	606,243.60

18、 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	776,211.28	529,888.88

19、 租赁负债

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁	638,923.44	670,777.06

(2) 租赁负债

①按项目列示租赁负债

项目	期末余额		期初余额
	本期增加	本期减少	
租赁付款额	679,712.54		686,400.00
减：未确认融资费用	40,789.10		15,622.94
合计	638,923.44		670,777.06

20、 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）		期末余额	持股比例（%）
		本期增加	本期减少		
股份总数	10,000,000.00			10,000,000.00	100.00

21、 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	292,044.70			292,044.70

22、 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,949,855.72	78,713.65		2,028,569.37

23、 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	6,179,596.36	2,846,219.84
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	6,179,596.36	2,846,219.84
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,419,196.35	3,702,065.13
减：提取法定盈余公积	78,713.65	368,688.61
应付普通股股利		
期末未分配利润	7,520,079.06	6,179,596.36

24、 营业收入和营业成本

（1）营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	200,366,575.24	188,754,025.85	203,777,199.12	188,562,498.68

（2）主营业务（地区分布）

主营业务收入	本期发生额	
	收入	成本
华东地区	200,366,575.24	188,754,025.85

（3）与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息

本报告期末无已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入。

（4）本期公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	29,813,307.35	14.88
苏州银行股份有限公司	29,207,085.77	14.58
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	22,220,222.81	11.09
苏州轨道交通集团有限公司	15,756,557.21	7.86
中信银行股份有限公司	11,409,985.18	5.69
合计	108,407,158.32	54.10

25、 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	484,256.59	465,814.04
教育费附加	369,199.26	360,227.27

其他	155.91	
合计	853,611.76	826,041.31

26、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	498,008.11	947,353.82
业务招待费		136,637.20
办公费	15,800.50	
其他	15,403.81	5,206.77
合计	529,212.42	1,089,197.79

27、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,061,545.76	7,387,512.02
办公费	407,969.29	402,698.03
业务招待费	323,327.59	61,586.80
差旅费	1,216.82	126.36
通讯费	46,964.50	44,301.30
使用权资产折旧	743,427.06	228,269.11
固定资产折旧	28,465.15	23,532.37
无形资产摊销	100,000.00	16,666.67
中介机构服务费	370,995.48	200,683.27
租赁费	109,448.56	87,514.40
交通费	30,750.18	13,633.01
物业费	11,238.28	35,796.00
其他	32,732.93	58,932.10
合计	8,268,081.60	8,561,251.44

28、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	379,051.36	103,564.70
其中：租赁负债利息支出	70,367.70	59,384.15
减：利息收入	9,622.58	16,356.50
加：手续费	25,120.11	23,204.20
合计	394,548.89	110,412.40

29、其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入	501,759.74	927,994.20	501,759.74
进项税加计抵减	11,674.51		
个税手续费返还及其他	23,373.16	20,209.07	23,373.16
合计	536,807.41	948,203.27	525,132.90

30、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益	6,977.34	21,293.67
合计	6,977.34	21,293.67

31、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-141,057.24	-645,415.83

32、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	120,000.00	160,000.00	120,000.00
无需支付的往来款	36,298.09		36,298.09
其他	11,917.78	1,100.12	11,917.78
合计	168,215.87	161,100.12	168,215.87

33、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	59,946.66	130,703.00	59,946.66
非流动资产报废损失	3,672.24		3,672.24
其他	5.25	0.17	5.25
合计	63,624.15	130,703.17	63,624.15

34、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	651,079.05	1,436,535.33
递延所得税费用	-21,122.54	-156,324.90
合计	629,956.51	1,280,210.43

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额
利润总额	2,074,413.95
按法定/适用税率计算的所得税费用	518,603.48
子公司适用不同税率的影响	-38,321.55
调整以前期间所得税的影响	232,176.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	38,448.10
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-120,949.73
所得税费用	629,956.51

35、 现金流量表项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

①收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
利息收入	9,622.58	14,283.23
政府补助	621,759.74	1,087,994.20
往来及其他	126,836.73	602,185.45
合计	758,219.05	1,704,462.88

②支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
手续费	25,120.11	23,204.20
管理及销售费用	1,818,051.62	1,044,334.55
营业外支出	59,951.91	130,703.17
往来及其他	1,611,967.91	635,271.32
合计	3,515,091.55	1,833,513.24

(2) 与投资活动有关的现金

①收到的重要的投资活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
收回投资收到的现金	11,721,032.27	22,500,000.00
其中：银行理财	11,721,032.27	22,500,000.00

合计	11,721,032.27	22,500,000.00
----	---------------	---------------

②支付的重要的与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	257,344.73	
其中：固定资产	257,344.73	
投资支付的现金	14,260,000.00	20,000,000.00
其中：银行理财	12,000,000.00	19,000,000.00
其他权益工具投资	2,000,000.00	1,000,000.00
其他非流动金融资产投资	260,000.00	
合计	14,517,344.73	20,000,000.00

(3) 与筹资活动有关的现金

①收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
收到其他单位拆借款	13,200,000.00	23,750,000.00
合计	13,200,000.00	23,750,000.00

②支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	本期发生额
偿还其他单位拆借款	13,200,000.00	23,750,000.00
租赁负债本息	906,361.90	252,800.00
合计	14,106,361.90	24,002,800.00

③筹资活动产生的各项负债变动情况

负债项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	10,000,000.00	4,500,000.00		14,500,000.00		
一年内到期的	529,888.88		776,211.28	529,888.88		776,211.28

非 流 动 负 债						
租 赁 负 债	670,777.06		1,120,830.68	376,473.02	776,211.28	638,923.44
合 计	11,200,665.94	4,500,000.00	1,897,041.96	15,406,361.90	776,211.28	1,415,134.72

36、 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,444,457.44	3,702,065.13
加：资产减值准备	141,057.24	645,415.83
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	771,892.21	480,601.48
无形资产摊销	100,000.00	16,666.67
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	3,672.24	
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
财务费用(收益以“－”号填列)	379,051.36	101,491.43
投资损失(收益以“－”号填列)	-6,977.34	-21,293.67
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-97,881.50	-161,353.96
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	76,758.96	5,029.06
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)	11,550,820.14	-18,602,129.32
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-5,710,003.12	3,821,448.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,652,847.63	-10,012,059.32
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	4,181,981.89	9,533,514.94
减：现金的期初余额	9,533,514.94	7,342,554.81
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,351,533.05	2,190,960.13

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,181,981.89	9,533,514.94
其中：库存现金	1,154.53	11,774.73
可随时用于支付的银行存款	4,180,827.36	9,521,740.21
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	4,181,981.89	9,533,514.94
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(3) 不属于现金和现金等价物的货币资金

项目	期末余额	期初余额	不属于现金及现金等价物的理由
其他货币资金	30,000.00	182,073.27	履约保证金
合计	30,000.00	182,073.27	履约保证金

37、 所有权或使用权受到限制的资产

资产类别	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	30,000.00	30,000.00	其他	履约保证金

(续表)

资产类别	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	182,073.27	182,073.27	其他	履约保证金

38、 政府补助

(1) 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	501,759.74	927,994.20
营业外收入	120,000.00	160,000.00
合计	621,759.74	1,087,994.20

39、 租赁

1. 承租情况

公司作为承租人，租赁费用补充信息如下：

① 承租人信息披露

项目	金额
计入当期损益的短期租赁费用	109,448.56
与租赁相关的总现金流出	1,015,810.46

② 租赁活动的定性和定量信息

A. 租赁活动的性质

主体	租入资产	类别	租赁资产面积	租赁期	是否存在续租选择权	备注
江苏中融外包服务股份有限公司	新市路310号二楼、三楼、四楼	房屋建筑物	1369.02平方米	2022年3月至2025年8月	合同未明确约定	
江苏中融外包服务股份有限公司	绿地湖滨云玺商务广场4号楼1703室	房屋建筑物	合同未注明	2020年11月-2023年10月	是	
江苏中融外包服务股份有限公司	杨舍镇长安南路200号(大成广场)B幢B920	房屋建筑物	94.86平方米	2020年7月-2024年6月	是	
江苏中融	常熟虞城电子	房屋	75平方	2022	否	

外包服务 股份有限 公司	商务产业互联 网园区二楼众 创空间西侧	建筑 物	米	年1月 -2023 年1月		
江苏中融 外包服务 股份有限 公司	太仓市娄东街 道东亭北路1 号3幢2楼2103	房屋 建筑 物	50平方 米	2022 年10 月 -2023 年9月	否	
江苏中融 外包服务 股份有限 公司	松陵镇东太湖 大道11888号 -4幢1703	房屋 建筑 物	合同未 注明	2023 年11 月 -2028 年10 月	否	
江苏中融 外包服务 股份有限 公司	新市路438号 101室	房屋 建筑 物	255.45 平方米	2023 年2月 -2026 年1月	否	

B. 未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出

本报告期无未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出。

附注六、合并范围变更

1. 其他原因的合并范围变动

(1) 合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	注册资本	期末实际出资额	出资比例
苏州融毅行企业管理有限公司	新设投资	2023-04-03	100万		

截至2023年12月31日，本公司尚未对苏州融毅行企业管理有限公司出资。

合并范围减少

子公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日净利润
常州中融外包服务有限公司	清算注销	2023-9-14	-505,251.70	-19,049.90

附注七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注	主	注	业	持股比例(%)	取
-------	---	---	---	---	---------	---

	册 资 本	要 经 营 地	册 地	务 性 质	直 接	间 接	得 方 式
苏州融毅行企业管理 有限公司	100 万	苏 州 市	苏 州 市	商 业 服 务 业	76.00		发 起 设 立
苏州融安物业服务有 限公司	50 万	苏 州 市	苏 州 市	商 业 服 务 业	100.00		股 权 收 购

附注八、公允价值计量

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量的披露				
(一) 交易性金融资产				
1.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			2,300,261.40	2,300,261.40
持续以公允价值计量的资产总额			2,300,261.40	2,300,261.40

附注九、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	注册资本	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例 (%)	本公司 最终控 制方
江苏中融盈行融资担保有限公司	苏州市	10088万 元	80.00	80.00	查磊、胡 明晶夫 妇

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注六之1。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
苏州安达金融咨询有限公司	股东，同一实际控制人控制公司
苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）	公司持股 9.2123%，最终控制方胡明晶持股 45%的公司

4. 关联交易情况

（1）关联方资金拆借

关联方名称	期初余额	本期拆入 (拆出)	本期偿还 (收回)	期末余额	说明
拆入资金					
苏州安达金融咨询有限公司		13,200,000.00	13,200,000.00		

（2）购销商品、接受和提供劳务的关联交易

销售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
苏州安达金融咨询有限公司	提供劳务		401,784.62

（3）其他关联方交易

公司于2022年12月12日与磐毅（苏州）私募投资基金有限公司、查磊、张建芬、蒋宏、方舒、严珂斐签署了合伙协议，几方共同成立了苏州磐毅申源贰号创业投资合伙企业（有限合伙）企业，公司以自有资金300万元认缴合伙企业9.2123%股份，为有限合伙人，2022年度实际出资100万元，2023年度实际出资200万元。截止2023年12月31日，公司实际出资300万元。

附注十、承诺及或有事项

1. 重大承诺事项

截止2023年12月31日，公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截止2023年12月31日，公司无需要披露的重要或有事项。

附注十一、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

附注十二、其他重要事项

截至2023年12月31日，公司无需要披露的其他重要事项。

附注十三、母公司财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1、应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	18,450,312.29	30,589,751.57
1个月~1年	4,381,884.46	4,584,219.63
1~2年	1,079,941.64	621,772.89
合计	23,912,138.39	35,795,744.09

（2）按坏账计提方法分类披露

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(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	23,912,138.39	100.00	762,170.94	3.19	23,149,967.45
其中：逾期账龄组合	23,912,138.39	100.00	762,170.94	3.19	23,149,967.45
合计	23,912,138.39	/	762,170.94	/	23,149,967.45

续上表

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	35,795,744.09	100.00	644,953.83	1.80	35,150,790.26
其中：逾期账龄组合	35,795,744.09	100.00	644,953.83	1.80	35,150,790.26
其他组合					
合计	35,795,744.09	/	644,953.83	/	35,150,790.26

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
逾期账龄组合	23,912,138.39	762,170.94	3.19
合计	23,912,138.39	762,170.94	/

组合中，按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
未逾期	18,450,312.29			30,589,751.57		
逾期1年以内	4,381,884.46	438,188.45	10.00	4,584,219.63	458,421.96	10.00
逾期1~2年	1,079,941.64	323,982.49	30.00	621,772.89	186,531.87	30.00
合计	23,912,138.39	762,170.94	/	35,795,744.09	644,953.83	/

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	644,953.83	117,217.11				762,170.94

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备金额
苏州轨道交通集团有限公司	3,081,890.51	12.89	1,036.49
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	2,926,700.98	12.24	0.21
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	2,560,249.56	10.71	
苏州市姑苏区个体市场经济管理办公室	1,735,903.63	7.26	90,913.54
苏州市相城区人民法院	1,496,258.62	6.26	129,964.45
合计	11,801,003.30	49.36	221,914.69

2、其他应收款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,764,447.19	1,827,262.15

合计	2,764,447.19	1,827,262.15
----	--------------	--------------

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	1,807,014.92	1,459,144.91
1个月~1年	858,229.54	302,633.87
1~2年	190,377.44	95,060.80
2~3年	17,700.00	28,145.00
合计	2,873,321.90	1,884,984.58
减：坏账准备	108,874.71	57,722.43
净额	2,764,447.19	1,827,262.15

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	809,397.44	467,583.24
代缴款项	2,014,924.46	1,251,652.91
员工暂支款	49,000.00	165,748.43
合计	2,873,321.90	1,884,984.58
减：坏账准备	108,874.71	57,722.43
净额	2,764,447.19	1,827,262.15

③按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损 失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信用 减值）	
期初余额	15,131.69	42,590.74		57,722.43
期初余额在本期	---	---	---	---
——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	27,779.79	23,372.49		51,152.28
本期转回				
本期核销				

其他变动			
期末余额	42,911.48	65,963.23	108,874.71

期末坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
第一阶段	2,665,244.46	1.61	42,911.48	2,622,332.98
第二阶段	208,077.44	31.70	65,963.23	142,114.21
第三阶段				
合计	2,873,321.90	3.79	108,874.71	2,764,447.19

④本期计提坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	57,722.43	51,152.28				108,874.71

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
社保	往来及其他	732,238.13	1个月以内	25.48	
公积金	往来及其他	538,665.01	1个月以内	18.75	
中国邮政集团有限公司江苏省昆山市分公司	保证金及押金	343,000.00	1个月-1年	11.94	17,150.00
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	往来及其他	123,000.00	1个月-1年	4.28	6,150.00
苏州市姑苏区财政局	保证金及押金	114,400.00	1-2年	3.98	34,320.00
合计	/	1,851,303.14	/	64.43	57,620.00

3、长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	500,000.00		500,000.00	5,500,000.00		5,500,000.00

(1) 对子公司投资

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

常州中融外包服务有限公司	5,000,000.00		5,000,000.00		
苏州融安物业服务有限公	500,000.00			500,000.00	
合计	5,500,000.00		5,000,000.00		500,000.00

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	197,159,468.76	185,954,786.34	200,852,301.69	185,880,735.96

(2) 主营业务（地区分布）

主营业务收入	本期发生额	
	收入	成本
华东地区	197,159,468.76	185,954,786.34

(3) 与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息

本报告期末无已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入。

(4) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国邮政集团公司苏州市吴江区分公司	29,813,307.35	15.12
苏州银行股份有限公司	29,207,085.77	14.81
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	22,220,222.81	11.27
苏州轨道交通集团有限公司	15,756,557.21	7.99
中信银行股份有限公司	11,409,985.18	5.79
合计	108,407,158.32	54.98

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
子公司注销收益	-505,251.70	
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益	6,977.34	21,293.67

合计	-498,274.36	21,293.67
----	-------------	-----------

附注十四、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	金额	说明
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	-3,672.24	
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	621,759.74	
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	6,977.34	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
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		
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		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
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		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,736.04	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	23,373.16	
非经常性损益合计（影响利润总额）	636,701.96	
减：所得税影响数	152,707.23	
非经常性损益净额（影响净利润）	483,994.73	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	483,994.73	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	基本每股收益(元/股)
归属于公司普通股股东的净利润	7.42	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.89	0.09

附注十五、财务报表之批准

公司财务报表经董事会批准报出。

董事长：胡明晶
江苏中融外包服务股份有限公司
2024年4月25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
递延所得税资产 （合并报表）	182,497.10	473,663.60		
递延所得税负债 （合并报表）	11,279.96	302,446.46		
递延所得税资产 （母公司）	175,669.06	466,835.56		
递延所得税负债 （母公司）	11,279.96	302,446.46		

(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

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号，以下简称“解释 16 号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行。对于因适用解释 16 号的单项交易，确认租赁负债和使用权资产而产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，公司按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定进行追溯，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	-3,672.24
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	621,759.74
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	6,977.34
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,736.04
其他符合非经常性损益定义的损益项目	23,373.16
非经常性损益合计	636,701.96
减：所得税影响数	152,707.23

少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	483,994.73

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用