江川金融

NEEQ: 834096

江川金融服务股份有限公司

年度报告

2024

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、北京政远会计师事务所（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：北京政远会计师事务所（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2024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

因为保密的需要，不对外披露客户具体信息。

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 13
第四节 股份变动、融资和利润分配 15
第五节 公司治理 18
第六节 财务会计报告 22
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（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	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、江川金融	指	江川金融服务股份有限公司
全国中小企业股份转让系统、股转系统、股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、诚通证券证券	指	诚通证券股份有限公司
《业务规则》	指	2013 年 12 月 30 日起施行的《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程、章程	指	公司现行有效的股份公司章程
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	泛指公司总经理、副总经理、财务负责人、信息披露负责人及公司章程规定的其他人员
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 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	2009 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	√集合竞价交易 □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 A1003
电话	01066006118	电子邮箱	zongcaiban@jiangchuanbanking.com
传真	010-68095579		
公司办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A1003	邮政编码	
公司网址	www.jiangchuanbanking.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		

注册情况			
统一社会信用代码	91110102684350780C		
注册地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A1003		
注册资本（元）	100,000,000	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

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。

成立十五年来，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

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	337,754.21	406,140.76	-16.84%
毛利率%	100%	100%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	2,371.27	-1,691,085.65	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-21,408.25	-1,849,473.66	-
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）	0.01%	-6.62%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-0.09%	-7.5%	-
基本每股收益	0.000	-0.08	0%

偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	27,576,625.75	27,156,525.97	1.55%
负债总计	2,634,800.88	2,584,574.29	1.94%
归属于挂牌公司股东的净资产	23,803,203.02	23,800,831.75	0.01%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.24	0.24	0%
资产负债率%（母公司）	6.15%	5.97%	-
资产负债率%（合并）	9.55%	9.52%	-
流动比率	1.09	0.79	-
利息保障倍数	-	-	-
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	-840,268.99	-327,847.52	-
应收账款周转率	-	-	-
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%	1.55%	-6.78%	-
营业收入增长率%	-16.84%	-35.96%	-
净利润增长率%	-	-61.24%	-

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	2,538,305.73	9.20%	1,667,640.17	6.14%	52.20%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-	-
其他应收款	26,595.50	0.09%	43,925.00	0.16%	-39.45%
其他流动资产	303,366.03	1.10%	287,128.27	1.06%	5.56%
发放贷款及垫付	3,836,500.01	13.91%	3,393,500.00	12.50%	13.05%
其他债权投资	10,715,815.29	38.86%	11,470,753.39	42.24%	-6.58%
长期股权投资	9,984,534.28	36.21%	9,985,130.61	36.77%	0%
应付税费	1,906,161.42	6.91%	1,907,437.53	7.02%	-0.07%
其他应付款	630,455.69	2.92%	558,994.32	2.06%	-5.11%
一年内到期的非流动负债	94,528.79	0.34%	94,528.79	0.34%	0%

项目重大变动原因

货币资金增加的原因：支付应付账款减少，导致资金货币增加。

其他应收款应收款减少的原因：主要是信用减值的增加。

（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	337,754.21	-	406,140.76	-	-16.84%
营业成本	0		0		-
毛利率%	100%	-	100%	-	-

项目重大变动原因

营业收入减少主要是公司收回利息比去年减少。

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	337,754.21	406,140.76	-16.84%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	-	-	-
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
北京	337,754.21	0	100	15.09%	0%	0
其他	0	0	0	0	0	0

收入构成变动的原因

北京地区营业收入比去年同期增加，主要是公司在北京地区的业务利息收入增加。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占	是否存在关联关

			比%	系
1	刘**	133,301	39.47%	否
2	严**	77,526	22.95%	否
3	邵**	59,356	17.57%	否
4	钟**	44,174	13.08%	否
5	房**	18,867	5.59%	否
合计		333,225.90	98.66%	-

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	-	-	-	-
2				
3				
4				
5				
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	-840,268.99	-327,847.52	156.30%
投资活动产生的现金流量净额	1,854,938.10	823,699.83	125.20%
筹资活动产生的现金流量净额	-143,040.00	-190,080.00	-24.75%

现金流量分析

经营活动产生的现金流量净额减少原因：本期收回投资款项后支付较多经营性往来款，经营现金支出增加，导致净额减少。
投资活动产生的现金流量净额增加原因：本期加大了催收力度，导致收回投资款增加。

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	15,673,054	3,972,453	255,002	116,853
信息技术	参股公司	技术开发	10,000,000	9,961,336	9,961,336	0	-1,490.83

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种，旨在营销、调查、评审和贷后管理等环节，协助包括银行、小额贷款公司等合法放贷机构，为中小微企业更快、更好地发放小微贷款，是如同本公司类服务机构的主营业务和社会责任使命所在。 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。 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。
业务发展规模风险	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。
市场运行风险	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。 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。
控制人不当控制风险	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。 公司内部已经建立了较为完善的三会决策机制和内部控制制度,实现规范的公司治理。之前,公司已经实现部分员工持股并引入部分外部股东,接下来公司将通过增资扩股、公开转让或发行等方式进一步引入新股东,稀释控制人股权，实现公司股权的逐步多元化,进一步完善公司治理结构。
净利润持续为负的风险	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。 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。
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	□是 √否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √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	□是 √否	三.二.(一)
是否存在关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东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	□是 √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	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √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) 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%
无限售条件股份	无限售股份总数	87,063,000	87.06%	0	87,063,000	87.06%
	其中：控股股东、实际控制人	6,028,000	6.02%	0	6,028,000	6.02%
	董事、监事、高管	2,000	0.002%	0	2,000	0.002%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	12,937,000	12.94%	0	12,937,000	12.94%
	其中：控股股东、实际控制人	8,625,000	8.62%	0	8,625,000	8.62%
	董事、监事、高管	23,000	0.02%	0	23,000	0.02%
	核心员工					
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-
普通股股东人数		16				

股本结构变动情况

□适用　√不适用

(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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	高基科技	57,399,000	0	57,399,000	57.39%	0	0	57,399,000	0
2	陈君	19,081,000	0	19,081,000	19.08%	4,224,000	14,857,000	0	0
3	刘迎生	11,494,000	0	11,494,000	11.49%	8,625,000	2,869,000	0	0
4	江川汇瑞	9,433,000	0	9,433,000	9.43%	0	9,433,000	0	0
5	宋耕福	1,223,000	0	1,223,000	1.22%	0	1,223,000	0	0

6	江川汇理	946,000	0	946,000	0.946%	0	946,000	0	0
7	华昆	167,000	0	167,000	0.167%	0	167,000	0	0
8	首创证券	71,000	0	71,000	0.071%	0	71,000	0	0
9	陈晶	67,000	0	67,000	0.067%	67,000	0	0	0
10	华融证券	66,000	0	66,000	0.066%	0	66,000	0	0
合计		99,947,000	0	99,947,000	99.93%	12,916,000	29,632,000	57,399,000	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

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）实际控制人情况

刘迎生，男，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。执业律师。兼任或曾兼任国家开发银行贷款评审委员会委员、北京律师协会担保业务委员会主任、中华全国律师协会经济业务委员会副主任、国家能源集团招标委员会专家委员等社会职务。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

□是 √否

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 1 月 22 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
张晨	董事	离任	董事	个人职业规划
巩千里	-	新任	董事	增补

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

(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	4			4
员工总计	6			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	2	2
专科以下		
员工总计	6	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 2024 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间资产相互独立，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	□无　□强调事项段 □其他事项段　√持续经营重大不确定性段落 □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	政远审会字(2025)第　0134　号			
审计机构名称	北京政远会计师事务所（普通合伙）			
审计机构地址	北京市大兴区礼贤镇元平北路 1 号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心 W7 幢 1 层 0047 号			
审计报告日期	2025 年 4 月 23 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴琴洁	杨钢		
	1 年	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（万元）	9			

审计报告

政远审会字(2025)第 0134 号

江川金融服务有限公司全体股东：

一、保留意见

我们审计了江川金融服务有限公司（以下简称江川金融公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2024 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

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 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成保留意见的基础

截至到 2024 年 12 月 31 日，我们针对江川金融公司其他债权投资科目未能获取充分、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

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2024年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。

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（包括披露）、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。

北京政远会计师事务所　　中国注册会计师：吴琴洁

（普通合伙）

中国注册会计师：杨钢

中国•北京

2025 年 4 月 23 日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	2,538,305.73	1,667,640.17
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
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	26,595.50	43,925.52
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
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	303,366.03	287,128.77
流动资产合计		2,868,267.26	2,032,343.46
非流动资产：			
发放贷款及垫款	五、5	3,836,500.00	3,393,500.00
债权投资			
其他债权投资	五、6	10,715,815.29	11,470,753.39
长期应收款			
长期股权投资	五、7	9,984,534.28	9,985,130.61
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
无形资产	五、10		
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、12		23,632.20
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,708,358.49	25,124,182.51
资产总计		27,576,625.75	27,156,525.97
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、14	3,654.98	3,699.30
应交税费	五、15	1,906,161.42	1,907,437.53
其他应付款	五、16	630,455.69	558,994.32
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	94,528.79
其他流动负债			
流动负债合计		2,634,800.88	2,564,659.94
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、18		

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		19,914.35
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	19,914.35
负债合计		2,634,800.88	2,584,574.29
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、19	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	五、20	-76,196,796.98	-76,199,168.25
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		23,803,203.02	23,800,831.75
少数股东权益		1,138,621.85	771,119.93
所有者权益（或股东权益）合计		24,941,824.87	24,571,951.68
负债和所有者权益（或股东权益）总计		27,576,625.75	27,156,525.97

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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		169,106.55	938,164.67
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、1	10,594,380.66	10,746,912.23
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
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		298,356.37	287,128.77
流动资产合计		11,061,843.58	11,972,205.67
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、2	13,069,014.00	13,069,610.33
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
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			23,632.20
其他非流动资产			
非流动资产合计		13,236,201.86	13,340,087.78
资产总计		24,298,045.44	25,312,293.45
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		3,654.98	3,699.30
应交税费		1,369,315.64	1,369,413.81
其他应付款		28,000.80	23,905.45

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	94,528.79
其他流动负债			
流动负债合计		1,495,500.21	1,491,547.35
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			19,914.35
其他非流动负债			
非流动负债合计			19,914.35
负债合计		1,495,500.21	1,511,461.70
所有者权益（或股东权益）：			
股本		100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		127,581.31	127,581.31
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,897,450.00	1,897,450.00
一般风险准备			
未分配利润		-79,222,486.08	-78,224,199.56
所有者权益（或股东权益）合计		22,802,545.23	23,800,831.75
负债和所有者权益（或股东权益）合计		24,298,045.44	25,312,293.45

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年

一、营业总收入	五、21	337,754.21	406,140.76
其中：营业收入		337,754.21	406,140.76
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,249,629.87	1,381,038.14
其中：营业成本		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	2,900.00
销售费用			
管理费用	五、23	1,247,507.51	1,370,991.20
研发费用			
财务费用	五、24	-777.64	7,146.94
其中：利息费用			7,047.98
利息收入		18.24	1,758.70
加：其他收益	五、25	14,380.61	9,252.42
投资收益（损失以“-”号填列）	五、26	-596.33	-39.10
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、27	1,256,402.42	-1,149,588.84
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）		358,311.04	-2,115,272.90
加：营业外收入	五、28	15,280.00	185,319.24
减：营业外支出	五、29		0.04
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		373,591.04	-1,929,953.70
减：所得税费用	五、30	3,717.85	5,929.28
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		369,873.19	-1,935,882.98
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）		369,873.19	-1,935,882.98

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）		367,501.92	-244,797.33
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,371.27	-1,691,085.65
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		369,873.19	-1,935,882.98
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		2,371.27	-1,691,085.65
（二）归属于少数股东的综合收益总额		367,501.92	-244,797.33
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.000	-0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.0002	-0.078

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	2024 年	2023 年
一、营业收入	十、3	82,752.26	276,852.89
减：营业成本			
税金及附加		2,900.00	2,900.00
销售费用			
管理费用		1,064,481.84	985,316.94

研发费用			
财务费用		-604.66	7,019.18
其中：利息费用			7,047.98
利息收入			316.50
加：其他收益		255.16	332.65
投资收益（损失以“-”号填列）	十、4	-596.33	-39.10
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）		-10,202.58	-1,198.28
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）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-994,568.67	-83,324,546.22
加：营业外收入			13,320.92
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-994,568.67	-83,311,225.30
减：所得税费用		3,717.85	5,929.28
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-998,286.52	-83,317,154.58
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-998,286.52	-83,317,154.58
（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		-998,286.52	-83,317,154.58
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	2024 年	2023 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		4,789,869.40	426,630.57
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		270.47	0
收到其他与经营活动有关的现金	五、31	3,352,540.72	422,415.04
经营活动现金流入小计		8,142,680.59	849,045.61
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		666,738.00	604,866.06
支付的各项税费		2,900.00	2,900.00
支付其他与经营活动有关的现金	五、31	8,313,311.58	569,127.07
经营活动现金流出小计		8,982,949.58	1,176,893.13
经营活动产生的现金流量净额		-840,268.99	-327,847.52
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,157,933.10	1,923,699.83
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,157,933.10	1,923,699.83
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		4,302,995.00	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			
投资活动现金流出小计		4,302,995.00	1,100,000.00
投资活动产生的现金流量净额		1,854,938.10	823,699.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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	143,040.00	190,080.00
筹资活动现金流出小计		143,040.00	190,080.00
筹资活动产生的现金流量净额		-143,040.00	-190,080.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		871,629.11	305,772.31
加：期初现金及现金等价物余额		1,665,476.62	1,359,704.31
六、期末现金及现金等价物余额		2,537,105.73	1,665,476.62

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	2024 年	2023 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		87,717.40	293,464.06
收到的税费返还		270.47	
收到其他与经营活动有关的现金		962,249.74	1,713,851.15
经营活动现金流入小计		1,050,237.61	2,007,315.21
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		530,657.60	443,032.14
支付的各项税费		2,900.00	2,900.00
支付其他与经营活动有关的现金		1,141,734.58	524,116.86

经营活动现金流出小计		1,675,292.18	970,049.00
经营活动产生的现金流量净额		-625,054.57	1,037,266.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		143,040.00	190,080.00
筹资活动现金流出小计		143,040.00	190,080.00
筹资活动产生的现金流量净额		-143,040.00	-190,080.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-768,094.57	847,186.21
加：期初现金及现金等价物余额		936,001.12	88,814.91
六、期末现金及现金等价物余额		167,906.55	936,001.12

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2024 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	100,000,000.00										-76,199,168.25	771,119.93	24,571,951.68
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										-76,199,168.25	771,119.93	24,571,951.68
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											2,371.27	367,501.92	369,873.19
（一）综合收益总额											2,371.27	367,501.92	369,873.19
（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													
四、本年期末余额	100,000,000.00										-76,196,796.98	1,138,621.85	24,941,824.87

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													
四、本年期末余额	100,000,000										-76,199,168.25	771,119.93	24,571,951.68

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	2024 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				127,581.31				1,897,450		-78,224,199.56	23,800,831.75
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		-78,224,199.56	23,800,831.75
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-998,286.52	-998,286.52
（一）综合收益总额											-998,286.52	-998,286.52
（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												
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												
四、本年期末余额	100,000,000				127,581.31				1,897,450		-79,222,486.08	22,802,545.23

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	永续	其他								

		股	债									
一、上年期末余额	100,000,000				127,581.31				1,897,450		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		5,092,955.02	107,117,986.33
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-83,317,154.58	-83,317,154.58
（一）综合收益总额											-83,317,154.58	-83,317,154.58
（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												
四、本年期末余额	100,000,000				127,581.31				1,897,450		-78,224,199.56	23,800,831.75

财务报表附注

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2024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87,063,000.00 股，占总股份比例为87.06%。

5、财务报表批准报出日：本公司董事会于2025年4月25日批准报出本财务报表。

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，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除部分金融工具外，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 2024 年度归属于母公司股东的净利润 2,371.27 元，持续亏损，截止 2024 年 12 月 31 日公司累计未分配利润-76,196,796.98 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、公司主要会计政策、会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本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 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

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. 重要性标准确定方法和选择依据

项　目	重要性标准
重要的债权投资	金额≥300 万元

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得

的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注三、7（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、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）。

7. 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。

子公司的所有者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所有权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、9“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合

以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、11（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

8. 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的现金、价值变动风险很小的投资。

9. 金融工具

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

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

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

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

（2）权益工具

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

（3）金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部

以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

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）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

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。

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

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

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行时，使用不可观察输入值。

（8）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

风险组合	本组以应收款项的账龄作为信用风险特征。
保证金组合	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。
组合	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，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注三、11“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权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、7（2）“控制的判断标准和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. 固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

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

类别	折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
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

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

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

13. 租赁

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

（1）本公司作为承租人

合同中同时包含多项单独租赁的，将合同予以分拆，分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，将租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。

①使用权资产

使用权资产是指本公司可在租赁期内使用租赁资产的权利。本公司租赁资产的类别主要包括房屋。

在租赁期开始日，本公司按照成本对使用权资产进行初始计量，包括：A.租赁负债的初始计量金额；B.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；C.发生的初始直接费用；D.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，但属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式作出决定，以直线法对使用权资产计提折旧，并对已识别的减值损失进行会计处理。本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。

②租赁负债

租赁负债反映本公司尚未支付的租赁付款额的现值。本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，是指本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：A.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；B.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；C.本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；D.租赁期反映出本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；E.根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率时，采用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，并计入当期损益，但应当资本化的计入相关资产成本。

当购买选择权、续租选择权、终止租赁选择权的评估结果发生变化，续租选择权、终止租赁选择权实际行使情况与原评估结果不一致，根据担保余值预计的应付金额发生变动，用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，或者实质固定付款额发生变动时，重新计量租赁负债。

③租赁的变更

当租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围，且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时，该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理。未作为单独租赁进行会计处理的，分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，重新计量租赁负债。

14. 无形资产

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

使用寿命有限的无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件	5.00	直线法

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

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

15. 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、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。

16. 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设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，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。

17. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

（1）该义务是本公司承担的现时义务；

（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的

补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

18. 收入确认

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

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

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

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

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

本公司在向客户转让商品前能够控制该商品的，为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

①商品销售收入

本公司按照合同约定将商品运至约定交货地点，将购买方签收时点（或验收时点，此处应根据实际情况进行描述，考虑客户验收是否只是例行程序，是否影响公司对客户取得商品控制权时点的判断）作为控制权转移时点，确认收入。本公司给予客户的信用期，根据客户的信用风险特征确定，不存在重大融资成分。

②房地产销售收入

本公司商品房销售业务在物业控制权转移给客户时确认收入。基于销售合同条款及适用的法律法规，物业的控制权可在某一时段内或在某一时点转移。满足在某一时段内履行履约义务条件的房地产销售，本公司在该时段内按照履约进度确认收入；其他的房地产销售，在达到合同约定的交付条件、客户取得相关控制权时点确认销售收入。

③提供劳务收入

本公司对外提供的劳务，根据已完成劳务的进度在一段时间内确认收入，已完成劳务的进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。资产负债表日，本公司对已完成劳务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。

本公司按照已完成劳务的进度确认收入时，对于已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产，并对应收账款、合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备；如果本公司已收或应收合同价款超过已完成的劳务进度，则将超过部分确认为合同负债。本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

④工程建造收入

本公司对外提供工程建造劳务，根据已完成劳务的进度在一段时间内确认收入，履约进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。资产负债表日，本公司对已完成劳务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。

本公司按照已完成劳务的进度确认收入时，对于已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产，并对应收账款、合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备；如果本公司已收或应收合同价款超出已完成的劳务进度，则将超出部分确认为合同负债。本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。本公司为提供工程建造劳务而发生的成本，确认为合同履约成本，在确认收入时按照已完成劳务的进度结转主营业务成本。本公司将为获取工程劳务合同而发生的增量成本，确认为合同取得成本，对于摊销期限不超过一年的合同取得成本，在其发生时计入当期损益；对于摊销期限在一年以上的合同取得成本，在确认收入时按照已完成劳务的进度摊销计入损益。

如果合同成本的账面价值高于因提供该劳务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，本公司对超出的部分计提减值准备，确认为资产减值损失。资产负债表日，根据合同履约成本初始确认时摊销期限是否超过一年，以减去相关减值准备后的净额，列示为存货或其他非流动资产；对于初始确认时摊销期限超过一年的合同取得成本，以减去相关减值准备后的净额，列示为其他非流动资产。

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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，对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，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。

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

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

20. 重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

①财政部 2024 年 12 月 6 日发布的《企业会计准则解释第 18 号》中规定，对于不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债，应当按照确定的金额计入“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目。执行其规

定对公司财务报表无影响。

②本公司自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》的相关规定，执行其规定对公司财务报表无影响。

（2）会计估计变更

无

四、 税项

1. 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额	3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
地方教育费附加	应纳流转税额	3
企业所得税	应纳税所得额	25

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2024 年 1 月 1 日】，期末指【2024 年 12 月 31 日】，本期指 2024 年度，上期指 2023 年度。

1. 货币资金

项 目	2024.12.31	2023.12.31
库存现金		
银行存款	2,538,305.73	1,667,640.17
其他货币资金		
合 计	**2,538,305.73**	**1,667,640.17**
其中：存放在境外的款项总额		
存放财务公司款项		

说明：截止 2024 年 12 月 31 日，公司银行存款存在受限保证金，金额为 1,200.00 元。

2. 预付款项

（1）账龄分析及百分比

账 龄	2024.12.31		2023.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%

1 年以内	33,649.00	100.00
合　计	**33,649.00**	**100.00**

（2）按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况：

无。

3. 其他应收款

项　目	2024.12.31	2023.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	26,595.50	43,925.52
合　计	**26,595.50**	**43,925.52**

（1） 其他应收款情况

项目	2024.12.31			2023.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	821,698.62	795,103.12	26,595.50	828,826.06	784,900.54	43,925.52
合计	**821,698.62**	**795,103.12**	**26,595.50**	**828,826.06**	**784,900.54**	**43,925.52**

① 单项计提预期信用损失的其他应收款情况

项目	账面余额	未来12月内预期信用损失率%	坏账准备	理由
单项计提：				
万通房租颜小燕	42,875.34	100.00	42,875.34	预计无法收回
张莉	5,650.00	100.00	5,650.00	预计无法收回
赵青青	100.00	100.00	100.00	预计无法收回
北京对外经贸控股集团有限公司	285,418.45	100.00	285,418.45	预计无法收回
部门押金	241,142.00	100.00	241,142.00	预计无法收回
分支机构押金	209,625.56	100.00	209,625.56	预计无法收回
张晨	10,000.00	100.00	10,000.00	预计无法收回

项目	账面余额	未来12月内预期信用损失率%	坏账准备	理由
姚洁	130.80	100.00	130.80	预计无法收回
梁玮	121.00	100.00	121.00	预计无法收回
张海玲	40.97	100.00	40.97	预计无法收回
合计	**795,104.12**		**795,104.12**	

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2024.12.31	2023.12.31
备用金、押金及保证金	797,300.35	786,965.69
外部公司业务往来款	24,398.27	41,860.37
小计	821,698.62	828,826.06
减：坏账准备	795,103.12	784,900.54
合　计	**26,595.50**	**43,925.52**

③其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否为关联方	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
北京对外经贸控股集团有限公司	否	备用金、押金及保证金	285,418.45	3 年以上	34.74	285,418.45
部门押金租金押金	否	备用金、押金及保证金	241,142.00	1 年以内、3 年以上	29.35	241,142.00
分支机构租金押金	否	备用金、押金及保证金	209,625.56	3 年以上	25.51	209,625.56
颜小燕万通房租	否	备用金、押金及保证金	42,875.34	3 年以上	2.63	42,875.34
万通 A2002 张洪军	否	备用金、押金及保证金	15,840.00	1 年以内	1.93	
合　计			**779,060.35**		**92.25**	**779,061.35**

4. 其他流动资产

项　目	2024.12.31	2023.12.31
待抵扣进项税	303,366.03	287,128.77
合　计	**303,366.03**	**287,128.77**

5.发放贷款与垫款

①明细情况

项　目	2024.12.31	2023.12.31
发放贷款与垫款	15,944,448.94	16,768,053.94
减：贷款损失准备	12,107,948.94	13,374,553.94
发放贷款及垫款净额	**3,836,500.00**	**3,393,500.00**

②发放贷款及垫款按担保方式列示如下

项　目	2024.12.31	2023.12.31
抵押贷款	3,591,709.45	4,391,709.44
信用贷款	12,352,739.49	12,376,344.50
合　计	**15,944,448.94**	**16,768,053.94**

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	3,700,000.00	55,500.00	1.50
关注类			
次级类			
可疑类	480,000.00	288,000.00	60.00
损失类	11,764,448.94	11,764,448.94	100.00
合计	**15,944,448.94**	**12,107,948.94**	**75.94**

（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	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**

④贷款损失准备的变动情况

类别	期初金额	本期变动金额			期末金额
		计提	收回或转回	转销或核销	
贷款损失	13,374,553.94		1,266,605.00		12,107,948.94
合计	**13,374,553.94**		**1,266,605.00**		**12,107,948.94**

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	10,715,815.29	11,470,753.39
小　计	10,715,815.29	11,470,753.39
减：列示于 1 年内到期的非流动资产的其他债权投资		
合　计	**10,715,815.29**	**11,470,753.39**

（1）期末重要的其他债权投资情况表

其他债权投资项目	面值	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	已计提减值准备金额
出售资产包	51,877,047.97		10,715,815.29		41,161,232.68
合计	**51,877,047.97**		**10,715,815.29**		**41,161,232.68**

7. 长期股权投资

（1）长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
北京江川信息技术股份有限公司	9,985,130.61			-596.33		
合　计	**9,985,130.61**			**-596.33**		

（续）

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
北京江川信息技术股份有限公司				9,984,534.28	
合　计				**9,984,534.28**	

8. 固定资产

项　目	2024.12.31	2023.12.31
固定资产	171,508.92	171,508.92
固定资产清理		
合　计	**171,508.92**	**171,508.92**

固定资产情况

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

9. 使用权资产

项　目	房屋建筑物	合　计
一、账面原值		
1、年初余额	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、年初余额	238,972.32	238,972.32
2、本年增加金额	79,657.39	79,657.39
计提	79,657.39	79,657.39
3、本年减少金额		
处置		
4、年末余额	318,629.71	318,629.71
三、账面价值		
1、年末账面价值		
2、年初账面价值	79,657.39	79,657.39

10. 无形资产

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

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	期初余额	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	期初余额	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. 递延所得税资产和递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

项　目	2024.12.31		2023.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
租赁负债			23,632.20	94,528.79
合　计			**23,632.20**	**94,528.79**

（2）未经抵销的递延所得税负债

	2024.12.31	2023.12.31

项　目	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
使用权资产			19,914.35	79,657.39
合　计			**19,914.35**	**79,657.39**

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	1,200.00	保证金
合计	**1,200.00**	

14. 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	3,699.30	612,767.63	612,811.95	3,654.98
二、离职后福利-设定提存计划		41,715.91	41,715.91	
合　计	**3,699.30**	**654,483.54**	**654,527.86**	**3,654.98**

（2）短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	3,699.30	541,566.51	541,610.83	3,654.98
2、职工福利费				
3、社会保险费		24,484.12	24,484.12	
其中：医疗保险费及生育保险费		23,631.08	23,631.08	
工伤保险费		853.04	853.04	
4、住房公积金		46,717.00	46,717.00	
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	**3,699.30**	**612,767.63**	**612,811.95**	**3,654.98**

（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		40,269.44	40,269.44	
2、失业保险费		1,446.47	1,446.47	
合　计		**41,715.91**	**41,715.91**	

15. 应交税费

税　项	2024.12.31	2023.12.31
增值税		1,442.74
企业所得税	1,835,770.41	1,835,770.41
个人所得税	21,528.67	21,362.04
城市维护建设税	28,502.44	28,502.44
教育费附加	13,245.97	13,245.97
地方教育费附加	7,113.93	7,113.93
合　计	**1,906,161.42**	**1,907,437.53**

16. 其他应付款

项　目	2024.12.31	2023.12.31
应付利息		
应付股利		
其他应付款	630,455.69	558,994.32
合　计	**630,455.69**	**558,994.32**

(1)其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	2024.12.31	2023.12.31
代收代付款	605,773.86	524,960.43
委托代收款	24,681.83	34,033.89
合　计	**630,455.69**	**558,994.32**

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	2024.12.31	2023.12.31
一年内到期的租赁负债（附注五、18）	94,528.79	94,528.79
合　计	**94,528.79**	**94,528.79**

18. 租赁负债

项　目	2024.12.31	2023.12.31
房屋及建筑物	94,528.79	94,528.79
减：一年内到期的租赁负债（附注 17）	94,528.79	94,528.79
合　计		

19. 股本

项目	2024.01.01	本期增减					2024.12.31
		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	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-76,199,168.25	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-76,199,168.25	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,371.27	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	**-76,196,796.98**	

21. 营业收入和营业成本

（1）营业收入及成本列示如下：

项　目	2024 年度		2023 年度	
	收入	成本	收入	成本

主营业务	337,754.21	406,140.76
合　计	**337,754.21**	**406,140.76**

（2）履约义务说明

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	2024 年度	2023 年度
车船使用税	2,900.00	2,900.00
合　计	**2,900.00**	**2,900.00**

23. 管理费用

项　目	2024 年度	2023 年度
工资	541,610.83	510,789.37
办公费	5,585.10	6,584.77
差旅费	6,224.67	
车辆费	911.29	11,506.43
房租及物业水电费	203,025.13	39,527.66
服务费及咨询费	155,133.80	47,227.62
福利费		2,453.50
交通费	23,502.30	16,747.28
其他	80,946.78	112,810.44
社保及住房公积金	121,495.48	93,193.44
审计费		84,905.66
通信费	553.54	597.67
网费及维护费	2,830.19	4,482.22
维修费	141.51	301.89
业务招待费	1,488.50	22,222.94
折旧及摊销	79,657.39	159,314.88
诉讼费	24,401.00	516.00
督导费		141,509.43
资产评估费		116,300.00
合　计	**1,247,507.51**	**1,370,991.20**

24. 财务费用

项　目	2024 年度	2023 年度
利息费用		7,047.98
减：利息收入	18.24	1,758.70
手续费支出	-759.40	1,857.66
合　计	**-777.64**	**7,146.94**

25. 其他收益

项目	2024 年度	2023 年度
代扣代缴个人所得税手续费	278.16	364.13
增资税减免	14,102.45	8,888.29
合　计	**14,380.61**	**9,252.42**

26. 投资收益

项目	2024 年度	2023 年度
权益法核算的长期股权投资收益	-596.33	-39.10
处置长期股权投资产生的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
交易性金融资产持有期间取得的投资收益		
处置交易性金融资产产生的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产持有期间取得的投资收益		
处置以摊余成本计量的金融资产产生的投资收益		
其他债权投资持有期间取得的投资收益		
处置其他债权投资产生的投资收益		
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
债务重组产生的投资收益		
合　计	-596.33	-39.10

27. 信用减值损失

项　目	2024 年度	2023 年度

其他应收款信用减值损失	-10,202.58	-1,198.28
其他债权投资信用减值损失		-399,140.56
发放贷款及垫款信用减值损失	1,266,605.00	-749,250.00
合　计	**1,256,402.42**	**-1,149,588.84**

28. 营业外收入

项　目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益的金额
其他	15,280.00	185,319.24	15,280.00
合　计	**15,280.00**	**185,319.24**	**15,280.00**

29. 营业外支出

项　目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益
赔偿金、违约金、罚款			
其他		0.04	
合　计		**0.04**	

30. 所得税费用

（1）所得税费用表

项目	2024年度	2023年度
当期所得税费用		
递延所得税费用	3,717.85	5,929.28
合　计	**3,717.85**	**5,929.28**

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	373,594.04
按法定/适用税率计算的所得税费用	93,398.51
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	-89,679.91
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影	

响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	3,717.85

31. 现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

项　目	2024年度	2023年度
存款利息收入	2,771.64	1,758.70
往来款等	3,349,769.08	420,656.34
合 计	**3,352,540.72**	**422,415.04**

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

项　目	2024年度	2023年度
其中：付现费用	503,966.17	8,313,311.58
往来及其他代付款项	7,809,345.41	178,285.78
合 计	**8,313,311.58**	**569,127.07**

（3）支付的其他与筹资活动有关的现金

项　目	2024年度	2023年度
支付的租赁款	143,040.00	190,080.00
合 计	**143,040.00**	**190,080.00**

32. 现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	2024年度	2023年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	369,873.19	-1,935,882.98
加：信用减值损失	-1,256,402.42	1,149,588.84
资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	79,657.39	159,314.88

补充资料	2024年度	2023年度
使用权资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“一”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）		
财务费用（收益以“一”号填列）		7,047.98
投资损失（收益以“一”号填列）	596.33	39.10
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	23,632.20	45,758.00
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	-19,914.35	-39,828.72
存货的减少（增加以“一”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	34,738.76	102,795.79
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-72,450.09	183,319.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-840,268.99	-327,847.52
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		
确认使用权资产的租赁		—
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,537,105.73	1,665,476.62
减：现金的期初余额	1,665,476.62	1,359,704.31
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	871,629.11	305,772.31

（2）现金和现金等价物的构成

项　目	2024年度	2023年度
一、现金	2,537,105.73	1,665,476.62
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,537,105.73	1,665,476.62
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	2,537,105.73	1,665,476.62

六、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

本公司2024年度纳入合并范围的子公司共1户，本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

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

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	少数股东的持股比例（%）	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东分派的股利	年末少数股东权益余额
北京江川小额贷款有限公司	20.00	367,501.92		1,138,621.85

（2）重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京江川小额贷款有限公司	6,210,858.84	10,720,136.35	16,930,995.19	11,613,365.85		11,613,365.85

（续）

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京江川小额贷款有限公司	4,171,572.95	11,475,074.45	15,646,647.40	11,697,177.77		11,697,177.77

（续）

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	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	255,001.95	1,368,159.71	1,368,159.71	-215,214.42	129,287.87	-1,130,116.68	-1,130,116.68	-1,365,113.73

3. 在联营企业中的权益

（1）重要的联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
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/本期发生额	期初余额/上期发生额	.....
	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	9,811,335.78	9,812,826.61	
非流动资产	150,000.00	150,000.00	
资产合计	9,961,335.78	9,962,826.61	
净资产	9,961,335.78	9,962,826.61	
按持股比例计算的净资产份额	3,984,534.31	3,985,130.64	
调整事项			
—其他	5,999,999.97	5,999,999.97	
对联营企业权益投资的账面价值	9,984,534.28	9,985,130.61	
净利润	-1,490.83	-97.76	

项　目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额	
	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	……
其他综合收益	-1,490.83	-97.76	

七、 关联方及其交易

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	57.39	57.39

本公司的最终控制方为刘迎生。

2. 本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注六、1.在子公司中的权益。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注六、3.“在合营安排或联营企业中的权益”。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
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

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①采购商品/接受劳务情况

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2024年度	2023年度
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

（1）应付项目

项目名称	关联方名称	2024.12.31 账面余额	2023.12.31 账面余额
国金投资股份有限公司	是		93,869.98

八、承诺及或有事项

1.重大承诺事项

截至 2024 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 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

无

十、母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

项　目	2024.12.31	2023.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	10,594,380.66	10,746,912.23
合　计	**10,594,380.66**	**10,746,912.23**

	2024.12.31			2023.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	11,362,439.97	768,059.31	10,594,380.66	11,504,768.96	757,856.73	10,746,912.23
合计	**11,362,439.97**	**768,059.31**	**10,594,380.66**	**11,504,768.96**	**757,856.73**	**10,746,912.23**

(1)其他应收款

①其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2024.12.31	2023.12.31
备用金、押金及保证金	764,718.78	759,261.88
外部公司业务往来款	29,786.03	27,571.92
关联方往来	10,567,935.16	10,717,935.16
小计	11,362,439.97	11,504,768.96
减：坏账准备	768,059.31	757,856.73
合　计	**10,594,380.66**	**10,746,912.23**

②其他应收款分类

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	768,059.31	6.76	768,059.31	100.00	
按组合计提预期信用损失的其他应收款	10,594,380.66	93.24			10,594,380.66
其中：信用风险组合	8,205.50	0.07			8,205.50
员工组合					
押金保证金组合	10,586,175.16	93.17			10,586,175.16
合　计	**11,362,439.97**	**100.00**	**768,059.31**	**100.00**	**10,594,380.66**

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	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**

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
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
部门押金租金押金	241,142.00	241,142.00	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
分支机构租金押金	209,625.56	209,625.56	100.00	预计无法收回
合　计	**768,059.31**	**768,059.31**		

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	是否为关联方	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
江川小额贷款有限公司	是	关联方往来	10,567,935.16	1 年以内、3 年以上	93.01	
北京对外经贸控股集团有限公司	否	备用金、押金及保证金	285,418.45	3 年以上	2.51	285,418.45
部门押金租金押金	否	备用金、押金及保证金	241,142.00	1 年以内、3 年以上	2.12	241,142.00
分支机构租金押金	否	备用金、押金及保证金	209,625.56	1 年以内、3 年以上	1.84	209,625.56

单位名称	是否为关联方	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
颜小燕万通房租	否	备用金、押金及保证金	21,580.53	3 年以上	0.19	21,580.53
合　计			**11,325,701.70**		**99.67**	**757,766.54**

2. 长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项目	2024.12.31			2023.12.31		
	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	82,605,258.26	3,084,479.72
对联营、合营企业投资	9,984,534.28		9,984,534.28	9,985,130.61		9,985,130.61
合计	**95,674,272.26**	**82,605,258.26**	**13,069,014.00**	**95,674,868.59**	**82,605,258.26**	**13,069,610.33**

（2）对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京江川小额贷款有限公司	85,689,737.98			85,689,737.98
减：长期股权投资减值准备	82,605,258.26			82,605,258.26
合　计	**3,084,479.72**			**3,084,479.72**

（3）对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动

北京江川信息技术股份有限公司	9,985,130.61			596.33	
合　计	**9,985,130.61**			**596.33**	

（续）

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
北京江川信息技术股份有限公司				9,984,534.28	
合　计				**9,984,534.28**	

3. 营业收入和营业成本

项　目	2024 年度		2023 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	82,752.26		276,852.89	
合　计	**82,752.26**		**276,852.89**	

4. 投资收益

项目	2024 年度	2023 年度
权益法核算的长期股权投资收益	-596.33	-39.10
合　计	**-596.33**	**-39.10**

十七、补充资料

1. 当期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		
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		
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		

项　目	金额	说明
生的损益		
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资产损失		
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	15,280.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	14,380.61	
扣除所得税前非正常性损益合计	29,660.61	
减：所得税影响金额		
扣除所得税后非正常性损益合计	29,660.61	
少数股东权益影响数（亏损以“-”表示）	5,881.09	
归属于公司普通股股东的非经常性损益	23,779.52	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.01	0.0000	0.0000
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-0.09	-0.0002	-0.0002

江川金融服务股份有限公司

2025 年 4 月 23 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

（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
其他营业外收入和支出	15,280.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目	14,380.61
非经常性损益合计	29,660.61
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	5,881.09
非经常性损益净额	23,779.52

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

境内外会计准则下会计数据差异，是否适用。