



淘车无忧

NEEQ: 870689

江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司

JIANGSU TAOCHEWUYOU GROUP CO.,LTD.

年度报告

——2025——

重要提示

一、董事赵国维对年度报告内容存在异议，无法保证年度报告的真实、准确、完整，不存在半数以上董事无法保证年度报告的真实性、准确性和完整性。除此之外，公司董事、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、公司负责人陈林、主管会计工作负责人高莉及会计机构负责人（会计主管人员）高莉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，存在未出席审议的董事。

董事赵国维因工作未出席会议。

四、北京炎黄会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的无保留意见的审计报告。

董事会就非标准审计意见的说明

公司持续经营重大不确定性形成的主要原因是：（1）受新车领域价格内卷冲击，二手车价格波动明显，车商淘汰风险增大，我方会员经营也基本处于收缩和防守状态，会员减少库存或直接离开二手车行业，导致会员费/车辆交易服务费减少；（2）同时因二手车行业新政未能实际推行，且车商淘汰风险增加，我们停止所有供应链金融合作，专注于收回资金，导致经营性收入同时下降。

针对以上情况，公司将采取以下措施：（1）及时停止了扩张，减少相关会员合作；（2）暂时压缩管理成本、研发投入和战略性投入。

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。

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	6
第三节	重大事件.....	16
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	18
第五节	公司治理.....	25
第六节	财务会计报告	29
附件	会计信息调整及差异情况	105

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	南京市江宁区宝龙广场 3 号楼 1905 室

释义

释义项目		释义
淘车无忧、股份公司、公司、企业	指	江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司
南京源帮	指	南京源帮投资服务中心（有限合伙）
江苏淘金无忧	指	江苏淘金无忧创投投资管理有限公司
电子商务	指	江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司
经营公司	指	江苏淘车无忧二手车经营服务有限公司
科贷公司	指	江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司
南京淘金无忧	指	南京淘金无忧投资管理有限公司
淘乐福	指	江苏淘乐福二手车服务有限公司
信德企业	指	广发信德一期互联网改造传统产业投资企业（有限合伙）
康远企业	指	珠海康远投资企业（有限合伙）
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
本期期末、报告期末	指	2025 年 12 月 31 日
上年同期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
上年期末	指	2024 年 12 月 31 日
三会	指	股东会、董事会、监事会
董事会	指	江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司董事会
监事会	指	江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司监事会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限公司
主办券商	指	国新证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司章程》
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司		
法定代表人	陈林	成立时间	2010 年 5 月 28 日
控股股东	无控股股东	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商业服务业-商业服务业-其他商业服务业-其他未列明商业服务业		
主要产品与服务项目	二手车经销和二手车经纪服务		
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	淘车无忧	证券代码	870689
挂牌时间	2017 年 5 月 12 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）	50,346,131
主办券商（报告期内）	国新证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	高莉	联系地址	南京市江宁区丹霞街江宁宝龙广场 3 号楼 19 层 1905 室
电话	025-52301617	电子邮箱	gaoli@tc5u.cn
传真	025-52301617		
公司办公地址	南京市江宁区丹霞街江宁宝龙广场 3 号楼 19 层 1905 室	邮政编码	211100
公司网址	www.tc5u.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91321100555529047T		
注册地址	江苏省南京市江宁区东山街道上高路 79 号金葳科技广场 1 幢 902 室		
注册资本（元）	50,346,131.00	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

淘车无忧是二手车经销和经纪行业的服务提供商，通过车商联盟为会员提供交易系统服务，赋能会员。淘车无忧发挥沉淀十五年的品牌、资源、渠道、系统优势，提供财税合规、管理系统等个性化贴身服务。

淘车无忧将为购车客户打造一个集购车、金融、质保、保险一体的一站式透明交易服务系统。同时以合作第三方检测评估机构保障车况和售后服务，让消费者“购车/用车无忧”。

2022年7月《商务部等17部门关于搞活汽车流通扩大汽车消费若干措施的通知商消费发〔2022〕92号》出台，为合规的二手车经销企业带来了前所未有的发展机遇。淘车无忧结合新政，提高服务标准，增加服务内容。帮助会员提高精准获客和合规经营能力，为会员提供车源组织/品牌赋能/合规支持/金融服务等，让车商会员“交易无忧”。

公司收入来源主要是为会员提供各项服务收取的服务费和清算过往业务的经销收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度并未发生重大变化。

(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	40,796.02	2,258,061.51	-98.19%
毛利率%	100%	24.67%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,300,586.87	-4,155,114.12	68.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,161,091.87	-4,765,512.90	54.65%
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）	-2.03%	-5.22%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-3.15%	-5.07%	-
基本每股收益	-0.03	-0.09	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	87,652,856.55	90,979,279.81	-3.66%
负债总计	11,719,717.63	13,605,659.88	-13.86%
归属于挂牌公司股东的净资产	64,735,621.09	66,036,207.96	-1.97%

归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.31	-1.53%
资产负债率%（母公司）	1.21%	0.75%	-
资产负债率%（合并）	13.37%	14.95%	-
流动比率	3.02	3.44	-
利息保障倍数	-102.57	-22.74	-
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	-2,312,399.88	-1,505,079.38	-53.64%
应收账款周转率	0.02	0.52	-
存货周转率	-	0.59	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.66%	-6.67%	-
营业收入增长率%	-98.19%	-94.03%	-
净利润增长率%	65.17%	61.44%	-

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	12,318,772.72	14.05%	2,542,480.74	2.79%	384.52%
应收票据					
应收账款	1,454,638.29	1.66%	2,728,045.37	3.00%	-46.68%
交易性金融资产	19,800,000.00	22.59%	37,909,000.00	41.67%	-47.77%
预付款项			3,100.00	0.00%	-100%
其他应收款	424,194.57	0.48%	437,734.73	0.48%	-3.09%
其他流动资产	1,410,818.13	1.61%	1,436,203.14	1.58%	-1.77%
长期股权投资	45,712,172.23	52.15%	45,669,935.54	50.20%	0.09%
固定资产	6,416,259.23	7.32%	11,231.43	0.01%	57,027.71%
长期待摊费用	116,001.38	0.13%	241,548.86	0.27%	-51.98%
短期借款	180,000.00	0.21%	563,620.00	0.62%	-68.06%
应付账款	1,926,136.03	2.20%	2,972,182.35	3.27%	-35.19%
合同负债	451,698.11	0.52%	610,660.38	0.67%	-26.03%
应付职工薪酬	195,864.64	0.22%	222,894.64	0.24%	-12.13%
应交税费	6,143.40	0.01%	16,816.24	0.02%	-63.47%
其他应付款	3,411,564.56	3.89%	3,661,637.65	4.02%	-6.83%
其他流动负债	5,548,310.89	6.33%	5,557,848.62	6.11%	-0.17%

项目重大变动原因

- 1、货币资金：2025 年因为行业市场因素，公司全年未新增业务，都是在处理过往遗留业务，故没有新增业务投入，保住现金流；且截止 12 月末的时点数，交易性金融资产减少，货币资金相对增加。
- 2、交易性金融资产：2025 年因为行业市场因素，公司全年未新增业务，都是在处理过往遗留业务，故没有新增业务投入，保住现金流；截止 12 月末的时点数，货币资金增加，交易性金融资产相对减少。
- 3、固定资产：2025 年公司自购了办公房，故固定资产增加了约 640.5 万元。

(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	40,796.02	-	2,258,061.51	-	-98.19%
营业成本	-	-	1,701,000.00	75.33%	-100%
毛利率%	100%	-	24.67%	-	-
税金及附加	11,253.35	27.58%	15,446.45	0.68%	-27.15%
销售费用	4,333.32	10.62%	157,914.16	6.99%	-97.26%
管理费用	2,060,417.61	5,050.54%	2,133,377.88	94.48%	-3.42%
财务费用	-12,880.49	-31.57%	168,201.71	7.45%	-107.66%
其他收益		0.00%	7,843.55	0.35%	-100.00%
投资收益	976,206.63	2,392.90%	487,594.46	21.59%	100.21%
信用减值损失	-510,422.23	-1,251.16%	-361,071.18	-15.99%	-41.36%
资产减值损失		0.00%	-	-	-100.00%
			2,542,300.00	-112.59%	
资产处置损益		0.00%	-18,700.84	-0.83%	-100.00%
营业外收入	4,628.28	11.34%	191,118.05	8.46%	-97.58%
营业外支出	562.40	1.38%	3,092.88	0.14%	-81.82%
所得税费用	5.01	0.01%	301,356.62	13.35%	-100.00%
营业利润	-	-3,815.43%	-	-192.40%	64.17%
	1,556,543.37		4,344,512.70		
净利润	-	-3,805.48%	-	-197.42%	65.17%
	1,552,482.50		4,457,844.15		
利润总额	-	-3,805.46%	-	-184.07%	62.65%
	1,552,477.49		4,156,487.53		

项目重大变动原因

- 1、管理费用：2025 年管理费用较去年减少了约 7.3 万元，因为公司 2025 年没有新增业务，严控成本，故管理费用有所减少。
- 2、投资收益：2025 年投资收益较去年增加了约 48.86 万元，主要是因为去年公司处置了常州淘车云筑汽车销售有限公司这家子公司，从并表变成非并表且这家公司亏损，故而增加了投资收益。

- 3、营业收入：2025 年营业收入较去年减少了约 221.73 万元，主要是因为行业市场因素，公司全年未新增经销业务，经销收入是处理过往遗留业务产生的。
- 4、营业成本：2025 年营业成本较去年减少了 170.1 万元，主要是因为行业市场因素，公司全年未新增业务，没有业务成本投入。
- 5、销售费用：2025 年销售费用较去年减少了约 15.36 万元，主要是因为行业市场因素，公司暂停二手车经销业务，集中精力处理过往遗留业务，因此销售费用大幅度下降。
- 6、财务费用：2025 年财务费用较去年减少了约 18.11 万元，主要是由于去年并表体系内的公司对外有借款，产生了利息支付；2025 年没有借款，没有利息支付，所以财务费用大幅度下降。
- 7、信用减值损失：2025 年的信用减值损失较去年增加了约 14.94 万元，主要是由于应收账款根据账龄计提增加的。
- 8、资产减值损失：2025 年的资产减值损失为 0，因为该计提的在去年都已计提，今年没有新增损失。
- 9、营业外收入：2025 年营业外收入较去年减少了约 18.65 万元，主要是因为今年业务缩减，发生的营业外收入事项减少。

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	40,796.02	1,836,050.68	-97.78%
其他业务收入	0	422,010.83	-100%
主营业务成本	0	1,701,000.00	-100%
其他业务成本	0	0	

按产品分类分析

√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
自营销售业务	40,796.02	0	100%	-98.19%	-100.00%	75.33%

毛利率为 100%的原因：因为 2025 年受行业市场因素，公司全年未新增业务，故没有业务成本投入，而 2025 年的收入是处理过程遗留业务的经销收入，且这部分收入在去年就已经计提坏账。故毛利率为 100%。

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因

公司业务萎缩，2025 年专注于处置库存。

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	姜磊	29,850.75	73.17%	否
2	顾晓桦	995.02	2.34%	否

3	谭明丽	9,950.25	24.39%	否
合计		40,796.02	100%	-

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	-2,312,399.88	-1,505,079.38	-53.64%
投资活动产生的现金流量净额	12,103,681.86	1,289,021.64	838.98%
筹资活动产生的现金流量净额	-14,990.00	-247,054.73	93.93%

现金流量分析

1、经营活动产生的现金流量净额：

2025 年经营活动产生的现金流量净额较 2024 年减少了 80.73 万元。主要是由于报告期内因为行业市场因素，公司全年都是在处理过往遗留业务，未新增经销业务导致销售商品、提供劳务收到的现金减少，故经营活动产生的现金净流量净额减少。

2、投资活动产生的现金流量净额：

2025 年投资活动产生的现金流量净额较 2024 年增加了 1081.47 万元。主要是由于报告期内购买银行理财产品数量减少，使得投资支付的现金小于收回投资收到的现金，故而投资活动产生的现金净流量净额增加。

3、筹资活动产生的现金流量净额：

2025 年筹资活动产生的现金流量净额较 2024 年增加了 23.21 万元，主要是由于报告期内未减少现金分红，少发股利，利润分配支出降低。

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
江苏淘金无忧创投投资管理有限公司	控股子公司	二手车经纪业务	65,100,000.00	7,454,075.31	1,560,359.59	0	-199,909.37
江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司	控股子公司	互联网服务	59,050,000.00	2,168,177.86	-3,353,031.14	0	-17,996.35
江苏淘车无忧二手车	控股子公司	二手车经销	30,500,000.00	43,521,681.48	39,948,707.52	40,796.02	-898,290.36

车经营服务有限公司							
南京淘金无忧创投投资管理有限公司	控股子公司	二手车鉴定评估及咨询服务	2,000,000.00	2,117,566.21	2,115,566.21	0	- 221,934.30
江苏淘乐福二手车服务有限公司	控股子公司	二手车经纪、汽车租赁	20,000,000.00	11,494,487.95	11,291,580.89	445,544.55	217,586.44
江苏淘车无	参股公司	开发、涉及、推广	200,000,000.00	180,515,171.03	180,165,558.88	4,218,756.83	125,237.77

忧互 联网 科技 小额 贷款 有限 公司		二手 车金 融产 品					
义 乌 无 忧 车 云 汽 车 管 理 服 务 有 限 公 司	参 股 公 司	二手 车经 纪、 汽车 租赁	8,338,021.00	6,906,265.98	3,734,452.45	0	-70,256.1
南 京 车 师 兄 网 络 科 技 有 限 公 司	参 股 公 司	网络 技术 开发、 技术 咨询、 技术 服务	12,380,952.00	4,287,125.88	4,260,125.88	0	-38,046.2

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
江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	科贷公司主要负责开发、设计、推广二手车金融产品	科贷公司主要负责开发、设计、推广二手车金融 产品，为淘车无忧合作车商提供经营性融资与车辆去化，为个人车主提供车辆处置贴现与押车融资服务。淘车无忧 持股比例为 19.50%。
南京车师兄网络科技有限公司	车师兄主要从事线上平台引流，车源与客源需求匹配	车师兄主要从事线上平台引流，车源与客源需求匹配，通过 SAAS 工具实现快速精准匹配、快捷在线交易，对接金融服务等。

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

受托方名称	产品类型	产品名称	未到期余额	逾期未收回金额	资金来源
南京银行	结构性存款	单位结构性存款 2025 年第 49 期 01 号 33 天	1,000,000	0	自有资金
宁波银行	结构性存款	单位结构性存款 7202504486 产品说明书	4,000,000	0	自有资金
招商银行	银行理财产品	农银理财现金管理类 60 号 理财产品	3,000,000	0	自有资金
中信银行	银行理财产品	信银理财安盈象固收稳益封闭式 204 号理财产品	5,000,000	0	自有资金
招商银行	银行理财产品	宁银理财宁欣天天臻金现金管理类理财产品 59 号	1,000,000	0	自有资金
招商银行	银行理财产品	银理财稳享固收精选日开 26 号（90 天持有	5,000,000	0	自有资金

		期)理财产品			
招商银行	银行理财产品	农银理财现金管理类 60 号理财产品	800,000	0	自有资金

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
无控股股东、无实际控制人风险	公司目前不存在: 1、持股 50%以上的自然人控股股东; 2、可以实际支配挂牌公司股份表决超过 30%; 3、其他可控制股东会、董事会决议、影响公司重大决策的人, 所以公司现在处于无实际控制人状态。若未来发生变动,则可能面临公司持续、稳定、健康发展的风险。 应对措施:公司根据实际情况应更加完善的法人治理结构以及经营相关内部控制制度。
公司业务升级的管理风险	公司业务模式,由“共享展厅+会员”的新零售模式升级为以为车商会员提供管理系统等服务的新模式。公司的管理水平、软硬件的配备、人力资源配置等方面能否在新模式下带来好的运营效果,能否为公司的进一步发展带来推动力,是否需要进一步完善。应对措施:公司根据业务需要不断优化组织架构和部门分工,公司通过自主研发的 EIS 系统实现对企业的智能管理,突破传统模式的管理瓶颈。同时,公司积极开展企业文化建设,提升员工凝聚力和认同感,防范人员流失带来的管理风险。
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.(二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(三)
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.(四)
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	三.二.(五)
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 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	500,000.00	0
销售产品、商品，提供劳务	1,000,000.00	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	20,000,000.00	0
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		

提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
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

报告期内日常性关联交易经由公司第四届董事会第二次会议审议通过，已于 2025 年 4 月 30 日在全国中小企业股份转让系统披露相关公告，详见《淘车无忧：第四届董事会第二次会议决议公告》、《淘车无忧：关于预计 2025 年日常性关联交易的公告》。

上述关联交易是公司业务发展及生产经营正常所需，有利于公司持续稳定经营，促进公司发展，是合理的、必要的。上述关联交易对公司的持续经营能力、损益及资产状况无不良影响。

违规关联交易情况

☐适用 ☒不适用

(四) 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
公司	2016 年 3 月 17 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
公司	2016 年 3 月 17 日	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	规范关联交易	正在履行中
公司	2016 年 3 月 17 日	-	挂牌	资金占用承诺	规范关联交易及关联交易	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无。

(五) 失信情况

公司控股子公司江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司于 2023 年 7 月 14 日被纳入失信被执行人，对应诉讼案件未达到重大诉讼的披露标准，因此无需披露。详见公司于 2025 年 1 月 23 日补充披露的《淘车无忧：子公司被纳入失信被执行人的公告（补发）》（公告编号：2025-008）。

公司控股子公司江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司及公司董事王长久于 2025 年 4 月 24 日被纳入失信被执行人。详见公司于 2025 年 4 月 30 日披露的《淘车无忧：关于子公司、董事被纳入失信被执行人的公告》（公告编号：2025-022）。

公司董事陈林、监事唐胤于 2025 年 7 月 7 日被纳入失信被执行人。详见公司于 2025 年 7 月 15 日补充披露的《淘车无忧：公司董监高被纳入失信被执行人的公告》（公告编号：2025-029）。

公司董事王长久于 2025 年 10 月 21 日被纳入失信被执行人。详见公司于 2025 年 12 月 12 日补充披露的《淘车无忧：董事被纳入失信被执行人的公告》（公告编号：2025-037）

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	47,043,126	93.44%	0	47,043,126	93.44%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	2,199	0.0044%	0	2,199	0.0044%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	3,303,005	6.56%	0	3,303,005	6.56%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		50,346,131	-	0	50,346,131	-
普通股股东人数		57				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	广州广发信德一期互	4,967,380	0	4,967,380	9.8665%	0	4,967,380	0	0

	联 网 改 造 传 统 产 业 投 资 企 业 （ 有 限 合 伙 ）								
2	戚 晓 诚	4,699,641	0	4,699,641	9.3347%	3,303,005	1,396,636	2,715,498	1,396,636
3	南 京 源 帮 投 资 服 务 中 心 （ 有 限 合 伙 ）	4,419,548	0	4,419,548	8.7783%	0	4,419,548	0	0
4	苏 州 君 实 协 立 创 业 投	3,362,040	0	3,362,040	6.6779%	0	3,362,040	0	0

	资 有 限 公 司								
5	北京 好 车 成 城 科 技 有 限 公 司	2,397,558	0	2,397,558	4.7621%	0	2,397,558	0	0
6	南京 首 达 企 业 管 理 服 务 有 限 公 司	1,279,281	1,060,000	2,339,281	4.6464%	0	2,339,281	0	0
7	戴 辰 炘	2,399,799	-139,580	2,260,219	4.4894%	0	2,260,219	0	0
8	上海 雍 创 顺 融 创 业 投 资	2,472,829	-400,000	2,072,829	4.1172%	0	2,072,829	0	0

	中心（有限合伙）								
9	张晓梅	1,996,897	0	1,996,897	3.9663%	0	1,996,897	0	0
10	南京爱德创业投资有限公司—南京吉山智慧股权投资基金合伙企业（有限合伙）	1,881,000	0	1,881,000	3.7361%	0	1,881,000	0	0

合计	29,875,973	520,420	30,396,393	60.3749%	3,303,005	27,093,388	2,715,498	1,396,636
----	------------	---------	------------	----------	-----------	------------	-----------	-----------

普通股前十名股东情况说明

☐适用 ☒不适用

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

☒是 ☐否

公司无控股股东、实际控制人。报告期内未发生变化。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

☒是 ☐否

是否涉及发行上市、财务业绩等对赌事项

☒是 ☐否

对赌目标	对赌期间	补偿方式
发行上市	详见下表	股份回购

详细情况

报告期内未履行完毕的特殊投资条款情况如下：						
签署方1(出资方)	签署方2	履行进展	内部审议程序	条款修改情况	触发条件及对赌期间	是否存在纠纷及具体情况
北京好车成城科技有限公司	戚晓诚、南京源帮投资服务中心（有限合伙）	未履行	不适用	不适用	详见2023年10月26日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧：关于补充披露公司主要股东与投资人签订的对赌协议公告》（公告编号：2023-044）	目前尚不涉及纠纷
苏州君实协立创业投资有限公司、镇江君鼎协立创业投资有限公司、镇江君舜协立创业投资中心（有限合伙）、无锡飞凡协立物联网创业投	戚晓诚、南京源帮投资服务中心（有限合伙）	未履行	不适用	不适用	详见2023年10月26日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧：关于补充披露公司主要股份与投资人签订的对赌协议的公告》（公告编号：2023-044）	目前尚不涉及纠纷

资中心（有限合伙）、南通金源汇富创业投资合伙企业（有限合伙）						
南京吉山智慧股权投资基金合伙企业（有限合伙）	戚晓诚、王长久、陈林、樊守森、唐胤	未履行	不适用	不适用	详见 2024 年 5 月 28 日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧：关于补充披露公司时任控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员等人员与投资人签订的对赌协议的公告》（公告编号：2024-028）	目前案件处于终本阶段。
南京吉山智慧股权投资基金合伙企业（有限合伙）	戚晓诚、王长久、陈林、樊守森、唐胤、王露	未履行	不适用	不适用	详见 2024 年 6 月 4 日在全国中小企业股份转让系统披露的公告《淘车无忧：关于补充披露公司时任控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员等人员与投资人签订的对赌协议的公告》（公告编号：2024-030）	目前案件处于终本阶段。
浙江科发资本管理有限公司、杭州科发金鼎创业投资合伙企业（有限合伙）、宁波科发宝鼎创业投资合伙企业（有限合伙）	陈林、戚晓诚、王长久、樊守森、唐胤	未履行	不适用	不适用	详见 2023 年 10 月 26 日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧：关于补充披露公司主要股东与投资人签订的对赌协议的公告》（公告编号：2023-044）	目前案件处于终本阶段。
华融天泽投资有限公司	戚晓诚、南京源帮投资服务中心（有限合伙）	未履行	不适用	不适用	详见 2023 年 10 月 26 日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧：关于补充披露公司主要股东	目前尚不涉及纠纷

					与投资人签订的对赌协议的公告》(公告编号: 2023-044)	
广州广发信德一期互联网改造传统产业投资企业(有限合伙)珠海康远投资企业(有限合伙)	戚晓诚、南京源帮投资服务中心(有限合伙)	未履行	不适用	不适用	详见 2023 年 12 月 19 日在全国中小企业股份转让系统披露的《淘车无忧: 关于补充披露公司主要股东与投资人签订的对赌协议的公告》(公告编号: 2023-049)	目前案件处于终本阶段。

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				
陈林	董事长、总经理、董事	男	1985 年 6 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
王长久	董事	男	1973 年 11 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
高莉	董事会秘书、董事、财务负责人	女	1991 年 12 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	2,199	0	2,199	0.0044%
刘伟	董事	男	1984 年 1 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
戚文婷	董事	女	1983 年 1 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
高旻	董事	男	1982 年 11 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
赵国维	董事	男	1983 年 6 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
唐胤	监事会主席、监事	男	1962 年 6 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%

奚浩	监事	男	1983 年 6 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%
李佳欣	职工代表 监事	女	1999 年 11 月	2024 年 12 月 17 日	2027 年 12 月 16 日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

截至报告期内，公司董事、监事、高级管理人员相互之间与股东之间无关联关系。

(二) 审计委员会情况

☐适用 ☒不适用

(三) 变动情况

☐适用 ☒不适用

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

(四) 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	4	0	0	4
财务人员	2	0	0	2
技术人员	1	0	1	0
销售人员	12	0	12	0
员工总计	19	0	13	6

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	0
本科	13	6
专科	4	0
专科以下	1	0
员工总计	19	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

无。

(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
内部监督机构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》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求、不断完善法人治理机构，建立有效的内部控制体系，确保公司规范化动作。公司股东会、董事会、监事会的召集、召开、表决等程序均符合有关法律、法规的规定要求，且严格按照相关法律法规履行各自的权利义务，公司重大经营决策的财务管理均按照《公司章程》及有关内部控制制度规定的程序和规则进行。公司在实际经营过程中，各机构相互制衡、科学决策、协调运作，保证了公司的规范运作和健康发展。

(二) 内部监督机构对监督事项的意见

报告期内，公司监事会在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

公司严格遵守《公司法》、《公司章程》等法律法规和规章制度，逐步健全和完善公司法人治理结构。公司具有完整的业务体系，具备独立面向市场自主经营的能力，独立动作、自主经营，独立承担责任和风险，在业务、资产、人员、财务、机构方面独立于控股股东及其控制的其他企业。与控股股东不存在同业竞争。

1、业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，公司的采购、销售、研发和工程技术等重要职能完全由公司独立承担，具有完整的业务流程以及采购、销售渠道，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、资产独立：公司资产独立完整、权属清晰。公司拥有与日常生产经营所必需的设备、商标、专利、软件著作权证书、软件产品证书。公司资产与股东资产严格分开，不存在与股东共有的情况。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及《公司章程》合法产生；

公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

4、财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

5、机构独立：公司已依法建立健全股东会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形，也不存在混合经营的情形。

(四) 对重大内部管理制度的评价

挂牌公司不存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形；也不存在出纳人员兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

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	☐ 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	炎黄会审字[2026]第 0003 号			
审计机构名称	北京炎黄会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市朝阳区大屯路科学园南里-风林绿洲 I 乙号楼 6 层 603			
审计报告日期	2026 年 4 月 28 日			
签字注册会计师姓名及连续 签字年限	曹丰良 1 年	王宏佳 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）	6 万			

审计报告

炎黄会审字[2026]第 0003 号

江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司（以下简称“淘车无忧公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 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，公允反映了淘车无忧公司 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年度的合并及公司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《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于淘车无忧公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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、与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注“二、财务报表的编制基础(二)持续经营”所

述，淘车无忧公司 2025 年度营业收入为 40,796.02 元，2024 年度营业收入为 2,258,061.51 元，较 2024 年度相比，营业收入大幅下降。公司存在多起诉讼事项，部分股权被冻结，法定代表人、董事长被列为被执行人且被限制高消费。上述事项表明，存在可能导致对淘车无忧公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

淘车无忧公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

淘车无忧公司管理层（以下简称“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，管理层负责评估淘车无忧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淘车无忧公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督淘车无忧公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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

淘车无忧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淘车无忧公司不能持续经营。

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

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。

北京炎黄会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师

中国注册会计师

中国 北京 二〇二六年四月二十八日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、（1）	12,318,772.72	2,542,480.74
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、（2）	19,800,000.00	37,909,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、（3）	1,454,638.29	2,728,045.37
应收款项融资			
预付款项	六、（4）		3,100.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、（5）	424,194.57	437,734.73
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、（6）		

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	六、（7）	1,410,818.13	1,436,203.14
流动资产合计		35,408,423.71	45,056,563.98
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	六、（8）	45,712,172.23	45,669,935.54
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	六、（9）	6,416,259.23	11,231.43
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
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	六、（10）	116,001.38	241,548.86
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		52,244,432.84	45,922,715.83
资产总计		87,652,856.55	90,979,279.81
流动负债：			
短期借款	六、（11）	180,000.00	563,620.00
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	六、（12）	1,926,136.03	2,972,182.35
预收款项			
合同负债	六、（13）	451,698.11	610,660.38
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	六、（14）	195,864.64	222,894.64
应交税费	六、（15）	6,143.40	16,816.24
其他应付款	六、（16）	3,411,564.56	3,661,637.65
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			
其他流动负债	六、（17）	5,548,310.89	5,557,848.62
流动负债合计		11,719,717.63	13,605,659.88
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			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		11,719,717.63	13,605,659.88
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、（18）	50,346,131.00	50,346,131.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、（19）	195,184,262.56	195,184,262.56
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	六、（20）	-180,794,772.47	-179,494,185.60
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		64,735,621.09	66,036,207.96
少数股东权益		11,197,517.83	11,337,411.97
所有者权益（或股东权益）合计		75,933,138.92	77,373,619.93

负债和所有者权益（或股东权益）总计		87,652,856.55	90,979,279.81
-------------------	--	---------------	---------------

法定代表人：陈林 主管会计工作负责人：高莉 会计机构负责人：高莉

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		9,936.40	3,166.05
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	十四、（1）	16,350.00	26,230.00
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		1,049,906.54	1,059,446.53
流动资产合计		1,076,192.94	1,088,842.58
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	十四、（2）	141,444,707.88	141,420,286.51
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		4,766.22	6,966.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
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			
其他非流动资产			
非流动资产合计		141,449,474.10	141,427,252.69
资产总计		142,525,667.04	142,516,095.27
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		30,000.00	57,030.00
应交税费			3,074.34
其他应付款		1,697,125.17	1,014,201.69
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			
其他流动负债			
流动负债合计		1,727,125.17	1,074,306.03
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			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,727,125.17	1,074,306.03
所有者权益（或股东权益）：			
股本		50,346,131.00	50,346,131.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		197,460,934.92	197,460,934.92
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		-107,008,524.05	-106,365,276.68
所有者权益（或股东权益）合计		140,798,541.87	141,441,789.24
负债和所有者权益（或股东权益）合计		142,525,667.04	142,516,095.27

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入	六、（21）	40,796.02	2,258,061.51
其中：营业收入	六、（21）	40,796.02	2,258,061.51
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		2,063,123.79	4,175,940.20
其中：营业成本	六、（21）	-	1,701,000.00
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	六、（22）	11,253.35	15,446.45
销售费用	六、（23）	4,333.32	157,914.16
管理费用	六、（24）	2,060,417.61	2,133,377.88
研发费用			
财务费用	六、（25）	-12,880.49	168,201.71
其中：利息费用		14,990.00	175,049.44
利息收入		35,933.67	20,082.58
加：其他收益			7,843.55

投资收益（损失以“-”号填列）	六、（26）	976,206.63	487,594.46
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）	六、（27）	-510,422.23	-361,071.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、（28）		-2,542,300.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、（29）		-18,700.84
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,556,543.37	-4,344,512.70
加：营业外收入	六、（30）	4,628.28	191,118.05
减：营业外支出	六、（31）	562.40	3,092.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,552,477.49	-4,156,487.53
减：所得税费用	六、（32）	5.01	301,356.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,552,482.50	-4,457,844.15
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）		-1,552,482.50	-4,457,844.15
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）		-251,895.63	-302,730.03
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,300,586.87	-4,155,114.12
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			
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,300,586.87	-4,155,114.12
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-251,895.63	-302,730.03
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.03	-0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：陈林

主管会计工作负责人：高莉

会计机构负责人：高莉

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入		-	178,660.88
减：营业成本			
税金及附加		1,084.43	2,064.58
销售费用			
管理费用		657,764.42	1,156,330.39
研发费用			
财务费用		1,060.62	928.16
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、 (3)	24,421.37	67,951.58
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）		-7,910.00	-2,432.40
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）		-643,398.10	-915,143.07
加：营业外收入		150.73	
减：营业外支出			550.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-643,247.37	-915,693.07

减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-643,247.37	-915,693.07
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-643,247.37	-915,693.07
（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		-643,247.37	-915,693.07
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	2025 年	2024 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		44,000.00	2,869,791.80
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			25.03
收到其他与经营活动有关的现金		35,933.67	4,713,993.93
经营活动现金流入小计		79,933.67	7,583,810.76
购买商品、接受劳务支付的现金			2,838,219.11
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		853,175.55	724,043.17
支付的各项税费		11,296.66	93,983.90
支付其他与经营活动有关的现金		1,527,861.34	5,432,643.96
经营活动现金流出小计		2,392,333.55	9,088,890.14
经营活动产生的现金流量净额		-2,312,399.88	-1,505,079.38
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		195,659,000.00	58,236,759.50
取得投资收益收到的现金		677,780.50	733,933.84
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			86,529.77
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		196,336,780.50	59,057,223.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,432,690.49	624,790.89
投资支付的现金		177,550,000.00	57,143,410.58
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		250,408.15	
投资活动现金流出小计		184,233,098.64	57,768,201.47
投资活动产生的现金流量净额		12,103,681.86	1,289,021.64
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			14,115,625.00
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			14,115,625.00
偿还债务支付的现金			14,179,225.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,990.00	183,454.73

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		14,990.00	14,362,679.73
筹资活动产生的现金流量净额		-14,990.00	-247,054.73
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		9,776,291.98	-463,112.47
加：期初现金及现金等价物余额		2,542,480.74	3,005,593.21
六、期末现金及现金等价物余额		12,318,772.72	2,542,480.74

法定代表人：陈林

主管会计工作负责人：高莉

会计机构负责人：高莉

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 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			190,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		222,228.08	242,600.37
经营活动现金流入小计		222,228.08	432,600.37
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		158,066.84	204,999.42
支付的各项税费		3,008.42	
支付其他与经营活动有关的现金		54,382.47	295,028.27
经营活动现金流出小计		215,457.73	500,027.69
经营活动产生的现金流量净额		6,770.35	-67,427.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			

投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		6,770.35	-67,427.32
加：期初现金及现金等价物余额		3,166.05	70,593.37
六、期末现金及现金等价物余额		9,936.40	3,166.05

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 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	50,346,131.00				195,184,262.56						-179,494,185.60	11,337,411.97	77,373,619.93
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	50,346,131.00				195,184,262.56						-179,494,185.60	11,337,411.97	77,373,619.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-1,300,586.87	-139,894.14	-1,440,481.01
（一）综合收益总额											-1,300,586.87	-251,895.63	-1,552,482.50
（二）所有者投入和减少资本												112,001.49	112,001.49
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												112,001.49	112,001.49
（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	50,346,131.00				195,184,262.56						-180,794,772.47	11,197,517.83	75,933,138.92

项目	2024 年												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	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	50,346,131.00				195,184,262.56						-175,339,071.48	11,683,655.47	81,874,977.55	
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	50,346,131.00				195,184,262.56						- 175,339,071.48	11,683,655.47	81,874,977.55	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-4,155,114.12	-346,243.50	-4,501,357.62	
（一）综合收益总额											-4,155,114.12	-302,730.03	-4,457,844.15	
（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												-43,513.47	-43,513.47
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												-43,513.47	-43,513.47
（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	50,346,131.00				195,184,262.56						-179,494,185.60	11,337,411.97	77,373,619.93

法定代表人：陈林

主管会计工作负责人：高莉

会计机构负责人：高莉

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025 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	50,346,131.00				197,460,934.92						-106,365,276.68	141,441,789.24
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,346,131.00				197,460,934.92						-106,365,276.68	141,441,789.24
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-643,247.37	-643,247.37
（一）综合收益总额											-643,247.37	-643,247.37

(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、本期末余额	50,346,131.00				197,460,934.92						- 107,008,524.05	140,798,541.87

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	50,346,131.00				197,460,934.92						- 105,449,583.61	142,357,482.31
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,346,131.00				197,460,934.92						- 105,449,583.61	142,357,482.31
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-915,693.07	-915,693.07
（一）综合收益总额											-915,693.07	-915,693.07
（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	50,346,131.00				197,460,934.92						- 106,365,276.68	141,441,789.24
----------	---------------	--	--	--	----------------	--	--	--	--	--	---------------------	----------------

一、公司基本情况

1、注册资本、注册地、组织形式和总部地址。

江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司,成立于2010年5月28日在江苏省无锡市行政审批局登记注册,现持有统一社会信用代码为91321100555529047T的营业执照。公司于2017年1月6日在全国中小企业股份转让系统挂牌,证券代码:870689 证券简称:淘车无忧

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股,截止2025年12月31日,本公司累计股本总数5,034.6131万股,注册资本为5,034.6131万元,注册地址:南京市江宁区东山街道上高路79号金葳科技广场1幢902室,本公司无实际控制人。

本公司经营范围:汽车网络展示;汽车网络销售;汽车品牌宣传咨询;营销活动策划;二手车经纪服务;汽车销售;汽车租赁;代办车辆过户和信息咨询服务;汽车用品及配件批发零售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

2、业务性质和实际从事的主要经营活动。

本公司属租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业行业,主要产品和服务为二手车经销、二手车经纪服务。

3、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本公司财务报表业经公司董事会于2026年4月28日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为财务报表的编制基础,以权责发生制为记账基础。本公司一般采用历史成本对会计要素进行计量,在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

公司经营存在下述情形:

(1) 公司2025年度营业收入为40,796.02元,2024年度营业收入为2,258,061.51元,受新车领域价格内卷冲击,二手车价格波动明显,车商淘汰风险增大,公司经营也基本处于收缩和防守状态,会员减少库存或直接离开二手车行业,导致会员费/车辆交易服务费减少。同时因二手车行业新政未能实际推行,且车商淘汰风险增加,我们停止所有供应链金融合作,专注于收回资金,经营性收入同时大幅下降。

(2) 公司存在多起诉讼事项,部分股权被冻结,法定代表人、董事长被列为被执行人且被限制高消费,对公司后续融资安排及正常生产经营造成不利影响。

受上述问题综合影响,表明公司持续经营能力存在重大不确定性

2026年公司将着力抓好以下各项工作,力促公司实现向好、稳定发展:

(1) 公司将进一步结合新政整合资源,降本增效,目前公司现金流较好,足以维持公司的正常运营,未来将寻找新的市场增长点,提高自身核心竞争力,推进公司业务获得更大发展。

(2) 公司将积极应对诉讼事项,与利益相关方协调沟通,并通过法律途径消除因诉讼事项对公司正常生产经营产生的不利影响

通过以上措施,本公司管理层认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。本公司因而仍按持续经营的基本假设为基础编制本财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、企业会计准则解释、[中国证券监督管理委员会](#)发布的《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]》以及相关规定的要求编制,真实、完整地反映了本公司本期的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。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。

3、记账本位币

公司采用人民币为记账本位币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本公司编制和披露财务报表遵循重要性原则,本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准,本公司相关披露事项涉及的重要性标准如下:

项目	重要性标准确定方法和选择依据
重要的单项计提坏账准备的应收款项	发生额超过重要性水平
应收款项本期坏账准备收回或转回金额重要的	发生额超过重要性水平
本期重要的应收款项核销	发生额超过重要性水平

重要的非全资子公司	资产总额超过重要性水平
-----------	-------------

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(1) 同一控制下企业合并

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

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，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，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（参见本附注四、6“合并财务报表的编制方法”），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。

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。

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本公司享有现时权利使本公司目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本公司是否实际行使该权利，视为本公司拥有对被投资方的权力；本公司自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本公司以主要责任人身份行使决策权的，视为本公司有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本公司享有的权利是否使本公司目前有能力主导被投资方的相关活动；本公司是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本公司是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本公司与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（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。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、10“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”（详见本附注四、13“长期股权投资”（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。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、13“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）发生外币交易时折算汇率的确定方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生当日即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为人民币金额。

（2）于资产负债表日，按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额

计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

10、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。

（1）金融资产

① 分类和初始计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的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。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。其中：

<1> 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

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

<2> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发

行者的角度符合权益工具的定义。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照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；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

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

② 金融资产减值

1) 减值准备的确认方法

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

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4) 金融资产减值的会计处理方法

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

5) 各类金融资产信用损失的确定方法

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

<1> 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	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，编制应收账款账龄与于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——无风险组合	合并范围内关联方	不计提预期信用损失
其他应收款——账龄组合	账龄	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，于未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

其他应收款——无风险组合	合并范围内关联方	不计提预期信用损失
--------------	----------	-----------

〈2〉 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	0.00	0.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

应收账款/其他应收款的账龄自款项实际发生的月份起算。对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

应收款项融资以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期限在一年内（含一年）的，列报为应收款项融资。本公司采用整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。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。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，自初始确认日起到期限在一年以上的应收款项融资，也列报为其他债权投资。对于其他债权投资（包含列报在其他债权投资中的包含重大融资成分的应收款项融资），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。对于不包含重大融资成分的应收款项融资，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

〈3〉 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，本公司按单项计提预期信用损失。

③ 金融资产转移的确认依据和计量方法

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控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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

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

④ 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- ② 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。
- ③ 不属于本条第①项或第②项情形的财务担保合同，以及不属于本条第①项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

- 1) 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企业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，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

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）。

(3) 金融工具的公允价值确定

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。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

- ① 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- ② 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；
- ③ 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自

身数据作出的财务预测等。

(4) 后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，本公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

① 扣除已偿还的本金。

② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。

③ 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(5) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

11、存货

(1) 存货的分类

存货包括原材料、库存商品、低值易耗品等。摊销期限不超过一年或一个营业周期的合同履行成本也列报为存货。

(2) 发出存货的计价方法

发出存货时按加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

各类存货可变现净值的确定依据如下：

- ① 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。
- ② 需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。
- ③ 资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，应当分别确定其可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

存货跌价准备按单个存货项目(或存货类别)计提，与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法/摊销；包装物于领用时按五五摊销法/一次摊销法摊销。

12、合同资产

合同资产，指已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。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。

[合同资产预期信用损失的具体确定方法和会计处理方法参见“附注四、10、金融工具”。]

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，

其会计政策详见附注四、10“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股东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股东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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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。对于因追加投资能够对被投资单位实施重

大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(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，本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。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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。

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，按本附注四、6、“合并财务报表编制的方法”(2)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。

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

14、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

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

(2) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
电子设备及其他	年限平均法	3	5.00	31.67

(3) 固定资产减值准备的减值测试方法和计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

15、借款费用

(1) 本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指 1 年及 1 年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

- ① 资产支出已发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序，借款费用的资本化则继续进行。

(3) 在资本化期间内，每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额，按照下列规定确定：

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用的一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间相应摊销的折价或者溢价的金额，调整每期利息金额。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(4) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

16、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。

就商誉的减值测试而言，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。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）和该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）两者之间较高者，同时也不低于零。

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。

17、长期待摊费用

长期待摊费用是本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

18、合同负债

合同负债反映已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。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。

19、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、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。

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

离职后福利是指本公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(3) 辞退福利是指本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。

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在本期末，本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。

20、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- (1) 该义务是企业承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债应当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。

21、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

(1) 收入确认原则

与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- ① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- ② 合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- ③ 合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- ④ 合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤ 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。然后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，并且在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

满足下列条件之一的，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) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间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，在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，应考虑下列迹象：

- 〈1〉 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- 〈2〉 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- 〈3〉 企业已将该商品实物转移到客户，即客户已实物占有该商品；
- 〈4〉 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- 〈5〉 客户已接受该商品；
- 〈6〉 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

(2) 销售业务

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。

(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。

22、合同取得成本和合同履约成本

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

合同取得成本，即为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本，是指不取得合同就不会发生的成本（例如：销售佣金等）。该资产摊销期限不超过一年的，可以在发生时计入当期损益。

本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（例如：无论是否取得合同均会发生的差旅费、投标费、为准备投标资料发生的相关费用等），应当在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

合同履约成本，即为履行合同发生的成本，不属于《企业会计准则第 14 号—收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

- ① 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

② 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

③ 该成本预期能够收回。

(2) 与合同成本有关的资产的摊销

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

(3) 与合同成本有关的资产的减值

在确定与合同成本有关的资产的减值时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于下列第①项减去第②项的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失：

① 因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；

② 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得企业上述第①项减去第②项后的差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

23、政府补助

(1) 政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当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。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与本公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

本公司对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，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；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与本公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(4) 政策性优惠贷款贴息的会计处理

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：

① 以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

② 以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

(5) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。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，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，应当减记递延所得税资产的账面价值。

25、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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用

期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：（1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；（2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（1）本公司作为承租人

① 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独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。

② 租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

③ 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：（1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；（2）其他租赁变更，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

④ 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

① 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

本公司本期未发生重要会计政策变更。

(2) 重要会计政策变更

本公司本期未发生重要会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6.00、3.00
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7.00
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3.00
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	20.00

注:本公司和子公司江苏淘车乐二手车服务有限公司、江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司、泉州市淘车乐汽车服务有限公司、常州市淘乐福二手车服务有限公司、江苏淘车无忧二手车经营服务有限公司增值税税率为 6%。其他子公司均为小规模纳税人，增值税税率为 3%。

2、税收优惠

(1) 增值税

根据《关于二手车经销有关增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 17 号)规定，自 2020 年 5 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，从事二手车经销的纳税人销售其收购的二手

车，由原按照简易办法依 3%征收率减按 2%征收增值税，改为减按 0.5%征收增值税。根据《关于延续实施二手车经销有关增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 63 号)规定，至 2027 年 12 月 31 日，对从事二手车经销的纳税人销售其收购的二手车，按照简易办法依 3%征收率减按 0.5%征收增值税。

根据《关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 19 号)，至 2027 年 12 月 31 日，对月销售额 10 万元以下(含本数)的增值税小规模纳税人，免征增值税。增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税;适用 3%预征率的预缴增值税项目，减按 1%预征率预缴增值税。

本公司除母公司及江苏淘车乐二手车服务有限公司、江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司、泉州市淘车乐汽车服务有限公司、常州市淘乐福二手车服务有限公司、江苏淘车无忧二手车经营服务有限公司为增值税一般纳税人，其他公司均符合增值税优惠政策。

(2)所得税

根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号)，自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日起，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

六、合并财务报表主要项目附注

以下注释项目（含母公司财务报表主要项目附注）除非特别指出，“期初”指 2025 年 1 月 1 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“上期期末”指 2024 年 12 月 31 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	12,318,772.72	2,542,480.74
其他货币资金		
合计	<u>12,318,772.72</u>	<u>2,542,480.74</u>

2、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产分类

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
其中：银行理财产品	19,800,000.00	37,909,000.00	
合计	<u>19,800,000.00</u>	<u>37,909,000.00</u>	

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 年以内（含 1 年）		1,439,952.04
1 至 2 年	1,028,132.00	4,483,898.62
2 至 3 年	4,122,155.00	611,820.07
3 至 4 年	576,383.74	281,000.00
4 至 5 年	281,000.00	
5 年以上		
合计	<u>6,007,670.74</u>	<u>6,816,670.73</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	3,998,103.97	66.55%	3,998,103.97	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备	2,009,566.77	33.45%	554,928.48	27.61%	1,454,638.29
其中：账龄组合	2,009,566.77	33.45%	554,928.48	27.61%	1,454,638.29
合计	<u>6,007,670.74</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,553,032.45</u>	<u>75.79%</u>	<u>1,454,638.29</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	4,184,836.04	61.39%	3,804,836.04	90.92%	380,000.00
按组合计提坏账准备	2,631,834.69	38.61%	283,789.32	10.78%	2,348,045.37
其中：账龄组合	2,631,834.69	38.61%	283,789.32	10.78%	2,348,045.37
合计	<u>6,816,670.73</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,088,625.36</u>	<u>59.98%</u>	<u>2,728,045.37</u>

① 按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内（含 1 年）			0
1 至 2 年	385,000.00	38,500.00	10
2 至 3 年	1,267,183.03	253,436.61	20
3 至 4 年	76,383.74	38,191.87	50
4 至 5 年	281,000.00	224,800.00	80
合计	<u>2,009,566.77</u>	<u>554,928.48</u>	

组合计提项目：账龄组合

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	4,088,625.36	473,457.09			-9,050.00	4,553,032.45
合计	<u>4,088,625.36</u>	<u>473,457.09</u>			<u>-9,050.00</u>	<u>4,553,032.45</u>

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

公司名称	应收账款	占应收账款期末余	坏账准备
	期末余额	额的比例	期末余额
王晓	381,706.67	6.35%	381,706.67
丁益	269,507.03	4.49%	269,507.03
泉州海天汽车城店	643,132.00	10.71%	643,132.00
栗博雅	515,822.70	8.59%	515,822.70
安继承	389,394.03	6.48%	389,394.03
合计	<u>2,199,562.43</u>	<u>36.61%</u>	<u>2,199,562.43</u>

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内（含 1 年）			3,100.00	100.00%
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计			<u>3,100.00</u>	<u>100.00%</u>

5、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		35,100.00
应收股利		
其他应收款	424,194.57	402,634.73
合计	<u>424,194.57</u>	<u>437,734.73</u>

(1) 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 年以内（含 1 年）	202,538.53	171,468.39

1 至 2 年	119,014.68	113,227.97
2 至 3 年	49,091.03	150,088.49
3 至 4 年	147,700.00	7,699.00
4 至 5 年	7,100.00	26,704.40
5 年以上	3,369.00	1,100.00
合计	<u>528,813.24</u>	<u>470,288.25</u>

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	94,133.40	81,400.86
备用金及其他	12,737.46	12,070.00
往来款	421,942.38	354,360.76
代扣代缴款项		22,456.63
合计	<u>528,813.24</u>	<u>470,288.25</u>

③ 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	528,813.24	100.00	104,618.67	19.78%	424,194.57
其中：账龄组合	528,813.24	100.00	104,618.67	19.78%	424,194.57
合计	<u>528,813.24</u>	<u>100.00</u>	<u>104,618.67</u>	<u>19.78%</u>	<u>424,194.57</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	470,288.25	<u>100.00</u>	67,653.52	14.39%	402,634.73
其中：账龄组合	470,288.25	100.00	67,653.52	14.39%	402,634.73
合计	<u>470,288.25</u>	<u>100.00</u>	<u>67,653.52</u>	<u>14.39%</u>	<u>402,634.73</u>

④ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额				
期初余额在本期	67,653.52			67,653.52
--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	36,965.15	36,965.15
本期转回		
本期转销		
本期核销		
其他变动		
期末余额	<u>104,618.67</u>	<u>104,618.67</u>

6、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
		或合同履约成			或合同履约成	
		本减值准备			本减值准备	
原材料						
库存商品	2,689,718.69	2,689,718.69		3,383,718.69	3,383,718.69	
低值易耗品						
合计	<u>2,689,718.69</u>	<u>2,689,718.69</u>		<u>3,383,718.69</u>	<u>3,383,718.69</u>	

7、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税	1,409,310.88	1,412,230.24
待摊费用		22,281.38
其他	1,507.25	1,691.52
合计	<u>1,410,818.13</u>	<u>1,436,203.14</u>

8、长期股权投资

被投资单位	期初余额（账	本期增减变动			其他综合	其他权益变动
	面价值）	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益		
① 合营企业						
小计						
② 联营企业						
江苏淘车无忧						
互联网科技小	39,878,413.39			24,421.37		
额贷款有限公						

司				
浙江无忧车云				
汽车管理服务	3,091,123.91			-27,764.82
有限公司				
南京车师兄网				
络科技有限公	1,858,174.57			-17,996.35
司				
南京淘车无				
忧数字科技有	808,429.17			2,370.98
限公司				
南京淘车无				
忧汽车咨询服	33,794.50		33,794.50	
务有限公司				
江阴无忧车云				
汽车服务有限		95,000.00		
公司				
小计	45,669,935.54	95,000.00	33,794.50	-18,968.82
合计	<u>45,669,935.54</u>	<u>95,000.00</u>	<u>33,794.50</u>	<u>-18,968.82</u>

(续上表)

被投资单位	本期增减变动		期末余额（账 面价值）	减值准备	
	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他	期初余额	期末余额

① 合营企业

小计

② 联营企业

江苏淘车无忧				
互联网科技小				
额贷款有限公			39,902,834.76	
司				
浙江无忧车云				
汽车管理服务			3,063,359.09	
有限公司				
南京车师兄网				
络科技有限公			1,840,178.22	
司				
南京淘车无				
忧数字科技有			810,800.15	
限公司				

南京淘车无 忧汽车咨询服 务有限公司	0.00
江阴无忧车 云汽车服务有 限公司	95,000.00
小计	<u>45,712,172.22</u>
合计	<u>45,712,172.22</u>

9、固定资产

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
固定资产	6,416,259.23	11,231.43
固定资产清理		
合计	<u>6,416,259.23</u>	<u>11,231.43</u>

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项目	办公设备及其他	合计
1) 账面原值		
期初余额	1,241,030.17	1,241,030.17
本期增加金额		
其中：购置	6,432,690.49	6,432,690.49
在建工程转入		
本期减少金额		
其中：处置或报废		
期末余额	7,673,720.66	7,673,720.66
2) 累计折旧		
期初余额	1,229,798.74	1,229,798.74
本期增加金额		
其中：计提	27,662.69	27,662.69
本期减少金额		
其中：处置或报废		
期末余额	1,257,461.43	1,257,461.43
3) 减值准备		
期初余额		
本期增加金额		
其中：计提		
本期减少金额		
其中：处置或报废		
期末余额		
4) 账面价值		
期末账面价值	<u>6,416,259.23</u>	<u>6,416,259.23</u>
期初账面价值	<u>11,231.43</u>	<u>11,231.43</u>

10、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	241,548.86	290,443.66	415,991.14		116,001.38

11、短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	180,000.00	563,620.00
合计	<u>180,000.00</u>	<u>563,620.00</u>

备注：借款已逾期，于 2021 年 11 月 9 日到期

12、应付账款

(1) 应付账款列示

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
应付车辆收购款	1,924,393.03	2,950,662.89
应付长期资产采购款	1,743.00	21,519.46
合计	<u>1,926,136.03</u>	<u>2,972,182.35</u>

13、合同负债

(1) 合同负债情况

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
预收车款	451,698.11	610,660.38
减：列示于其他流动负债的部分		
合计	<u>451,698.11</u>	<u>610,660.38</u>

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
短期薪酬	222,894.64	770,514.92	797,544.92	195,864.64
离职后福利-设定提存计划		55,630.63	55,630.63	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	<u>222,894.64</u>	<u>826,145.55</u>	<u>853,175.55</u>	<u>195,864.64</u>

(2) 短期薪酬列示

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	215,464.64	572,514.59	592,514.59	195,464.64
职工福利费		137,909.90	137,909.90	
社会保险费		26,972.43	26,972.43	
其中：医疗保险费		23,600.88	23,600.88	
工伤保险费		674.31	674.31	
生育保险费		2,697.24	2,697.24	
住房公积金	7,430.00	33,118.00	40,148.00	400.00
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				
合计	<u>222,894.64</u>	<u>770,514.92</u>	<u>797,544.92</u>	<u>195,864.64</u>

(3) 设定提存计划列示

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
基本养老保险		53,944.85	53,944.85	
失业保险费		1,685.78	1,685.78	

合计	<u>55,630.63</u>	<u>55,630.63</u>
----	------------------	------------------

15、应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税		
增值税	2,926.30	15,880.58
城市维护建设税	180.03	180.03
教育费附加	78.01	78.01
地方教育附加	52.00	52.00
房产税	2,045.38	
土地使用税	135.57	
个人所得税	257.36	528.43
印花税	468.75	97.19
合计	<u>6,143.40</u>	<u>16,816.24</u>

16、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	3,411,564.56	3,661,637.65
合计	<u>3,411,564.56</u>	<u>3,661,637.65</u>

(1) 其他应付款

① 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	2,578,400.00	2,882,137.46
其他往来款	833,164.56	779,500.19
合计	<u>3,411,564.56</u>	<u>3,661,637.65</u>

17、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	27,101.89	36,639.62
诉讼事项	5,521,209.00	5,521,209.00
合计	<u>5,548,310.89</u>	<u>5,557,848.62</u>

18、股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

股份总数 50,346,131.00

50,346,131.00

19、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(股本溢价)	191,991,957.62			191,991,957.62
其他资本公积	3,192,304.94			3,192,304.94
合计	<u>195,184,262.56</u>			<u>195,184,262.56</u>

20、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-179,494,185.60	-175,339,071.48
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	-179,494,185.60	-175,339,071.48
加: 本期归属于母公司股东的净利润	-1,300,586.87	-4,155,114.12
资本公积弥补亏损		
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>-180,794,772.47</u>	<u>-179,494,185.60</u>

21、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	40,796.02		1,836,050.68	1,701,000.00
其他业务			422,010.83	
合计	<u>40,796.02</u>		<u>2,258,061.51</u>	<u>1,701,000.00</u>

22、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	78.70	1,331.50
教育费附加	29.85	537.77
地方教育费附加	19.90	358.52
房产税	2,045.38	
土地使用税	135.57	
印花税	2,344.43	11,154.08
水资源税	3,490.21	

其他	3,109.31	2,064.58
合计	<u>11,253.35</u>	<u>15,446.45</u>

23、销售费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬		47,681.96
折旧及摊销费用	4,333.32	68,044.06
差旅费		869.79
服务费		18,000.00
水电燃气费		1,400.00
办公费		1,977.80
邮电通讯费		400.00
其他		19,540.55
合计	<u>4,333.32</u>	<u>157,914.16</u>

24、管理费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬	744,685.59	1,071,469.26
折旧及摊销费用	176,483.18	167,871.13
业务招待费	24,938.88	5,298.10
水电燃气费	5,560.00	12,613.00
中介机构费用	337,955.45	477,341.51
交通费	1,575.85	
办公费	18,980.26	8,959.56
差旅费	98,621.66	46,927.57
汽车费用		100,811.24
租赁费	473,688.09	20,029.18
装修费	23,260.24	
邮电通讯费	7,928.00	10,398.75
物业费	77,330.51	87,330.84
诉讼费	7,445.00	27,268.00
其他	61,964.90	97,059.74
合计	<u>2,060,417.61</u>	<u>2,133,377.88</u>

25、财务费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
利息费用	14,990.00	175,049.44
减：利息收入	35,933.67	20,082.58
手续费及其他	8,063.18	13,234.85
合计	<u>-12,880.49</u>	<u>168,201.71</u>

26、投资收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	-18,968.82	-201,849.12
处置长期股权投资产生的投资收益	347,139.40	-88,578.28
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
[深交所要求披露]		
处置交易性金融资产取得的投资收益	648,036.03	778,021.86
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	<u>976,206.61</u>	<u>487,594.46</u>

27、信用减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
坏账损失	-510,422.23	-361,071.18
合计	<u>-510,422.23</u>	<u>-361,071.18</u>

28、资产减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
存货跌价损失		-2,542,300.00
合计		<u>-2,542,300.00</u>

29、资产处置收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入本期非经常性损益的金 额</u>
处置未划分为持有待售的非流动资 产产生的利得或损失			
其中：固定资产	-18,700.84		
合计	<u>-18,700.84</u>		

30、营业外收入

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金 额</u>
-----------	--------------	--------------	---------------------------

处置非流动资产利得		106,263.73	
无法支付的应付款项		44,808.09	
政府补助	4,627.53	5,826.61	4,627.53
其他	0.75	34,219.62	0.75
合计	<u>4,628.28</u>	<u>191,118.05</u>	<u>4,628.28</u>

31、营业外支出

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金 额</u>
罚款、滞纳金支出	75.77	2.52	75.77
赔偿款及其他		3,090.36	
其他	486.63		486.63
合计	<u>562.40</u>	<u>3,092.88</u>	<u>562.40</u>

32、所得税费用

(1) 所得税费用表

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
当期所得税费用	5.01	
递延所得税费用		301,356.62
合计	<u>5.01</u>	<u>301,356.62</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>
利润总额	-1,552,477.49
按法定/适用税率计算的所得税费用	51,307.26
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	
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	-51,302.25
其他	
所得税费用	5.01

33、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		

净利润	-1,552,482.50	-4,457,844.15
加：资产减值准备	0.00	2,542,300.00
信用减值准备	510,422.23	361,071.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	27,662.69	3,534.55
使用权资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	415,991.14	54,919.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)		18,700.84
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)	14,990.00	175,049.44
投资损失(收益以“一”号填列)	-976,206.63	
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)		392,712.22
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)		-6,013.89
存货的减少(增加以“一”号填列)		1,522,000.00
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	806,183.58	4,407,428.30
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-1,558,960.39	-6,518,937.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,312,399.88	-1,505,079.38
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
1 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	12,318,772.72	2,542,480.74
减：现金的期初余额	2,542,480.74	3,005,593.21
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	9,776,291.98	-463,112.47

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	12,318,772.72	2,542,480.74
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	12,318,772.72	2,542,480.74
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		

② 现金等价物

其中：3 个月内到期的债券投资

③ 期末现金及现金等价物余额

12,318,772.72 2,542,480.74

34、租赁

(1) 本公司作为承租人

项目	本期发生额
简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用	473,688.09
租赁负债的利息费用	
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	473,688.09
售后租回交易产生的相关损益	

七、合并范围的变更

本期减少 2 家子公司，分别为股权转让常州淘车云筑汽车销售有限公司、注销重庆淘乐恒动汽车销售有限公司。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
江苏淘金无忧 创投投资管理 有限公司	南京	南京		二手车经纪	99.85	0.13	并购
江苏淘车无忧 汽车电子商务 有限公司	南京	南京		二手车电子商务 开发及经营	99.92	0.07	初始设立
江苏淘车无忧 二手车经营服 务有限公司	南京	南京		二手车经营	77.05		初始设立
江苏淘金无忧 投资管理有限 公司	南京	南京		二手车评估	95.00	5	并购
南京淘车天九	南京	南京		二手车经纪			初始设立

二手车经纪有限公司				70.00	
南京远骋汽车服务有限公司	南京	南京	二手车经纪	100	初始设立
江苏淘乐福二手车服务有限公司	南京	南京	二手车经纪	76.56	并购
无锡市神州淘车二手车服务有限公司	无锡	无锡	二手车经纪	70	初始设立
常州市淘乐福二手车服务有限公司	常州	常州	二手车经纪	92.35	并购
南京淘车乐二手车服务有限公司	南京	南京	二手车经纪	100	初始设立
泉州市淘车乐二手车销售有限公司	泉州	泉州	二手车经纪	51.1	并购
泉州淘车无忧二手车经纪服务有限公司	泉州	泉州	二手车经纪	55.9	初始设立
淮北市淘车铁城二手车经纪服务有限公司	淮北	淮北	二手车经纪	51	初始设立
泉州淘车飞隆二手车销售有限公司	泉州	泉州	二手车经纪	70	初始设立
内蒙古亿之福二手车交易有限公司	内蒙古	内蒙古	二手车经纪	51	初始设立
内蒙古淘乐福二手车有限公司	内蒙古	内蒙古	二手车经纪	50	初始设立
江阴瑞淘车汽车服务有限公司	无锡	无锡	二手车经纪	100	初始设立
南京云跃网络科技有限公司	南京	南京	二手车经纪	75	初始设立

南京云端元素 数据科技有限公司	南京	南京	技术服务	100	初始设立
--------------------	----	----	------	-----	------

2、在合营安排或联营企业中的权益

<u>合营企业或 联营企业名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>持股比例</u>		<u>对合营企业 或联营企业 投资会计处 理方法</u>
				直接	间接	
江苏淘车无忧 互联网科技小 额贷款有限公 司	无锡	无锡	小额贷款	19.50		权益法
南京车师兄网 络科技有限公 司	南京	南京	计算机软件	46.54		权益法
义乌无忧车云 汽车管理服务 有限公司	浙江	浙江	汽车修理与维 护	7.48		权益法
南京淘车无忧 数字科技有限 公司	南京	南京	软件和信息技 术服务业	20.00		权益法
江阴无忧车云 汽车服务有限 公司	江阴	江阴	汽车旧车零售	31.67		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

持有 20%以下表决权但具有重大影响的依据:公司持有无忧车云 7.4809%的股份,但无忧车云的董事长、董事、监事均由公司委派,对其具有重大影响。

九、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付账款等,各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平,使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本公司采用敏感性分析技术分析市场风险相关变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

① 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司的利率风险产生于银行借款及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

(2) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款、其他应收款等。于资产负债表日，本公司金融资产的账面价值已代表其最大信用风险敞口。

本公司货币资金主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收账款、和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

(3) 流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

管理流动性风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

十、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司无控股股东、无实际控制人，不存在新增的一致行动人

2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注八、1。

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八、2、在合营企业或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

<u>其他关联方名称</u>	<u>其他关联方与本公司关系</u>
陈林	董事长，董事，总经理
赵国维	董事
王长久	董事
刘伟	董事，副总经理
戚文婷	董事
高旻	董事
高莉	董事，董事会秘书，财务负责人
唐胤	监事会主席，监事
奚浩	监事
李佳欣	监事
南京地下铁文化传媒有限公司	股东和董监高投资的其他公司
南京环硕经济信息咨询中心(有限合伙)	股东和董监高投资的其他公司
南京宜多梦经济信息咨询合伙企业(有限合伙)	股东和董监高投资的其他公司
南京卓蓝企业管理咨询中心(有限合伙)	股东和董监高投资的其他公司
南京郢爱呈网络信息咨询服务中心(有限合伙)	股东和董监高投资的其他公司
南京无忧久辉企业管理咨询中心(有限合伙)	股东和董监高投资的其他公司
无锡交广汽车俱乐部有限公司	股东和董监高投资的其他公司
南京微米商道企业咨询服务有限公司	股东和董监高投资的其他公司
泉州市黄龙建设集团有限公司	控股子公司的少数股东
淮北市铁城机动车服务集团有限公司	控股子公司的少数股东

天津天九独角兽孵化器有限公司	控股子公司的少数股东
常州常武二手车市场有限公司	控股子公司的少数股东
无锡神州二手车交易市场有限公司	控股子公司的少数股东
泉州耀升商业管理有限责任公司	控股子公司的少数股东
南京无忧宜淘企业管理服务有限公司	股东和董监高投资的其他公司

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 采购商品/接受劳务情况表：

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>本期发生额</u>	<u>获批的交易额</u>	<u>是否超过交易</u>	<u>上期发生额</u>
			<u>度（如适用）</u>	<u>额度（如适</u>	
				<u>用）</u>	
江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	贷款利息支出				175,304.61

② 出售商品/提供劳务情况表：

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	推广业务服务费等		352,699.42
南京车师兄网络科技有限公司	服务费		
江阴无忧车云汽车服务有限公司	管理系统服务费等		232,953.48

(2) 关键管理人员报酬

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
关键管理人员报酬	342,605.13	340,444.48

6、应收、应付关联方等未结算项目情况

(1) 应收项目

<u>项目名称</u>	<u>关联方</u>	<u>期末余额</u>		<u>期初余额</u>	
		<u>账面余额</u>	<u>坏账准备</u>	<u>账面余额</u>	<u>坏账准备</u>
其他应收款	常州常武二手车市场有限公司			11,800.00	3,860.00
其他应收款	南亦淘车无忧数字科技有限公司			193.50	

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
短期借款	江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	180,000.00	563,620.00

十一、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截至 2025 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 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表对外报出日，本公司无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目附注

1、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	16,350.00	26,230.00
合计	<u>16,350.00</u>	<u>26,230.00</u>

(1) 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 年以内（含 1 年）		1,970.00
1 至 2 年		5,000.00
2 至 3 年	5,000.00	24,700.00
3 至 4 年	24,700.00	
4 至 5 年		
5 年以上		
合计	<u>29,700.00</u>	<u>31,670.00</u>

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
押金及保证金	19,700.00	21,670.00
备用金	10,000.00	10,000.00
合计	<u>29,700.00</u>	<u>31,670.00</u>

③ 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	<u>29,700.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,350.00</u>	44.95%	<u>16,350.00</u>
其中：账龄组合	29,700.00	100.00%	13,350.00	44.95%	<u>16,350.00</u>
无风险组合					
合计	<u>29,700.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,350.00</u>	44.95%	<u>16,350.00</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：账龄组合	31,670.00	100.00%	5,440.00	17.18%	26,230.00
无风险组合					
合计	<u>31,670.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,440.00</u>	<u>17.18%</u>	<u>26,230.00</u>

④ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	5,440.00			5,440.00
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	7,910.00			7,910.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				

期末余额	<u>13,350.00</u>	<u>13,350.00</u>
------	------------------	------------------

2、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	<u>45,712,172.22</u>		<u>45,712,172.22</u>	<u>45,669,935.54</u>		<u>45,669,935.54</u>

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	减值准备	本期增减变动	
	(账面价值)	期初余额	追加投资	减少投资
江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	39,878,413.39			
江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司	57,696,473.07			
南京淘金无忧投资管理有限公司(评估)	2,000,000.00			
江苏淘金无忧创投投资管理有限公司(二手车服务)	64,041,873.12			
江苏淘车无忧二手车经营服务有限公司	35,500,000.00			
减：长期股权投资减值准备	57,696,473.07			
合计	<u>141,420,286.51</u>			

(续上表)

被投资单位	本期增减变动		期末余额	减值准备
	计提减值准备	权益法核算	(账面价值)	期末余额
江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司		24,421.37	39,902,834.76	
江苏淘车无忧汽车电子商务有限公司			57,696,473.07	57,696,473.07
南京淘金无忧投资管理有限公司(评估)			2,000,000.00	
江苏淘金无忧创投投资管理有限公司(二手车服务)			64,041,873.12	
江苏淘车无忧二手车经营服务有限公司			35,500,000.00	
减：长期股权投资减值准备			<u>57,696,473.07</u>	
合计		<u>24,421.37</u>	<u>141,444,707.88</u>	

3、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	24,421.37	67,951.58
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
[深交所要求披露]		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	<u>24,421.37</u>	<u>67,951.58</u>

十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	347,139.40	
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生的损益	648,036.03	
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	4,065.88
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
减：所得税影响额	
少数股东权益影响额（税后）	<u>138,736.31</u>
合计	<u>860,505.00</u>

2、净资产收益率及每股收益

<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u>	<u>每股收益</u>	
		基本每股收益	稀释每股收益
		（元/股）	（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-2.03%	-0.03	-0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.15%	-0.05	-0.05

江苏淘车无忧汽车管理服务股份有限公司

2026 年 4 月 28 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
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	648,036.03
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,065.88
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	347,139.40
非经常性损益合计	652,101.91
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	138,736.31
非经常性损益净额	860,505.00

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用