

重庆京东盛际小额贷款有限公司
2025 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4—5 页
2、利润表	6 页
3、现金流量表	7 页
4、所有者权益变动表	8—9 页
5、财务报表附注	10—43 页

此文件仅用于资产证券化项目披露
不得用于其他用途
有效期：2026年04月15日 - 2026年10月14日





审计报告

[2026]京会兴审字第 00020017 号

重庆京东盛际小额贷款有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆京东盛际小额贷款有限公司（以下简称重庆盛际）财务报表（以下简称财务报表），包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了重庆盛际 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

重庆盛际管理层（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，管理层负责评估重庆盛际的持续经营能力，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重庆盛际、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆盛际的财务报告过程。

四、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，就可能导致对重庆盛际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





北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

BEIJING XINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

而，未来的事项或情况可能导致重庆盛际不能持续经营。

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

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

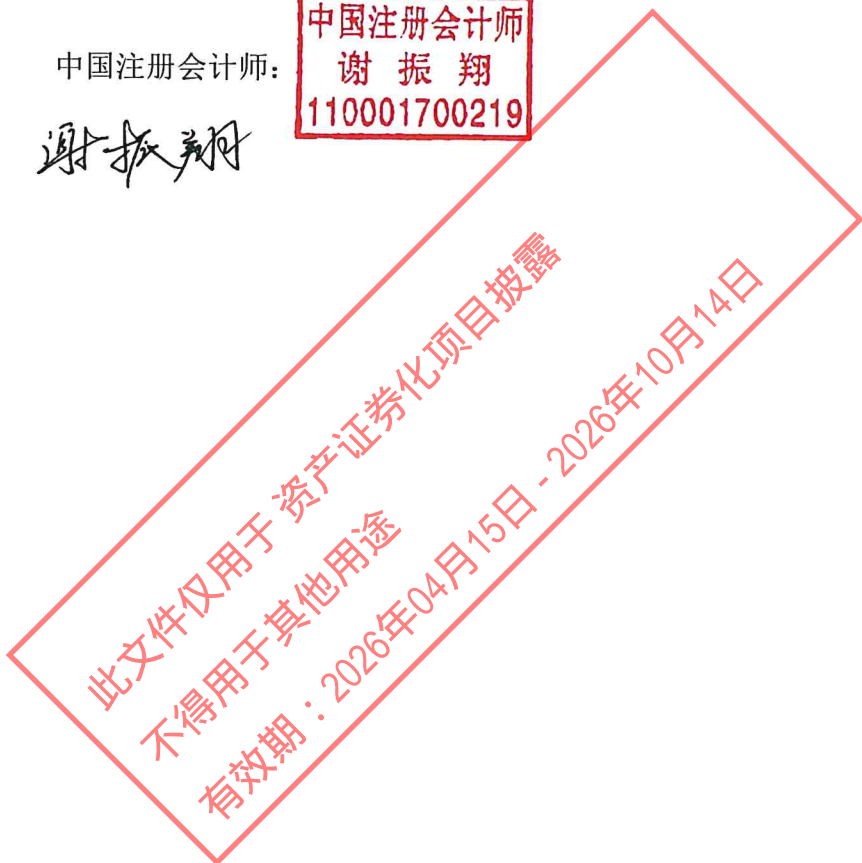


中国·北京
二〇二六年三月三十一日

中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



资产负债表

2025年12月31日

编制单位：重庆京东小额贷款有限公司

单位：元 币种：人民币



项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产			
货币资金	五、(一)	1,305,701,484.20	2,092,283,433.81
交易性金融资产	五、(二)	808,306,077.72	383,592,976.03
应收账款	五、(三)	10,441,863,690.06	12,918,114,547.20
预付款项	五、(四)	16,192,778.77	18,778,831.74
其他应收款	五、(五)	331,506,345.94	507,424,898.32
其中：应收利息		100,027,615.75	113,911,042.45
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、(六)	100,000.00	
其他流动资产	五、(七)	1,598,450.25	5,986,178.38
流动资产合计		12,905,268,826.94	15,926,180,865.48
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			
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、(八)	205,999.18	225,867.11
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、(九)	91,011.27	269,984.03
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、(十)	4,671.12	
递延所得税资产	五、(十一)	316,007,965.83	318,111,210.83
其他非流动资产	五、(十二)	95,328.88	
非流动资产合计		316,404,976.28	318,607,061.97
资产总计		13,221,673,803.22	16,244,787,927.45

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

公司负责人：

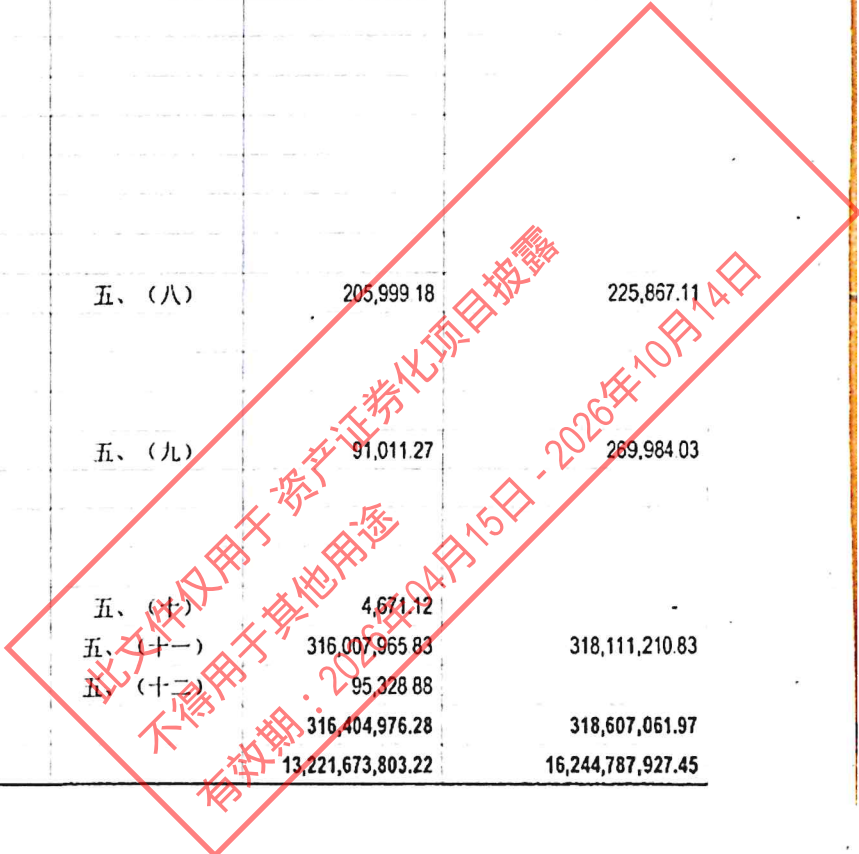


主管会计工作负责人：

李杰

会计机构负责人：

鞠刚强



资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：重庆京东盛际小额贷款有限公司

单位：元 币种：人民币

	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债：			
短期借款	五、（十三）	3,300,000,000.00	3,000,000,000.00
交易性金融负债			
应付账款	五、（十四）	11,912,849.03	22,957,308.59
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	五、（十五）	8,209,810.52	2,953,270.56
应交税费	五、（十六）	12,763,608.11	46,074,881.61
其他应付款	五、（十七）	1,560,916,652.72	5,138,123,154.04
其中：应付利息		4,441,888.87	8,700,250.03
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、（十八）		216,163.79
其他流动负债			
流动负债合计		4,893,802,920.38	8,210,324,778.59
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	五、（十一）	509,563.34	496,944.00
其他非流动负债			
非流动负债合计		509,563.34	496,944.00
负债合计		4,894,312,483.72	8,210,821,722.59
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	五、（十九）	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十）	1,167,736.16	925,682.50
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（二十一）	32,748,595.43	3,433,289.33
未分配利润	五、（二十二）	293,444,987.91	29,607,233.03
所有者权益（或股东权益）合计		8,327,361,319.50	8,033,966,204.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		13,221,673,803.22	16,244,787,927.45

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

公司负责人：



主管会计工作负责人：

李杰

会计机构负责人：

赖副琦



利润表

2025年度

编制单位：重庆京东世纪小额贷款有限公司

单位：元 币种：人民币

	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入	五、(二十三)	1,725,365,484.86	1,674,516,279.94
减：营业成本	五、(二十三)	605,873,147.61	236,719,678.79
税金及附加	五、(二十四)	5,481,421.28	9,669,898.67
销售费用	五、(二十五)	364,979,450.11	187,301,060.78
管理费用	五、(二十六)	22,980,928.91	17,041,573.57
研发费用	五、(二十七)	7,848,580.85	1,289,310.09
财务费用	五、(二十八)	78,128,544.00	72,380,542.95
其中：利息费用		84,300,749.94	74,901,389.02
利息收入		6,200,113.18	2,573,534.18
加：其他收益	五、(二十九)	39,056,664.70	13,705,654.43
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(三十)	113,406,849.13	-294,507,525.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）	五、(三十一)	263,101.69	3,042,976.03
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(三十二)	-429,115,366.15	-810,905,628.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		363,684,661.47	61,449,691.49
加：营业外收入	五、(三十三)	42,493.15	70,325.61
减：营业外支出	五、(三十四)	3.09	0.55
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		363,727,151.53	61,520,016.55
减：所得税费用	五、(三十五)	70,574,090.55	9,236,075.51
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		293,153,060.98	52,283,941.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		293,153,060.98	52,283,941.04
（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			
（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		293,153,060.98	52,283,941.04

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

公司负责人：

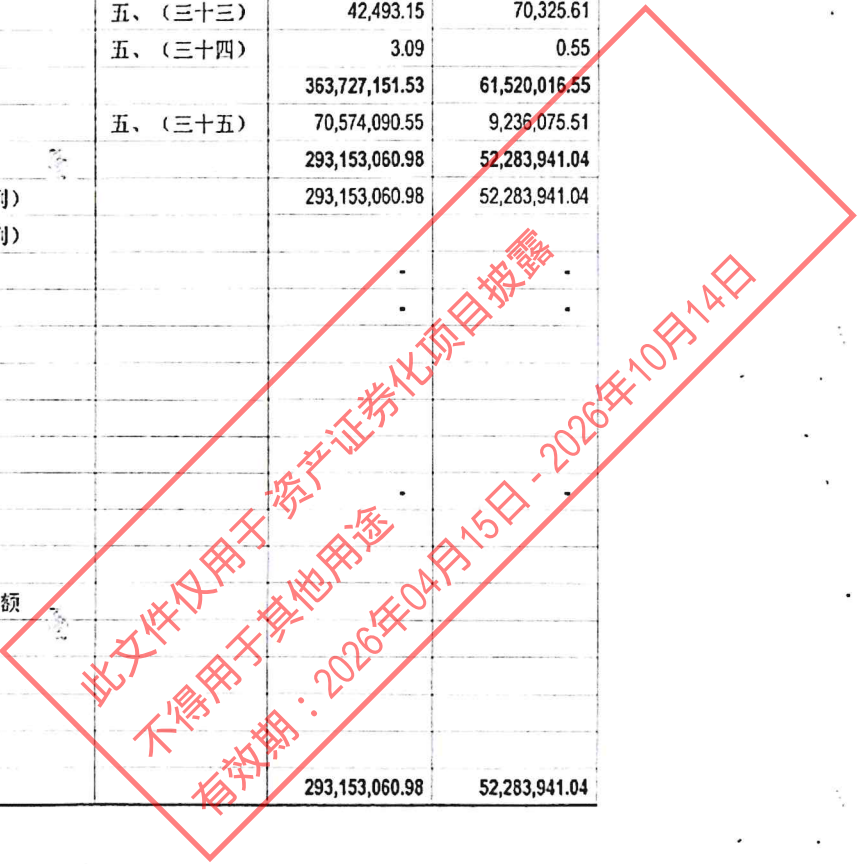


主管会计工作负责人：

李杰

会计机构负责人：

赖副强



现金流量表

2025年度

编制单位：重庆农村商业银行小额贷款有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
△收取利息、手续费及佣金的现金		1,839,703,738.45	1,767,531,753.92
收到的税费返还		7,064.58	13,698,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		132,455,103.84	914,578,332.73
经营活动现金流入小计		1,972,165,906.87	2,695,808,086.65
△客户贷款及垫款净增加额		673,283,615.63	20,559,818,709.06
△支付利息、手续费及佣金的现金		638,495,970.85	252,534,234.08
支付给职工以及为职工支付的现金		22,693,365.53	16,353,329.81
支付的各项税费		149,000,215.31	271,718,087.91
支付其他与经营活动有关的现金		4,832,205,089.59	487,750,058.28
经营活动现金流出小计		6,315,678,256.91	21,588,174,419.14
经营活动产生的现金流量净额		-4,343,512,350.04	-18,892,366,332.49
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		550,800,000.00	280,500,000.00
取得投资收益收到的现金		72,411,506.28	35,341,556.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		34,375.83	-
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		623,245,882.11	315,841,556.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		164,599.09	405,538.72
投资支付的现金		975,250,000.00	551,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		975,414,599.09	561,455,538.72
投资活动产生的现金流量净额		-352,168,716.98	-245,613,982.28
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		8,500,000,000.00	5,000,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		133,424,279,611.34	103,454,830,408.31
筹资活动现金流入小计		141,924,279,611.34	108,454,830,408.31
偿还债务支付的现金		8,200,000,000.00	4,600,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		88,559,111.10	69,077,166.73
支付其他与筹资活动有关的现金		129,726,707,382.83	84,094,585,735.18
筹资活动现金流出小计		138,015,266,493.93	88,763,662,901.91
筹资活动产生的现金流量净额		3,909,013,117.41	19,691,167,506.40
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		-786,667,949.61	553,187,191.63
加：期初现金及现金等价物余额		2,092,283,433.81	1,539,096,242.18
六、期末现金及现金等价物余额		1,305,615,484.20	2,092,283,433.81

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

公司负责人：



主管会计工作负责人：

李杰

会计机构负责人：

赖副蓉

此文件仅用于资产评估目的披露
 不得用于其他用途
 有效期：2025年4月15日 - 2026年4月14日



所有者权益变动表
2025年度

项目	2025年度						所有者权益合计
	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	
一、上年期末余额				925,682.50			8,033,966,204.86
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额				925,682.50			8,033,966,204.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				242,053.66			263,837,754.88
（一）综合收益总额							293,153,060.98
（二）所有者投入和减少资本				242,053.66			242,053.66
1.所有者投入的普通股							
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				242,053.66			242,053.66
（三）利润分配							
1.提取盈余公积							
2.对所有者（或股东）的分配							
3.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、本期期末余额				1,167,736.16			8,327,361,319.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：李杰

会计机构负责人：

刘瑞

此文件仅用于资产证券化项目披露
不得用于其他用途
有效期：2026年04月15日-2026年10月14日

献锋



所有者权益变动表
2025年度

项目	2024年度						所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	
一、上年期末余额	8,000,000.00		638,990.55				7,981,385,571.87
加:会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	8,000,000.00		638,990.55				7,981,385,571.87
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			296,691.95				52,580,632.99
(一)综合收益总额			296,691.95				52,283,941.04
(二)所有者投入和减少资本							296,691.95
1.所有者投入的普通股							
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			296,691.95				296,691.95
(三)利润分配							
1.提取盈余公积							
2.对所有者(或股东)的分配							
3.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、本期期末余额	8,000,000.00		925,682.50				8,033,966,204.86

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

无
献

主管会计工作负责人:

杰

会计机构负责人:

鞠

此文件仅用于资产证券化项目披露
不得用于其他用途
有效期:2026年04月15日-2026年10月14日



重庆京东盛际小额贷款有限公司

2025 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

重庆京东盛际小额贷款有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)成立于 2016 年 1 月, 系由 JD.com Asia Development Limited 全额出资设立。法定代表人: 吴献锋。统一社会信用代码: 91500000MA5U49X341。注册地址: 重庆市北碚区水土高新技术产业园云汉大道 5 号附 270 号。营业期限自 2016 年 01 月 05 日至 2066 年 01 月 04 日。

本公司原注册资本为 10,000.00 万元。2017 年 1 月, JD.com Asia Development Limited 对本公司增资 50,000.00 万元; 2017 年 9 月, 北京正东金控信息服务有限公司对本公司增资 100,000.00 万元, 本公司注册资本增加至 160,000.00 万元; 2021 年 8 月, 北京正东金控信息服务有限公司对本公司增资 140,000.00 万元, 本公司注册资本增加至 300,000.00 万元; 2021 年 12 月, 北京正东金控信息服务有限公司对本公司增资 200,000.00 万元, 本公司注册资本增加至 500,000.00 万元。2022 年 9 月, 京东拓宏信息技术有限公司对本公司增资 50,000.00 万元, 本公司注册资本增加至 550,000.00 万元。2023 年 4 月, 北京正东金控信息服务有限公司对本公司增资 250,000.00 万元, 2023 年 12 月, JD.com Asia Development Limited 将其持有本公司 60,000.00 万元的股权转让给北京正东金控信息服务有限公司, 本公司注册资本增加至 800,000.00 万元。其中: 北京正东金控信息服务有限公司持股比例为 93.75%, 京东拓宏信息技术有限公司持股比例为 6.25%; 截至 2025 年 12 月 31 日, 本公司的母公司为北京正东金控信息服务有限公司, 最终控制方为京东科技控股股份有限公司。

(二) 公司实际从事的主要经营活动

经营范围: 开展各项贷款、票据贴现、资产转让和以自有资金进行股权投资。其中, 自营贷款可通过市金融办核准和备案的网络平台在全国范围内开展, 但不得利用互联网平台开展除获客放贷外的任何经营活动; 股权投资可在全国范围内进行且股权投资余额不得超过注册资本的 30.00%。上述业务的开展必须符合监管制度的规定。

二、财务报表编制基础



（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现可能导致对公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（四）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是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及价值变动风险很小的投资。

（五）外币折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。



2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

（六）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。

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产



金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，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。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，均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

(3) 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

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将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，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量



本公司的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与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的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集团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，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

4.金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

5.金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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（债务工具）的预期信用损失进行估计。



（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款



本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的应收款项，包括应收票据、应收账款、合同资产，无论是否包含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况），以及《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，均采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收款项预期信用损失进行估计。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收款项划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收票据

组合 1：银行承兑汇票组合

组合 2：商业承兑汇票组合

B. 应收账款、合同资产

组合 1：关联方组合

组合 2：支付业务组合

C. 其他应收款

组合 1：关联方组合

组合 2：保证金及押金组合

组合 3：备用金及员工代垫款项组合

组合 4：单位往来款

本公司在计量应收款项预期信用损失时参照历史信用损失经验，并考虑前瞻性信息，使用账龄、逾期天数等与违约损失率对照表确定该应收票据组合的预期信用损失。

6. 金融资产转移

本公司已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。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。



通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（七）应收票据

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的应收票据，无论是否包含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况），均采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收票据预期信用损失进行估计。

（八）应收账款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的应收款项，无论是否包含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况），均采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。

（九）应收款项融资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，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。

本公司将持有的应收款项，以贴现或背书等形式转让，且该类业务较为频繁、涉及金额也较大的，其管理业务模式实质为既收取合同现金流量又出售，按照金融工具准则的相关规定，将其分类至以公允价值计量变动且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（十）其他应收款



本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。

本公司对其他应收款采用预期信用损失的一般模型进行处理。

（十一）存货

存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。

存货发出时按先进先出法计价。

存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，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；需要经过加工的存货，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；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，分别确定其可变现净值，并与其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。

存货的盘存制度

采用永续盘存制。

低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用一次转销法。

（十二）合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（除应收款项）列示为合同资产。

2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法



此文件仅用于资产证券化项目披露
不得用于其他用途
有效期：2026年04月15日 - 2026年10月14日

对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用预期信用损失的简化模型，即始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的合同资产，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（十三）固定资产

1. 固定资产的确认和计量

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。固定资产分类为：机器设备、办公家具及电子设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

2. 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
网络设备	平均年限法	3-4	0.00	25.00-33.33
电子设备	平均年限法	3	0.00	33.33
办公及其他设备	平均年限法	3-5	0.00	20.00-33.33

3. 固定资产的减值测试方法



资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4. 固定资产处置

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

（十四）使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括房屋及建筑物。

本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- （1）租赁负债的初始计量金额；
- （2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- （3）本公司发生的初始直接费用；
- （4）本公司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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、（十七）长期资产减值”所述，确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- （1）当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动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；



(2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动, 本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是, 租赁付款额的变动源自浮动利率变动的, 使用修订后的折现率计算现值。

(十五) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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; 其他借款费用, 在发生时确认为费用, 计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时, 开始资本化: 1) 资产支出已经发生; 2) 借款费用已经发生; 3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若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, 并且中断时间连续超过 3 个月, 暂停借款费用的资本化; 中断期间发生的借款费用确认为当期费用, 直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化金额

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 (包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销), 减去将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, 确定应予资本化的利息金额; 为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的, 根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用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。

(十六) 无形资产

1. 无形资产包括软件、域名等, 按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销, 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摊销, 本公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。



3.使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

4.内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十七）长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可收回金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关



资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十八）长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。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。

（十九）合同负债

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（二十）职工薪酬

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除股份支付以外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。

1.短期薪酬

本公司在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2.辞退福利

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提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。



3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十一）租赁负债

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，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。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的，采用增量借款利率作为折现率。

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：

- （1）固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- （2）取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- （3）本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- （4）租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- （5）根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，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，并计入当期损益或相关资产成本，未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- （1）当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动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；



(2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动, 本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是, 租赁付款额的变动源自浮动利率变动的, 使用修订后的折现率计算现值。

(二十二) 收入

1. 收入的确认

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控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”, 分别按以下原则进行收入确认。

(1) 本公司满足下列条件之一的, 属于在某一时段内履行履约义务:

- 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资产。
- ③ 本公司履约过程中所产出的资产具有不可替代用途, 且本公司在整个合同期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, 本公司在该段时间内按照履约进度确认收入, 但是, 履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质, 采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

(2) 对于不属于在某一时段内履行的履约义务, 属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。

在判断客户是否已取得商品控制权时, 本公司考虑下列迹象:

- ① 本公司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 本公司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 本公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品。
- ④ 本公司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。

3. 收入的计量



本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、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。

(1) 可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当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。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

(2) 重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当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。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

(3) 非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

(4) 应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

(二十三) 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

取得合同发生的增量成本



为取得合同发生的增量成本，是指企业不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，将其作为合同取得成本确认为一项资产。企业为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出，在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

履行合同发生的成本

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围，且同时满足下列条件的，将其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（包括持续履行）履约义务的资源；

（3）该成本预期能够收回。

合同成本摊销和减值

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列第一项减去第二项的差额时，企业对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前款（1）减（2）的差额高于合同成本账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的合同成本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。

（二十四）政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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作为与资产相关的政府补助。



与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。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，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。

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，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。

用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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差额产生的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，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；

（2）同时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，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，并且初始确认的资产和负债产生不等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

（3）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) 同时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，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，并且初始确认的资产和负债产生不等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(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。

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

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- (1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- (2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十六) 租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满



时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

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。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

(二十七) 重要会计政策和会计估计的变更

1. 重要会计政策变更

无。

2. 重要会计估计变更

无。

四、税项



此文件仅用于资产证券化项目披露
不得用于其他用途
有效期：2026年04月15日 - 2026年10月14日

(一) 主要税种及税率

本公司本期适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率（%）
增值税	销售货物或提供应税劳务收入、技术服务收入	13%、6%
企业所得税	应纳税所得额	15%
城建税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

(二) 税收优惠及批文

设在《西部地区鼓励类产业目录》（“西部地区目录”）中指定的适用中国地区的若干企业可依据《企业所得税法》享受 15.00% 的优惠税率，但是须受《企业所得税法》所载若干一般限制的规限且须遵守相关条例。重庆京东盛际小额贷款有限公司符合《西部地区鼓励类产业目录》中的企业资格并享受 15.00% 的优惠所得税率。

五、财务报表主要项目注释

以下注释项目金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“期初”指 2024 年 12 月 31 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

(一) 货币资金

1、分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	964,243,649.16	1,943,938,158.76
其他货币资金	341,457,835.04	148,345,275.05
合计	1,305,701,484.20	2,092,283,433.81
其中：受限资金	86,000.00	

2、期末使用受限的款项

项目	期末余额	期初余额
协助冻结	86,000.00	
合计	86,000.00	

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	808,306,077.72	383,592,976.03
合计	808,306,077.72	383,592,976.03

(三) 应收账款

1、应收账款分类及披露

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(%)	
按组合计提坏账准备	11,272,570,516.81	100.00	830,706,826.75	7.37	10,441,863,690.06
其中：贷款业务组合	11,272,570,516.81	100.00	830,706,826.75	7.37	10,441,863,690.06
合计	11,272,570,516.81	100.00	830,706,826.75	7.37	10,441,863,690.06

续

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	14,000,287,253.34	100.00	1,082,172,706.14	7.73	12,918,114,547.20
其中：贷款业务组合	14,000,287,253.34	100.00	1,082,172,706.14	7.73	12,918,114,547.20
合计	14,000,287,253.34	100.00	1,082,172,706.14	7.73	12,918,114,547.20

2、按发放贷款及垫款组合计提坏账准备的应收账款

(1) 个人白条

项目	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例(%)
正常类(未逾期)	2,156,037,559.62	152,150,864.75	7.06
关注类(逾期 1-90 天)	105,435,843.75	85190608.08	80.80
次级类(逾期 91-180 天)	139,785,576.21	119,821,703.70	85.72
合计	2,401,258,979.58	357,163,176.53	14.87

(2) 金条

项目	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例(%)
正常类(未逾期)	1,441,021,186.75	78,963,940.95	5.48
关注类(逾期 1-90 天)	12,085,847.38	9,420,812.46	77.95
次级类(逾期 91-180 天)	14,820,571.73	12,028,058.49	81.16
合计	1,467,927,605.86	100,412,811.90	6.84

(3) 企业主贷

项目	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例(%)
正常类(未逾期)	5,276,406,817.71	162,911,928.04	3.09
关注类(逾期 1-90 天)	84,217,878.95	44,475,750.81	52.81
次级类(逾期 91-180 天)	41,292,432.09	39,627,190.76	95.97
合计	5,401,917,128.75	247,014,869.61	4.57

(4) 京企贷

项目	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例(%)
正常类(未逾期)	1,935,964,224.70	74,404,621.36	3.84
关注类(逾期 1-90 天)	28,187,905.45	17,421,243.75	61.80
次级类(逾期 91-180 天)	37,314,672.47	34,290,103.60	91.89
合计	2,001,466,802.62	126,115,968.71	6.30

(四) 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(%)



账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一年以内	16,192,778.77	100.00	18,778,831.74	100.00
合计	16,192,778.77	100.00	18,778,831.74	100.00

(五) 其他应收款

(1) 总表情况

项目	期末余额	期初余额
应收利息	100,027,615.75	113,911,042.45
其他应收款	231,478,730.19	393,513,855.87
合计	331,506,345.94	507,424,898.32

(2) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息原值	112,340,893.07	123,157,217.57
减：坏账准备	12,313,277.32	9,246,175.12
发放贷款及垫款利息净值	100,027,615.75	113,911,042.45

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的 应收利息					
按组合计提预期信用损失的 其他应收款	231,478,730.19	100.00			231,478,730.19
其中：					
往来组合	231,299,170.19	99.92			231,299,170.19
保证金及押金组合	179,560.00	0.08			179,560.00
合计	231,478,730.19	100.00			231,478,730.19

续

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的 应收利息					
按组合计提预期信用损失的 其他应收款	393,513,855.87	100.00			393,513,855.87
其中：					
往来组合	390,434,295.87	99.22			390,434,295.87
保证金及押金组合	3,079,560.00	0.78			3,079,560.00
合计	393,513,855.87	100.00			393,513,855.87

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



项目	期末余额	期初余额
员工贷款	100,000.00	
合计	100,000.00	

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	1,598,450.25	5,986,178.38
合计	1,598,450.25	5,986,178.38

(八) 固定资产

1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	205,999.18	225,867.11
固定资产清理		
合计	205,999.18	225,867.11

2、固定资产情况

项目	网络设备	电子设备	合计
一、账面原值:			
1.期初余额	280,979.89	827,113.87	1,108,093.76
2.本期增加金额		186,621.58	186,621.58
(1) 购置		186,621.58	186,621.58
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额	201,709.87	152,807.10	354,516.97
(1) 处置或报废	201,709.87	152,807.10	354,516.97
(2) 其他减少			
4.期末余额	79,270.02	860,928.35	940,198.37
二、累计折旧			
1.期初余额	280,979.89	601,246.76	882,226.65
2.本期增加金额		183,634.79	183,634.79
(1) 计提		183,634.79	183,634.79
(2) 其他增加			
3.本期减少金额	201,709.87	129,952.38	331,662.25
(1) 处置或报废	201,709.87	129,952.38	331,662.25
(2) 其他减少			
4.期末余额	79,270.02	654,929.17	734,199.19
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值		205,999.18	205,999.18



项目	网络设备	电子设备	合计
2.期初账面价值		225,867.11	225,867.11

(九) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	1,413,657.48	1,413,657.48
2.本期增加金额	182,022.57	182,022.57
3.本期减少金额		
4.期末余额	1,595,680.05	1,595,680.05
二、累计摊销		
1.期初余额	1,143,673.45	1,143,673.45
2.本期增加金额	360,995.33	360,995.33
(1) 计提	360,995.33	360,995.33
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	1,504,668.78	1,504,668.78
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	91,011.27	91,011.27
2.期初账面价值	269,984.03	269,984.03

(十) 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
员工贷款		4,671.12			4,671.12
合计		4,671.12			4,671.12

(十一) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,106,719,772.20	316,007,965.83	2,120,525,241.73	318,078,786.26
租赁负债			216,163.79	32,424.57
合计	2,106,719,772.20	316,007,965.83	2,120,741,405.52	318,111,210.83

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	91,011.27	13,651.69	269,984.03	40,497.60



项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	3,306,077.72	495,911.65	3,042,976.03	456,446.40
合计	3,397,088.99	509,563.34	3,312,960.06	496,944.00

(十二) 其他非流动资产

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
员工贷款	95,328.88		95,328.88			
合计	95,328.88		95,328.88			

(十三) 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	3,300,000,000.00	3,000,000,000.00
合计	3,300,000,000.00	3,000,000,000.00

(十四) 应付账款

1. 应付账款列示

账龄	期末余额	期初余额
一年以内	8,037,736.75	22,957,308.59
一年以上	3,875,112.28	
合计	11,912,849.03	22,957,308.59

(十五) 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
工资、福利费及社保	2,953,270.56	35,174,535.95	29,917,995.99	8,209,810.52
合计	2,953,270.56	35,174,535.95	29,917,995.99	8,209,810.52

(十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	5,434,300.38	40,676,298.41
增值税	6,429,766.75	4,627,111.53
印花税	22,765.91	140,624.47
城市维护建设税	450,083.67	323,897.81
教育费附加	321,488.34	231,355.58
个人所得税	105,203.06	75,593.81
合计	12,763,608.11	46,074,881.61

(十七) 其他应付款

1. 项目列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息	4,441,888.87	8,700,250.03



此文件仅用于资产证券化项目披露，不得用于其他用途。有效期限：2026年04月15日-2026年10月14日

项目	期末余额	期初余额
应付股利		
其他应付款	1,556,474,763.85	5,129,422,904.01
合计	1,560,916,652.72	5,138,123,154.04

2. 应付利息列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息	4,441,888.87	8,700,250.03
合计	4,441,888.87	8,700,250.03

3. 其他应付款列示

项目	期末余额	期初余额
关联方往来款	265,645,176.00	4,732,130,809.45
押金、保证金	651,557.71	1,051,557.71
ABS/ABN 相关款项	1,131,932,639.78	321,263,067.92
其他单位往来款	158,245,390.36	74,977,468.93
合计	1,556,474,763.85	5,129,422,904.01

(十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债		216,163.79
合计		216,163.79

(十九) 股本

股东名称	期初余额	本年变动增减(+, -)					期末余额
		增资	利润转增 资本	公积金转 增资本	其他	小计	
北京正东金控信息服务 有限公司	7,500,000,000.00						7,500,000,000.00
京东拓宏信息技术有 限公司	500,000,000.00						500,000,000.00
合计	8,000,000,000.00						8,000,000,000.00

(二十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	925,682.50	242,053.66		1,167,736.16
合计	925,682.50	242,053.66		1,167,736.16

注：本公司本期其他资本公积增加金额全部系股权激励摊销。

(二十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,433,289.33	29,315,306.10		32,748,595.43
合计	3,433,289.33	29,315,306.10		32,748,595.43

(二十二) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	29,607,233.03	-19,387,015.45



项目	本期	上期
调整后期初未分配利润	29,607,233.03	-19,387,015.45
加：本期净利润	293,153,060.98	52,283,941.04
减：提取法定盈余公积	29,315,306.10	3,289,692.56
期末未分配利润	293,444,987.91	29,607,233.03

(二十三) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	1,725,365,484.86	605,873,147.61	1,674,516,279.94	236,719,678.79
合计	1,725,365,484.86	605,873,147.61	1,674,516,279.94	236,719,678.79

(二十四) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,920,377.95	5,414,522.68
教育费附加	2,085,984.26	3,867,516.20
印花税	475,059.07	387,859.79
合计	5,481,421.28	9,669,898.67

(二十五) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
数据服务费	359,763,905.51	178,421,162.40
职工薪酬	3,327,370.47	4,492,215.66
评级和推广服务费	1,161,317.01	3,068,925.69
差旅费	362,649.61	302,226.23
员工股份激励	144,215.49	284,107.78
折旧摊销费	89,104.29	623,539.50
咨询服务费	48,549.05	11,526.41
其他费用	82,338.68	97,357.11
合计	364,979,450.11	187,301,060.78

(二十六) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	17,059,914.44	12,576,340.44
法务服务费	4,118,835.75	3,167,076.22
折旧摊销费	412,552.01	768,876.42
会员费用	360,000.00	100,000.00
中介服务	300,641.52	52,234.91
差旅费	125,786.80	22,326.90
员工股份激励	6,236.57	12,584.17
其他费用	586,961.82	342,134.51
合计	22,980,928.91	17,041,573.57

(二十七) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,446,961.18	789,250.85
差旅费	103,689.33	13,278.85
数据服务费	99,818.39	34,925.36
员工股份激励	91,601.60	
咨询服务费	5,383.02	451,249.09
折旧摊销费	2,015.15	605.94
其他费用	99,112.18	
合计	7,848,580.85	1,289,310.09

(二十八) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	84,300,749.94	74,901,389.02
减：利息收入	6,200,113.18	2,573,534.18
未确认融资费用	3,263.18	14,154.04
手续费	24,644.06	38,534.07
合计	78,128,544.00	72,380,542.95

(二十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	6,664.70	7,654.43
产业扶持资金	39,050,000.00	13,698,000.00
合计	39,056,664.70	13,705,654.43

(三十) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产证券化收益	113,406,849.13	-294,507,525.23
合计	113,406,849.13	-294,507,525.23

(三十一) 公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	263,101.69	3,042,976.03
合计	263,101.69	3,042,976.03

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-429,115,366.15	-811,001,100.83
其他应收款坏账损失		95,472.00
合计	-429,115,366.15	-810,905,628.83

(三十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	7,566.37	
其他	34,926.78	70,325.61
合计	42,493.15	70,325.61

(三十四) 营业外支出



项目	本期发生额	上期发生额
其他	3.09	0.55
合计	3.09	0.55

(三十五) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	68,458,226.21	71,490,946.78
递延所得税费用	2,115,864.34	-62,254,871.27
合计	70,574,090.55	9,236,075.51

(三十六) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料表

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	293,153,060.98	52,283,941.04
加: 信用减值损失	429,115,366.15	810,905,628.83
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	183,634.79	1,684,585.75
使用权资产折旧	360,995.33	1,143,673.45
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		27,164.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-7,566.37	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-263,101.69	-3,042,976.03
财务费用(收益以“-”号填列)	84,304,013.12	74,915,543.06
投资损失(收益以“-”号填列)	-113,406,849.13	294,507,525.23
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	2,103,245.00	-62,751,815.27
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	12,619.34	496,944.00
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-616,592,916.10	-20,329,630,222.99
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-4,422,716,905.12	266,796,984.38
其他	242,053.66	296,691.95
经营活动产生的现金流量净额	4,343,512,358.04	-18,892,366,332.49
2. 不涉及现金收支的重大活动:		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
当期新增的使用权资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,305,615,484.20	2,092,283,433.81
减: 现金的期初余额	2,092,283,433.81	1,539,096,242.18
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	-786,667,949.61	553,187,191.63



此文件仅用于债券证券化项目披露
不得用于其他用途
有效日期: 2026年04月15日至2026年10月14日

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,305,615,484.20	2,092,283,433.81
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	964,243,649.16	1,943,938,158.76
可随时用于支付的其他货币资金	341,457,835.04	148,345,275.05
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,305,615,484.20	2,092,283,433.81

六、在其他主体中的权益

无。

七、关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
北京正东金控信息服务有限公司	北京	信息服务	750,000.00	93.75	93.75

注：本公司最终控制方为京东科技控股股份有限公司。

(二) 本企业合营和联营企业情况

无。

(三) 其他关联方情况

名称	与本公司关系
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	受同一最终控制方控制
云瀚信息科技有限公司	受同一最终控制方控制
网银在线(北京)支付科技有限公司	受同一最终控制方控制
宿迁达润信息科技有限公司	受同一最终控制方控制
江苏京东货运航空有限公司	受同一实际控制人控制
京创汇展信息咨询(上海)有限公司	受同一最终控制方控制
上海和丰永讯金融信息服务有限公司	受同一最终控制方控制
京东数字城市(成都)科技有限公司	受同一最终控制方控制
京东城市(北京)数字科技有限公司	受同一最终控制方控制
京东科技控股股份有限公司	受同一最终控制方控制
京东科技信息技术有限公司	受同一最终控制方控制
江苏京东信息技术有限公司	受同一实际控制人控制

(四) 关联交易情况



(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
京东科技控股股份有限公司	技术服务成本	316,345,232.00	
网银在线（北京）支付科技有限公司	通道成本等	162,933,564.54	209,893,991.05
京东城市（北京）数字科技有限公司	技术服务成本	79,086,308.00	
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	数据服务费	58,971,562.75	51,436,791.43
京东科技信息技术有限公司	运营支持成本		4,125,840.50

(五) 关联担保情况

担保方	担保借款余额	担保期限	是否履行完毕
京东科技控股股份有限公司	500,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否
京东科技控股股份有限公司	600,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否
京东科技控股股份有限公司	300,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否
京东科技控股股份有限公司	600,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否
京东科技控股股份有限公司	500,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否
京东科技控股股份有限公司	800,000,000.00	主债务履行期限届满之日起3年	否

(六) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	宿迁达润信息科技有限公司	2,051,442.49	
其他应收款	上海和丰永讯金融信息服务有限公司	992,203.95	2,115,984.31
其他应收款	云瀚信息科技有限公司		36,234.12
其他应收款	京东数字城市（成都）科技有限公司		6,435.02

2. 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	北京正东金控信息服务有限公司	98,848,808.94	4,539,554,419.64
其他应付款	云瀚信息科技有限公司	67,818,513.02	93,305,202.94
其他应付款	江苏京东信息技术有限公司	50,955,963.54	62,568,913.57
其他应付款	网银在线（北京）支付科技有限公司	11,030,491.99	22,583,563.35
其他应付款	京东科技控股股份有限公司	18,443,186.07	
其他应付款	京创汇展信息咨询（上海）有限公司	6,993,240.49	6,993,096.74
其他应付款	上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	5,945,846.70	5,382,814.18
其他应付款	京东城市（北京）数字科技有限公司	4,603,080.95	
其他应付款	其他关联方	1,006,024.50	
其他应付款	宿迁达润信息科技有限公司		1,376,414.24
其他应付款	江苏京东货运航空有限公司	19.80	343,320.70

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

公司不存在需要披露的重要承诺事项。



(二) 或有事项

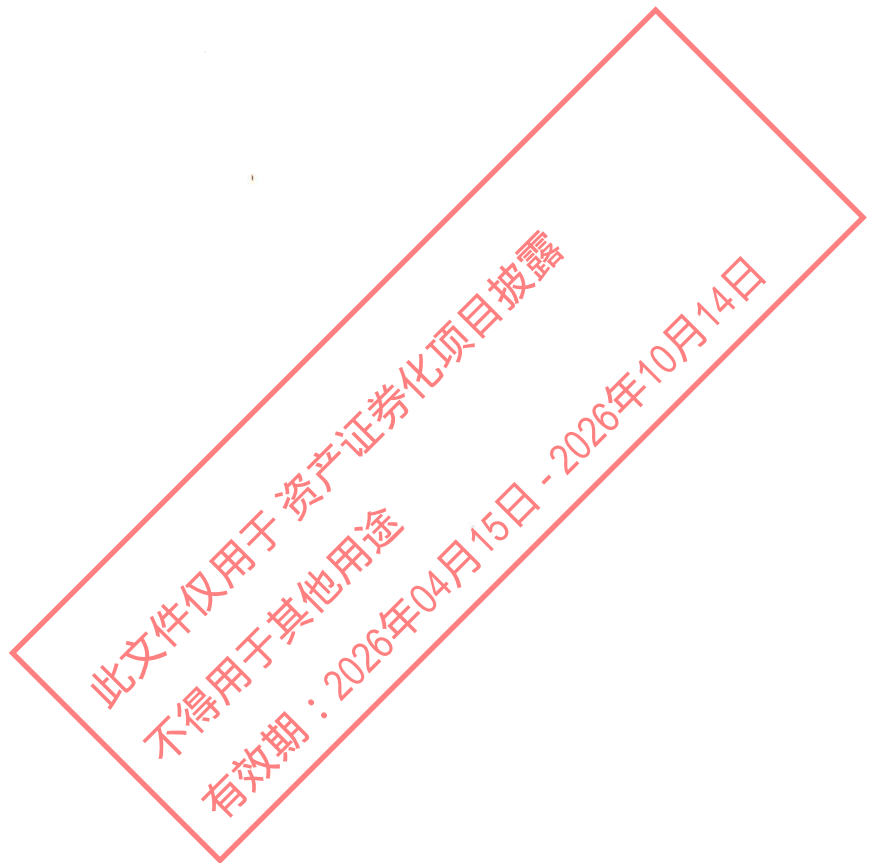
公司不存在需要披露的重要或有事项。

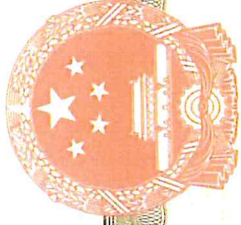
九、资产负债表日后事项

无。

十、其他重要事项

无。





营业执照

(副本) (10-1)

统一社会信用代码

911101020855463270

扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。



名称 北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张恩军

经营范围

出资额 2640万元

成立日期 2013年11月22日

主要经营场所 北京市西城区裕民路18号2206房间

登记机关

2025年12月09日



仅供报告附件使用

许可项目：注册会计师业务；代理记账；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；一般项目：税务服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；企业管理；企业管理咨询；社会经济咨询服务；工程管理服务；工程造价咨询业务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（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。）



市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0011908

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 北京市财政局
二〇一九年八月六日

中华人民共和国财政部制

仅供报告附件使用



会计师事务所 执业证书

名称: 北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 张恩军
 主任会计师: 张恩军
 经营场所: 北京市西城区裕民路18号2206房间
 组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11000010
 批准执业文号: 京财会许可(2013)0060号
 批准执业日期: 2013年10月10日

此文件仅用于资产证券化项目披露
 不得用于其他用途
 有效期: 2026年10月15日 - 2026年10月14日



姓名: 谭哲
 Full name: 谭哲
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1990-06-10
 Date of birth: 1990-06-10
 工作单位: 北京兴华会计师事务所(普通合伙)
 Working unit: 北京兴华会计师事务所(普通合伙)
 身份证号码: 360681199006100058
 Identity card No.: 360681199006100058



年度检验登记
 Annual Renewal Register

本证书经检验合格
 This certificate is valid
 this renewal.



请同时扫描二维码

证书编号: 110000105012
 No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2016 年 01 月 28 日
 Date of Issuance



姓名: 谭哲
 证书编号: 110000105012

年 月 日
 / /





证书编号: 110001700219
 No. of Certificate
 批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2020年08月21日
 Date of Issuance

姓名: 谢振翔
 Full name
 性别: 男
 Sex
 出生日期: 1989-02-27
 Date of birth
 工作单位: 中准会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit
 身份证号码: 371502198902279778
 Identity Card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

姓名: 谢振翔
 证书编号: 110001700219



年 月 日
 / /



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from



同意调入
 Agree the holder to be transferred to



转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 年 月 日
 / /

事务所
 CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 年 月 日
 / /

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 年 月 日
 / /

事务所
 CPAs

此文件仅用于资产证券化项目披露
 不得用于其他用途
 有效期: 2026年04月15日 - 2026年10月14日