

大连中山亚联财小额贷款有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
资产负债表	3 - 4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表项目附注	8 - 40

## 审计报告

德师报(审)字(24)第号  
(第 1 页, 共 2 页)

大连中山亚联财小额贷款有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了青岛市城阳区亚联财小额贷款有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表、2023 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,公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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,管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

### 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:

---

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第号  
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(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,就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

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

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师

中国注册会计师

20XX 年 XX 月 XX 日

大连中山亚联财小额贷款有限公司

资产负债表  
2023 年 12 月 31 日

	<u>附注六</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<u>资产</u>			
流动资产：			
货币资金	1	173,930,836	133,922,097
预付款项	2	338,135	492,026
其他应收款	3	437,163	2,296,546
发放贷款和垫款	4	<u>59,396,886</u>	<u>113,279,558</u>
流动资产合计		<u>234,103,020</u>	<u>249,990,227</u>
非流动资产：			
发放贷款和垫款	4	51,999	4,120,713
固定资产	5	233,197	227,627
长期待摊费用	6	-	154,941
递延所得税资产	7	<u>22,708,802</u>	<u>35,188,495</u>
非流动资产合计		<u>22,993,998</u>	<u>39,691,776</u>
资产总计		<u><u>257,097,018</u></u>	<u><u>289,682,003</u></u>

大连中山亚联财小额贷款有限公司

资产负债表 - 续  
2023 年 12 月 31 日

	<u>附注六</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<u>负债及所有者权益</u>			
流动负债：			
应付职工薪酬	8	375,214	1,077,720
应交税费	9	72,617	153,835
其他应付款	10	391,500	600,393
流动负债合计		<u>839,331</u>	<u>1,831,948</u>
负债总计		<u>839,331</u>	<u>1,831,948</u>
所有者权益：			
实收资本	11	204,491,733	230,053,200
盈余公积	12	(1,049,263)	1,951,670
未分配利润	13	<u>52,815,217</u>	<u>55,845,185</u>
所有者权益合计		<u>256,257,687</u>	<u>287,850,055</u>
负债和所有者权益总计		<u><u>257,097,018</u></u>	<u><u>289,682,003</u></u>

附注为财务报表的组成部分

第 3 页至第 40 页的财务报表由下列负责人签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

大连中山亚联财小额贷款有限公司

利润表

2023 年 12 月 31 日止年度

项目	附注六	2023 年	2022 年
一、营业总收入			
利息收入	14	23,992,915	34,736,328
贷款处置收益		1,402,625	-
资产处置收益		-	9,289
其他收益		-	9,222
二、营业总支出			
税金及附加	15	133,163	209,035
销售费用		7,918,205	13,337,535
管理费用		6,979,014	4,936,091
财务费用	16	221,197	277,511
信用减值损失	17	667,876	4,348,262
三、营业利润		9,476,086	11,646,405
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		26,363	52,212
四、利润总额		9,449,724	11,594,193
减：所得税费用	18	12,479,692	15,113,528
五、净利润		(3,029,968)	(3,519,335)
按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		(3,029,968)	(3,519,335)
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		(3,029,968)	(3,519,335)

附注为财务报表的组成部分

大连中山亚联财小额贷款有限公司

现金流量表

2023 年 12 月 31 日止年度

项目	附注六	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费、服务费及佣金的现金			37,373,772
客户贷款及垫款净减少额			-
收到其他与经营活动有关的现金			184,285
经营活动现金流入小计			37,558,057
客户贷款及垫款净增加额			12,471,808
支付给职工以及为职工支付的现金			10,060,708
支付的各项税费			1,891,013
支付其他与经营活动有关的现金			8,508,224
经营活动现金流出小计			32,931,753
经营活动产生的现金流量净额	21		4,626,304
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金			2,087,350
处置固定资产收回的现金净额			9,289
投资活动现金流入小计			2,096,639
购建固定资产支付的现金			893,591
投资所支付的现金			-
投资活动现金流出小计			893,591
投资活动产生的现金流量净额			1,203,048
三、现金及现金等价物净增加(减少)额			5,829,352
加：年初现金及现金等价物余额	20		107,562,995
四、年末现金及现金等价物余额	20		113,392,347

附注为财务报表的组成部分



大连中山亚联财小额贷款有限公司

所有者权益变动表

2023 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者 权益合计 人民币元
一、2022 年 12 月 31 日余额	230,053,200	1,951,670	55,845,185	287,850,055
二、本年增减变动金额				
(一)综合收益总额	-	-	(3,029,969)	(3,029,969)
(二)利润分配				
1.其他	(25561467)	(3,000,933)	-	(28,562,400)
三、2023 年 12 月 31 日余额	204,491,733	(1,049,263)	52,815,216	256,257,686
	实收资本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者 权益合计 人民币元
一、2021 年 12 月 31 日余额	230,053,200	1,951,670	59,364,520	291,369,390
二、本年增减变动金额				
(一)综合收益总额	-	-	(3,519,335)	(3,519,335)
(二)利润分配				
1.提取盈余公积	-	-	-	-
三、2022 年 12 月 31 日余额	230,053,200	1,951,670	55,845,185	287,850,055

附注为财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

天津亚联财小额贷款有限公司(以下简称“本公司”)系 2010 年 2 月 11 日在天津市注册成立的有限责任公司。本公司的主要经营业务范围：办理各项小额贷款；办理票据贴现；办理贷款转让；办理与小额贷款相关的咨询业务；办理贷款项下的结算业务(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)。本公司的经营期限为 2010 年 2 月 11 日至 2030 年 2 月 10 日。本公司注册资本为港币 130,000,000 元，投资方实际出资情况详见附注六、13。

本公司直接控股公司为亚洲联合财务有限公司。

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

### 财务报表的编制基础

#### 持续经营

本公司对自 2023 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

## 三、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

### 会计年度

本公司的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 记账基础和计价原则 - 续

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：1、2、3

- 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。
- 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。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本公司持有的期限短(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。

#### 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 金融工具 - 续

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

#### 金融资产的分类、确认与计量

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。本公司的金融资产均为以摊余成本计量的金融资产。

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、其他应收款、发放贷款和垫款。

#### - 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入。

- 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。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，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，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。

#### 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融工具减值 - 续

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若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；若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。信用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。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

- 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化。
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化（如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等）。
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）。
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化。
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调。
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化。
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化。
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加。
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化。
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融工具减值 - 续

- 信用风险显著增加 - 续

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素： - 续

- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化。
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。
- (14) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过（不含）1个月，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其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但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

- 已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

基于本公司内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本公司在内的债权人（不考虑本公司取得的任何担保），则本公司认为发生违约事件。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融工具减值 - 续

- 已发生信用减值的金融资产 - 续

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过（不含）3个月，则本公司推定该金融工具已发生违约。

- 预期信用损失的确定

本公司对货币资金和其他应收款在单项资产的基础上确定预期信用损失，对发放贷款和垫款在组合基础上采用预期信用损失模型确定相关金融工具的信用损失。本公司以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、贷款业务类型、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

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

- 减记金融资产

当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的，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。

金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，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，但是未保留对该金融资产的控制。

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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本公司按照下列方式对相关负债进行计量：

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 金融工具 - 续

##### 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本公司承担的义务(如果本公司因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本公司承担的义务(如果本公司因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，对以摊余成本计量的金融资产，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价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，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本公司继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

##### 金融负债和权益工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

##### - 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

##### (1)其他金融负债

其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。



### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 金融工具 - 续

##### 金融负债和权益工具的分类 - 续

##### - 金融负债的分类、确认及计量 - 续

##### (1)其他金融负债 - 续

本公司与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本公司重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本公司根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本公司调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

##### - 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本公司终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

##### - 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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

#### 金融资产和金融负债的抵销

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子设备	5 年	10%	18%
办公家具	5 年	10%	18%
房屋建筑物	32 年	0%	3%
运输工具	5 年	10%	18%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

无形资产

无形资产包括系统软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

### 三、 重要会计政策及会计估计 - 续

#### 非金融资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的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中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 职工薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

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。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

#### 收入确认

本公司的收入主要来源于发放贷款和垫款的利息收入，适用金融工具准则核算。

本公司按照实际利率法确认利息收入，除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外，根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定。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，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。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 收入确认 - 续

本公司的服务费收入适用于收入准则核算，在提供服务完成时一次性确认收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

#### 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

本公司的政府补助均是与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本公司日常活动相关的政府补助，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，计入营业外收入。

#### 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

#### 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

#### 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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资产及递延所得税负债。

### 三、重要会计政策及会计估计 - 续

#### 所得税 - 续

##### 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

##### 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

##### 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，本公司评估该合同是否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。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

所得税 - 续

租赁 - 续

- 短期租赁和低价值资产租赁

本公司对房屋建筑及其他资产的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。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计入当期损益。

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

预期信用损失计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。当出现客观证据证明已发生信用损失，资产进入第三阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。详见附注八。

#### 四、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

建立具有相似信用风险特征的金融资产组合：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融资产是基于相似的风险特征而组合在一起的，详见附注八。本公司持续评估这些金融资产是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融资产将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段；当出现客观证据证明已发生信用损失时，资产转入第三阶段。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于金融资产组合的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。预期信用损失的计算根据内部信用风险评级并考虑前瞻性信息和有关未来宏观经济状况等因素，有关预期信用损失的信息详见附注八。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于未来走势的假设，详见附注八。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期，详见附注八。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级，详见附注八。

#### 所得税及递延所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初确认的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

本年末递延所得税资产的可回收性主要取决于未来是否有足够的可用来抵扣可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的未来应纳税所得额。如果未来无法获得足够的可用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，则需要减记递延所得税资产的账面价值，并将影响当年度的利润。

#### 五、税项

##### 所得税

本公司所得税税率为25%。

##### 其他税种

五、 税项 - 续

税项	计税依据	税率
增值税	应税营业收入	6%
城市维护建设税	实际缴纳流转税	7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%

六、 财务报表项目附注

1. 货币资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收银行存款利息	272,734	529,750
银行存款	173,658,102	133,392,347
合计	<u>173,930,836</u>	<u>133,922,097</u>

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司认为银行存款具有较低的信用风险，因此未确认信用损失准备。

2. 预付款项

(1) 预付款项按账龄分析如下

账龄	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	338,135	100	492,026	100
1 到 2 年	-	-	-	-
合计	<u>338,135</u>	<u>100</u>	<u>492,026</u>	<u>100</u>



六、 财务报表项目附注 - 续

3. 其他应收款

(1) 其他应收款按类型分布情况

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
暂存款	87,728	1,947,111
押金	349,435	349,435
合计	<u>437,163</u>	<u>2,296,546</u>

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司认为其他应收款信用风险较低，因此未确认信用损失准备。

4. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按类型分布情况

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
以摊余成本计量的贷款和垫款：		
企业贷款和垫款	1,878,352	1,878,352
个人贷款和垫款	<u>173,159,952</u>	<u>286,351,102</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>175,038,304</u>	<u>288,229,454</u>
减：信用损失准备		
其中：按 12 个月的预期信用损失评估	2,206,868	4,992,320
按全生命周期的预期信用损失评估	<u>113,382,551</u>	<u>165,836,863</u>
账面价值	<u>59,448,885</u>	<u>117,400,271</u>
按流动性划分如下：		
流动资产	59,396,886	113,279,558
非流动资产	<u>51,999</u>	<u>4,120,713</u>
	<u>59,448,885</u>	<u>117,400,271</u>

大连中山亚联财小额贷款有限公司

财务报表项目附注

2023 年 12 月 31 日止年度

六、 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按合同约定总期限分布情况

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	1 年以内 人民币元	1 年以上 人民币元	合计 人民币元	1 年以内 人民币元	1 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	81,266,548	61,219,956	142,486,504	122,483,949	120,723,616	243,207,565
担保贷款	30,050,001	-	30,050,001	30,000,000	-	30,000,000
抵押贷款	2,501,799	-	2,501,799	13,180,000	184,1889	15,021,889
发放贷款和垫款总额	113,818,348	61,219,956	175,038,304	165,663,949	122,565,505	288,229,454
减：信用损失准备						
其中：按 12 个月的预期信用损失评估	1,435,012	771,856	2,206,868	2,869,406	2,122,914	4,992,320
按全生命周期的预期信用损失评估	56,172,229	57,210,322	113,382,551	82,129,987	83,706,876	165,836,863
账面价值	56,211,107	3,237,778	59,448,885	80,664,556	36,735,715	117,400,271

(3) 发放贷款和垫款预期信用损失

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的预期信用损失情况如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	预期平均损失率 %	账面余额 人民币元	损失准备 人民币元	账面价值 人民币元
按 12 个月的预期信用损失 (信用风险未发生显著增加)	3.59	61,442,772	2,206,868	59,235,904
按全生命周期的预期信用损失 (信用风险显著增加但未发生减值)	89.07	1,949,221	1,736,240	212,981
按全生命周期的预期信用损失 (已发生信用减值)	100.00	111,646,311	111,646,311	-
合计		175,038,304	115,589,419	59,448,885

  

	2022 年 12 月 31 日			
	预期平均损失率 %	账面余额 人民币元	损失准备 人民币元	账面价值 人民币元
按 12 个月的预期信用损失 (信用风险未发生显著增加)	4.18	119,406,973	4,992,320	114,414,653
按全生命周期的预期信用损失 (信用风险显著增加但未发生减值)	25.08	3,985,091	999,473	2,985,618
按全生命周期的预期信用损失 (已发生信用减值)	100.00	164,837,390	164,837,390	-
合计		288,229,454	170,829,183	117,400,271

六、 财务报表项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款预期信用损失 - 续

2023 年及 2022 年的预期平均损失率基于历史实际信用损失率并考虑了当前状况及未来经济状况的预测。本公司确定的预期信用损失评估，详见附注三、四和八。

(4) 信用损失准备变动

	按 12 个月的 预期信用损失评估 (信用风险 未发生显著增加) 人民币元	按全生命周期的 预期信用损失评估 (信用风险显著增加 但未发生减值) 人民币元	按全生命周期的 预期信用损失评估 (已发生信用减值) 人民币元	合计 人民币元
2022 年 1 月 1 日余额	5,746,825	2,761,258	163,363,579	171,871,662
本年计提(转回)(附注六、17)	(754,505)	(1,761,785)	6,864,552	4,348,262
本年核销(注)	-	-	(5,434,074)	(5,434,074)
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	43,333	43,333
2022 年 12 月 31 日余额	<u>4,992,320</u>	<u>999,473</u>	<u>164,837,390</u>	<u>170,829,183</u>
本年计提(转回)(附注六、17)	(2,785,452)	736,767	2,716,561	667,876
本年核销(注)	-	-	(56,065,308)	(56,065,308)
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	157,668	157,668
2023 年 12 月 31 日余额	<u>2,206,868</u>	<u>1,736,240</u>	<u>111,646,311</u>	<u>115,589,419</u>

注： 2023 年度核销金额中包含本公司向第三方不良资产管理公司转让本公司持有的逾期超过三年、已发生信用减值并全额确认预期信用损失的发放贷款及垫款共计人民币 1,402,625 元(2022 年：人民币 0 元)。该转让所取得的对价人民币 1,402,625 元(2022 年：人民币 0 元)计入贷款处置收益。

财务报表项目附注  
2023 年 12 月 31 日止年度

六、 财务报表项目附注 - 续

5. 固定资产

固定资产本年度变动情况如下：

	电子设备 人民币元	办公家具 人民币元	合计 人民币元
原值			
2023 年 1 月 1 日	785,148	504,613	1,289,761
本年购置	67,433	-	67,433
本年减少	(221,920)	(30,140)	(252,060)
2023 年 12 月 31 日	630,661	474,473	1,105,134
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	630,038	432,096	1,062,134
本年计提额	27,605	4,892	32,497
本年减少额	(199,728)	(22,966)	(222,694)
2023 年 12 月 31 日	457,915	414,022	871,937
净值			
2023 年 1 月 1 日	155,110	72,517	227,627
2023 年 12 月 31 日	172,746	60,451	233,197

6. 长期待摊费用

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
经营租入固定资产改良支出	-	154,941

六、 财务报表项目附注 - 续

7. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

	可抵扣暂时性差异 及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
不准予当年税前扣除的 贷款损失准备金	98,393,169	153,487,818	24,598,292	38,371,955
坏账转销待抵扣所得税额		-		-
合计	<u>98,393,169</u>	<u>153,487,818</u>	<u>24,598,292</u>	<u>38,371,955</u>
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
按实际利率法调整确认的 利息收入	6,852,334	11,229,705	1,713,084	2,807,426
计提未逾期贷款的利息收入	<u>705,625</u>	<u>1,504,135</u>	<u>176,406</u>	<u>376,034</u>
合计	<u>7,557,959</u>	<u>12,733,840</u>	<u>1,889,490</u>	<u>3,183,460</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
递延所得税资产	<u>22,708,802</u>	<u>35,188,495</u>
递延所得税负债	<u>-</u>	<u>-</u>

六、 财务报表项目附注 - 续

7. 递延所得税资产 - 续

(3) 以下可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损未确认递延所得税资产

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
可抵扣亏损	77,396,749	37,564,151
可抵扣暂时性差异	<u>16,577,200</u>	<u>16,125,141</u>
	<u>93,973,949</u>	<u>53,689,292</u>

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

2026 年
2027 年
<u>77,396,749</u>
<u>37,564,151</u>

本公司根据未来的盈利预测结果，以未来很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的未来应纳税所得额为限确认递延所得税资产，可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损超过未来应纳税所得额的部分未予以确认递延所得税资产。

8. 应付职工薪酬

	2023 年 45292 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	2023 年 12 月 31 日 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	980,567	7,339,424	8,063,557	256,434
社会保险费	-	551,172	551,172	-
住房公积金	-	824,473	824,473	-
职工福利费	-	140,033	140,033	-
设定提存计划(注)	86,160	1,021,153	991,297	116,016
工会经费	<u>10,993</u>	<u>91,625</u>	<u>99,854</u>	<u>2,764</u>
合计	<u>1,077,720</u>	<u>9,967,880</u>	<u>10,670,386</u>	<u>375,214</u>

六、 财务报表项目附注 - 续

8. 应付职工薪酬 - 续

注： 设定提存计划是本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划及为符合条件的职工在为本公司提供服务的会计期间购买由境内商业银行作为计划账户的管理人和保管人的资产集合理财信托计划，根据相关比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应支出于发生时计入当期损益。

本公司本年应分别向养老保险、失业保险计划以及信托计划缴存费用人民币 878,437 元、人民币 26,700 元及人民币 86,160 元。于 2023 年 12 月 31 日，本公司尚有人民币 991,297 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 86,160 元)的应缴存费用是于本报告期间到期而未支付给信托计划的。

9. 应交税费

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
增值税	57,264	128,462
个人所得税	6,892	8,382
其他	8,461	16,991
合计	<u>72,617</u>	<u>153,835</u>

10. 其他应付款

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
预提费用	189,084	452,875
应付关联方款项(附注七)	-	88,290
其他	202,417	59,228
合计	<u>391,501</u>	<u>600,393</u>

六、 财务报表项目附注 - 续

11. 实收资本

本公司注册资本为美元 36,000,000 元，截至 2023 年 12 月 31 日止已全部到位。投资者按本公司章程规定的资本投入情况如下：

	2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日		
	原币 美元	出资比例 %	折合 人民币元
亚洲联合财务有限公司	<u>36,000,000</u>	<u>100</u>	<u>204,491,733</u>

12. 盈余公积

	法定盈余 公积金 人民币元
2022 年 12 月 31 日余额	1,951,670
本年增加	<u>(1,951,670)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>-</u>

13. 未分配利润

	2023 年 人民币元	2022 年 人民币元
年初未分配利润	55,845,185	59,364,520
加：本年净利润	(3,029,969)	(3,519,335)
减：提取法定盈余公积	<u>(1,049,263)</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>51,765,953</u>	<u>55,845,185</u>

14. 利息收入

	2023 年 人民币元	2022 年 人民币元
发放贷款和垫款利息收入	20,496,853	32,150,961
银行存款利息收入	<u>3,496,063</u>	<u>2,585,367</u>
	<u>23,992,916</u>	<u>34,736,328</u>



六、 财务报表项目附注 - 续

15. 税金及附加

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
城市维护建设税	73,368	115,934
教育费附加	52,406	82,810
印花税	7,389	10,291
	<u>133,163</u>	<u>209,035</u>

16. 财务费用

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
手续费	<u>221,197</u>	<u>277,511</u>

17. 信用减值损失

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
发放贷款和垫款减值损失(附注六、4(4))	<u>667,876</u>	<u>4,348,262</u>

18. 所得税费用

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
递延所得税费用	<u>12,479,693</u>	<u>15,113,528</u>

六、 财务报表项目附注 - 续

18. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
会计利润	9,449,724	11,594,193
按 25% 的税率计算的所得税费用(上年度：25%)	2,362,431	2,898,548
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	9,958,150	12,164,132
调整以前期间所得税的影响	122,216	46,212
不可抵扣费用的纳税影响	36,896	4,636
所得税费用	<u>12,479,693</u>	<u>15,113,528</u>

19. 利润表补充资料

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
职工薪酬费用	9,967,880	9,779,432
技术支持服务费(附注七)	630,335	2,181,522
租金	187,438	1,123,470
折旧费用和摊销费用	652,771	528,904
其他费用	3,458,795	4,660,298
费用合计	<u>14,897,219</u>	<u>18,273,626</u>

20. 现金及现金等价物

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元
可随时用于支付的银行存款	173,658,102	113,392,347
原始期限为三个月以内的定期存款	-	-
现金及现金等价物余额	<u>173,658,102</u>	<u>113,392,347</u>

六、 财务报表项目附注 - 续

21. 现金流量表补充资料

	2023 年 人民币元	2022 年 人民币元
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润		(3,519,335)
加：信用减值损失		4,348,262
固定资产折旧		8,751
长期待摊费用的摊销		520,153
固定资产报废损失		42,923
银行存款利息收入		(2,585,367)
递延所得税资产的减少		15,113,528
经营性应收项目的减少(增加)		(9,030,565)
经营性应付项目的减少		(272,046)
经营活动产生的现金流量净额		4,626,304
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额		113,392,347
减：现金及现金等价物的年初余额		107,562,995
现金及现金等价物净增加(减少)额		5,829,352

七、 关联方关系及其交易

1. 存在控制关系的关联方有

公司名称	注册地点	业务性质	注册资本	表决权比例	持股比例
亚洲联合财务有限公司	香港	私人信贷	港币 1,502,218,418 元	100%	100%

本公司之控股公司为亚洲联合财务有限公司，最终控股公司为联合集团有限公司。

2. 与本公司发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下

关联方名称	与本公司的关系
深圳亚联财小额贷款有限公司	受同一方控制

七、 关联方关系及其交易 - 续

3. 本公司与关联方在本年度发生如下重大交易

(1) 技术支持服务费支出

<u>关联方</u>	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
深圳亚联财小额贷款有限公司	<u>630,335</u>	<u>2,181,522</u>

以上交易按双方商定价格计算。

(2) 债权债务往来余额

<u>科目</u>	<u>关联方</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元
其他应付款	深圳亚联财小额贷款有限公司	<u>-</u>	<u>88,290</u>

以上债权债务往来均为无抵押及无需计提利息款项。

(3) 关键管理人员报酬

	<u>2023 年</u> 人民币元	<u>2022 年</u> 人民币元
关键管理人员报酬	<u>692,715</u>	<u>698,867</u>

八、 金融工具及风险管理

本公司的主要金融工具包括货币资金、其他应收款、发放贷款和垫款和其他应付款，于报告期末，本公司持有的金融工具如下，详细情况说明见附注。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

八、 金融工具及风险管理 - 续

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
金融资产 - 以摊余成本计量		
货币资金	173,658,102	133,922,097
其他应收款	437,163	2,296,546
发放贷款和垫款	59,448,885	117,400,271
	<u>233,544,150</u>	<u>253,618,914</u>
金融负债 - 以摊余成本计量		
其他应付款	<u>202,417</u>	<u>147,518</u>

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或所有者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. 风险管理目标和政策

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，使所有者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

1) 利率风险

本公司发放贷款和垫款均为固定利率的企业及个人贷款，且未进行与利率风险有关的融资业务，因此不存在重大利率风险。

(2) 信用风险

2023 年 12 月 31 日，可能引起本公司信用损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。具体包括资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。本公司面临的信用风险主要来源于发放贷款和垫款业务。

## 八、 金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### (2) 信用风险 - 续

为降低信用风险，本公司客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，初步评估申请人和申请业务的信用风险。本公司业务部在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本公司结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引，不断提高本公司贷款结构分布的合理性。对不良贷款，本公司业务部主要通过催收方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本公司遭受的信用风险损失程度。此外，本公司于每个资产负债表日审核发放贷款和垫款的可回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的贷款减值准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

除抵押贷款和保证贷款外，本公司无可利用的担保物或其他信用增级。其中抵押贷款以贷款人的房产为抵押物。于2023年12月31日，抵押贷款的余额为人民币2,501,799元。由房产评估机构深圳市世联土地房地产评估有限公司于资产负债表日对抵押物的公允价值进行评估，该类抵押贷款预计公允价值为人民币xxx元。因此，本公司管理层认为该类抵押贷款的违约风险暴露值为零，故未对该类抵押贷款计提预期信用损失。

本公司评估信用风险自初始确认后是否已显著增加的具体方法、确定金融资产已发生信用减值的依据、划分组合为基础评估预期信用风险的金融工具的组合方法、直接减记金融工具的政策等参见附注三。

本公司的银行存款存放在信用评级较高的银行，故货币资金只具有较低的信用风险。

本公司的风险敞口分布在多个合同方和多个客户，因此本公司没有重大的信用集中风险。

#### 1) 风险资产减值

##### (i) 内部信用风险评级

本公司根据违约概率将信用风险进行分级。本公司划分内部信用风险。内部信用风险评级是基于预测的违约风险。内部信用风险评级是基于定性和定量因素，考虑的因素如逾期等。

八、 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

(2) 信用风险 - 续

I) 风险资产减值 - 续

(ii) 信用风险显著增加

如附注三所述，如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化，内部预警信号，逾期情况等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列条件的贷款业务，本公司认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为关注类；债项已发生逾期超过(不含)1个月；该客户出现本公司认定的其他风险显著增加的信号。

本公司认为，如果贷款逾期超过(不含)3个月，则进入第三阶段，即已发生信用减值。

(iii) 预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指借款人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指贷款违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某类贷款的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

(iv) 考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，本公司在报告期内未对预测的技术、重要的假设做出改变。

八、 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

(2) 信用风险 - 续

1) 风险资产减值 - 续

(v) 按照相同的风险特征进行分类

本公司将主要贷款业务分为企业和个人贷款。其中个人贷款业务按业务类型分类为薪易贷、生意贷、楼易贷、车主贷以及房押贷等。

(vi) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本公司所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产信贷承诺的账面金额合计。

2) 发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下

		2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
信用风险未发生显著增加		61,442,772	119,406,973
信用风险显著增加但未发生减值	(i)	1,949,221	3,985,091
已发生信用减值	(ii)	111,646,311	164,837,390
合计		175,038,304	288,229,454
减：信用损失准备		115,589,419	170,829,183
		59,448,885	117,400,271

- -

(i) 信用风险显著增加但未发生减值

本公司将逾期超过(不含)1 个月且逾期 3 个月以内(含 3 个月)的逾期贷款列作信用风险显著增加但未发生减值的发放贷款和垫款。本公司管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其已发生信用减值。



## 八、 金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### (2) 信用风险 - 续

##### 2) 发放贷款和垫款总信用风险敞口列示如下 - 续

##### (i) 信用风险显著增加但未发生减值 - 续

信用风险显著增加但未发生减值的发放贷款和垫款按逾期情况列示如下：

	2023 年 12 月 31 日 人民币元	2022 年 12 月 31 日 人民币元
逾期 1-2 月	1,189,187	3,088,262
逾期 2-3 月	760,034	896,829
合计	<u>1,949,221</u>	<u>3,985,091</u>

##### (ii) 已发生信用减值的发放贷款和垫款：

本公司将逾期 3 个月以上(不含 3 个月)的贷款列作已发生信用减值的发放贷款和垫款。本公司管理层根据客观证据对上述所有贷款进行评估，认为该类贷款可回收性极低，故全额计提贷款减值准备。

#### (3) 流动性风险

管理流动风险时，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。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司持有的金融负债包括其他应付款，这些金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限均为一年以内。

### 2. 公允价值信息

本公司管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

#### 九、 资本管理

本公司通过优化负债与所有者权益的结构来管理资本，以确保公司能够持续经营，并同时最大限度增加所有者回报。本公司采用的整体策略维持不变。

本公司的资本结构由本公司的所有者权益(包括分别在各附注中的实收资本、盈余公积和未分配利润)组成。

本公司并未受制于外部强制性资本管理要求。本公司的管理层定期复核本公司的资本结构。作为复核的一部分，管理层考虑资本成本以及与各类资本相关的风险。

#### 十、 财务报表之批准

本财务报表于 2024 年【】月【】日已经本公司管理层批准。

---