

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表及审计报告

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2019 年度财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4
财务报表附注	5 - 32

审计报告

普华永道中天特审字(2020)第 2542 号
(第一页, 共三页)

居然之家新零售集团股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了北京居然之家小额贷款有限责任公司(以下简称“居然小贷”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表,2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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,公允反映了居然小贷 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于居然小贷,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 使用限制

本报告仅供居然之家新零售集团股份有限公司在实施对居然小贷的收购计划时使用,不得用作其他任何目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士承担任何责任。未经我们事先书面同意,本报告及其任何部分或任何内容均不应向任何其他方披露。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

居然小贷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, 管理层负责评估居然小贷的持续经营能力, 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居然小贷、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督居然小贷的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(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。

普华永道中天特审字(2020)第 2542 号
(第三页, 共三页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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,就可能对导致对居然小贷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居然小贷不能持续经营。

(五)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。

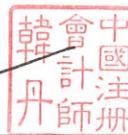
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

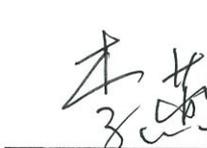
中国·上海市
2020年5月20日



注册会计师


韩丹

注册会计师


李燕

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
资产			
货币资金	六、1	7,892,697.63	1,791,090.14
应收利息	六、2	1,851,503.01	1,430,762.98
发放贷款及垫款	六、3	486,335,100.70	476,703,160.66
固定资产	六、4	1,080,083.49	1,487,834.52
无形资产	六、5	3,424,834.83	3,867,753.70
递延所得税资产	六、6	7,672,103.76	3,829,981.08
其他资产	六、7	1,140,850.27	2,626,239.36
资产总计		509,397,173.69	491,736,822.44
负债及所有者权益			
负债			
应付职工薪酬	六、8	721,737.38	525,691.60
应交税费	六、9	1,445,239.60	1,430,661.83
其他应付款	六、10	414,703,200.08	386,112,350.54
其他负债	六、11	7,488,061.92	9,181,426.26
负债合计		424,358,238.98	397,250,130.23
所有者权益			
实收资本	六、12	100,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	六、13	156,384.89	156,384.89
累计亏损	六、14	(15,117,450.18)	(5,669,692.68)
所有者权益合计		85,038,934.71	94,486,692.21
负债及所有者权益总计		509,397,173.69	491,736,822.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:  主管会计工作的负责人:  会计机构负责人: 

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		10,781,004.88	12,993,059.19
利息净收入	六、15	10,751,959.18	12,993,059.19
利息收入	六、15	62,772,590.17	37,489,703.01
利息支出	六、15	(52,020,630.99)	(24,496,643.82)
其他业务收入		29,045.70	-
二、营业支出		(23,372,496.26)	(18,706,029.84)
税金及附加	六、16	(571,350.27)	(269,412.54)
业务及管理费	六、17	(7,520,275.80)	(7,282,446.55)
资产减值损失	六、18	(15,280,870.19)	(11,154,170.75)
三、营业利润		(12,591,491.38)	(5,712,970.65)
四、利润总额		(12,591,491.38)	(5,712,970.65)
减：所得税费用	六、19	3,143,733.88	1,421,994.52
五、净亏损		(9,447,757.50)	(4,290,976.13)
按经营持续性分类			
持续经营净亏损		(9,447,757.50)	(4,290,976.13)
六、综合收益总额		(9,447,757.50)	(4,290,976.13)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：  主管会计工作的负责人：  会计机构负责人： 

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量			
取得利息收到的现金		62,344,378.48	35,651,607.38
收到其他与经营活动有关的现金		1,332,443.36	31,915,510.58
经营活动现金流入小计		63,676,821.84	67,567,117.96
发放贷款及垫款净增加额		(23,921,387.67)	(265,849,882.55)
支付给职工及为职工支付的现金		(2,742,187.66)	(2,497,581.42)
支付的各项税费		(4,830,390.51)	(2,870,631.08)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,651,467.06)	(2,295,616.31)
经营活动现金流出小计		(34,145,432.90)	(273,513,711.36)
经营活动产生的现金流量净额	六、20	29,531,388.94	(205,946,593.40)
二、投资活动产生的现金流量			
购建无形资产支付的现金		-	(1,678,238.22)
投资活动现金流出小计		-	(1,678,238.22)
投资活动产生的现金流量净额		-	(1,678,238.22)
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		194,158,808.08	550,140,000.00
其他筹资活动收到的现金	六、10	250,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计		444,158,808.08	550,140,000.00
偿还债务支付的现金		(418,060,584.04)	(338,850,085.90)
偿付利息支付的现金		(49,528,005.49)	(2,246,653.28)
筹资活动现金流出小计		(467,588,589.53)	(341,096,739.18)
筹资活动产生的现金流量净额		(23,429,781.45)	209,043,260.82
四、现金净增加额	六、20	6,101,607.49	1,418,429.20
加: 年初现金余额		1,791,090.14	372,660.94
五、年末现金余额	六、20	7,892,697.63	1,791,090.14

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019年度所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注	2019年度			
		实收资本	盈余公积	累计亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额		100,000,000.00	156,384.89	(5,669,692.68)	94,486,692.21
二、本年增减变动金额		-	-	(9,447,757.50)	(9,447,757.50)
(一)综合收益总额	六、14	-	-	(9,447,757.50)	(9,447,757.50)
(二)所有者投入的资本		-	-	-	-
(三)利润分配		-	-	-	-
提取盈余公积	六、13	-	-	-	-
三、本年年末余额		100,000,000.00	156,384.89	(15,117,450.18)	85,038,934.71
	附注	2018年度			
		实收资本	盈余公积	累计亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额		100,000,000.00	156,384.89	(1,378,716.55)	98,777,668.34
二、本年增减变动金额		-	-	(4,290,976.13)	(4,290,976.13)
(一)综合收益总额	六、14	-	-	(4,290,976.13)	(4,290,976.13)
(二)利润分配		-	-	-	-
提取盈余公积	六、13	-	-	-	-
三、本年年末余额		100,000,000.00	156,384.89	(5,669,692.68)	94,486,692.21

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

北京居然之家小额贷款有限责任公司(以下简称“本公司”)于 2016 年 5 月由北京居然之家投资控股集团有限公司(以下简称“居然控股”)出资设立，并取得了由北京市工商行政管理局东城分局核发的企业法人营业执照(统一社会信用代码为 91110101MA005DWC18)。本公司注册地址为中华人民共和国北京市东城区东直门南大街甲 3 号 20 层 2008 室。于 2019 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 100,000,000 元。

本公司的控股股东为居然控股，实际控制人为汪林朋。

本公司的主营业务是为居然之家体系内商户和消费者以及居然控股集团内员工等发放贷款。

根据本公司控股股东与北京居然之家家居连锁有限公司(以下简称“家居连锁”)的协商，预计本公司全部股权将被转让至家居连锁；该股权转让交易将遵循深圳证券交易所颁布的《深圳证券交易所上市规则(2018 年修订)》的相关要求。

本财务报表由本公司负责人于 2020 年 5 月 20 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

为股权转让交易目的，本公司 2019 年度财务报表，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及深圳证券交易所颁布的《深圳证券交易所上市规则(2018 年修订)》的相关要求进行编制。

本公司财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本公司 2019 年度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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

1 会计年度

本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

2 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

3 现金及现金等价物

列示于现金流量表的现金及现金等价物是指可随时用于支付的银行存款。

4 金融资产

(1) 金融工具的分类

金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司金融资产全部分类为贷款和应收款项，主要为发放贷款及垫款。

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司金融负债全部分类为其他金融负债，主要包括其他应付款项。

(2) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或(ii)收到该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本公司已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；或(iii)本公司保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，满足终止确认现金流量转移的条件，并且本公司已转让与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除；或(ii)本公司与债权人之间签订协定，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

4 金融资产(续)

(3) 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，发放贷款及垫款采用实际利率法以摊余成本计量。

对于以摊余成本计量的金融工具，其终止确认、发生减值产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估，并对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明，该金融资产的价值已经恢复，客观上，与确认该损失发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似风险特征对以组合方式进行减值评估的金融资产进行分组，这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本公司基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当所有必要的程序执行完毕且确认金融资产不可回收时，该金融资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金融资产金额，抵减利润表中的“资产减值损失”。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

5 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用期限超过一个会计年度的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。

固定资产按照成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

初始确认以后，本公司以成本减去累计折旧及减值损失后的价值列示。如果组成某项固定资产的主要部分有不同的可使用年限，这些组成部分将单独入账核算。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

本公司固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备	5 年	5%	19.00%

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。

本公司固定资产的减值按附注四、7 进行处理。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

6 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。本公司在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。

已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本公司无形资产为公司系统软件，按预计使用期限 10 年平均摊销。

本公司无形资产的减值按附注四、7 进行处理。

7 资产减值

本公司在资产负债表日判断固定资产、无形资产以及其他不含商誉的非金融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的迹象，对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

可收回金额是指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现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本公司会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

8 职工薪酬

职工薪酬是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，包括短期薪酬和离职后福利。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金等。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。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

8 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

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。

9 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本公司内该纳税主体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。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

10 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融工具(如提前还款权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

11 租赁

本公司作为承租人，支付经营租赁租金。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

12 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

13 重要会计估计和判断

编制财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础，作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能跟这些估计有所不同。

本公司管理层对这些估计涉及的关键假设和不确定因素的判断会持续予以评估。会计估计变更的影响会在变更当期以及任何会产生影响的以后期间内予以确认。

(1) 发放贷款及垫款减值

本公司定期对发放贷款及垫款的减值情况进行评估。本公司以反映发放贷款及垫款预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计发放贷款及垫款是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项评估的发放贷款及垫款以及具有类似风险特征的发放贷款及垫款投资组合，具体会计政策在附注四、4(4)金融资产减值中披露。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

13 重要会计估计和判断(续)

(2) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本公司慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本公司定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本公司持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

五 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税
教育费附加	3%	缴纳的增值税
地方教育费附加	2%	缴纳的增值税

六 财务报表项目附注

1 货币资金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行存款	<u>7,892,697.63</u>	<u>1,791,090.14</u>

2 应收利息

本公司应收利息均为发放贷款及垫款产生的利息。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

3 发放贷款及垫款

(1) 按产品类型分布情况

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流水贷	424,160,793.07	351,902,766.34
员工贷	52,125,531.37	40,948,849.31
经营贷	37,842,671.96	64,083,333.31
消费贷	2,468,258.38	36,458,418.15
小计	<u>516,597,254.78</u>	<u>493,393,367.11</u>
减：贷款减值准备		
其中：组合评估	(19,042,841.66)	(13,490,306.79)
单项评估	<u>(11,219,312.42)</u>	<u>(3,199,899.66)</u>
小计	<u>(30,262,154.08)</u>	<u>(16,690,206.45)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>486,335,100.70</u>	<u>476,703,160.66</u>

流水贷和经营贷为根据居然之家驻场商户门店经营流水及资信等情况向居然之家的驻场商户(包括商户经营者个人)发放的贷款；员工贷为向居然控股集团内员工或合作伙伴企业员工发放的贷款；消费贷为向消费者个人发放的，用于在居然之家门店购买消费品或支付服务费用的贷款。

(2) 贷款减值准备变动情况

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
年初余额	16,690,206.45	5,824,152.27
本年计提	15,280,870.19	11,154,170.75
本年核销	(717,500.00)	-
折现回拨	<u>(991,422.56)</u>	<u>(288,116.57)</u>
年末余额	<u>30,262,154.08</u>	<u>16,690,206.45</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

3 发放贷款及垫款(续)

(3) 已逾期发放贷款及垫款的逾期期限分析

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1-30 天	逾期 31-90 天	逾期 91-360 天	逾期 360 天以上	
流水贷	1,450,376.13	3,199,618.10	12,678,656.29	1,600,000.00	18,928,650.52
经营贷	-	-	14,383,333.31	5,800,000.00	20,183,333.31
员工贷	208,162.36	168,748.11	217,907.85	209,160.08	803,978.40
消费贷	-	-	158,087.69	1,400,833.45	1,558,921.14
合计	<u>1,658,538.49</u>	<u>3,368,366.21</u>	<u>27,437,985.14</u>	<u>9,009,993.53</u>	<u>41,474,883.37</u>

	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1-30 天	逾期 31-90 天	逾期 91-360 天	逾期 360 天以上	
流水贷	50.00	1,000,000.00	3,030,000.00	-	4,030,050.00
经营贷	-	-	5,800,000.00	-	5,800,000.00
员工贷	9,900.00	-	320,509.97	-	330,409.97
消费贷	13.96	22,185.65	1,435,017.99	-	1,457,217.60
合计	<u>9,963.96</u>	<u>1,022,185.65</u>	<u>10,585,527.96</u>	<u>-</u>	<u>11,617,677.57</u>

(4) 按照抵押物情况分析

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证贷款	334,629,570.87	447,584,948.96
抵押贷款	173,282,333.58	9,350,000.00
信用贷款	8,685,350.33	36,458,418.15
小计	<u>516,597,254.78</u>	<u>493,393,367.11</u>
减值准备	<u>(30,262,154.08)</u>	<u>(16,690,206.45)</u>
账面价值	<u>486,335,100.70</u>	<u>476,703,160.66</u>

保证贷款中包括人民币 10,730,000.00 元的贷款由居然之家(天津)融资担保有限公司(以下简称“居然担保”)为借款人提供担保，借款人以房产抵押作为反担保措施。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

3 发放贷款及垫款(续)

(5) 按贷款损失准备的评估方式分析

	2019 年 12 月 31 日					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)	
	按组合方式评估 减值准备	已减值贷款			小计		合计
		按组合方式评估 减值准备	按单项计提方式 评估减值准备				
发放贷款及垫款总额	466,489,952.46	22,823,969.01	27,283,333.31	50,107,302.32	516,597,254.78	9.70	
减：贷款减值准备	(7,595,097.76)	(11,447,743.90)	(11,219,312.42)	(22,667,056.32)	(30,262,154.08)		
发放贷款及垫款净额	<u>458,894,854.70</u>	<u>11,376,225.11</u>	<u>16,064,020.89</u>	<u>27,440,246.00</u>	<u>486,335,100.70</u>		
	2018 年 12 月 31 日					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)	
	按组合方式评估 减值准备	已减值贷款			小计		合计
		按组合方式评估 减值准备	按单项计提方式 评估减值准备				
发放贷款及垫款总额	467,225,574.76	16,034,459.04	10,133,333.31	26,167,792.35	493,393,367.11	5.30	
减：贷款减值准备	(7,446,189.73)	(6,044,117.06)	(3,199,899.66)	(9,244,016.72)	(16,690,206.45)		
发放贷款及垫款净额	<u>459,779,385.03</u>	<u>9,990,341.98</u>	<u>6,933,433.65</u>	<u>16,923,775.63</u>	<u>476,703,160.66</u>		

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

4 固定资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
原值		
年初余额	2,146,060.67	2,146,060.67
本年增加	-	-
年末余额	<u>2,146,060.67</u>	<u>2,146,060.67</u>
累计折旧		
年初余额	(658,226.15)	(250,475.12)
本年计提	(407,751.03)	(407,751.03)
年末余额	<u>(1,065,977.18)</u>	<u>(658,226.15)</u>
净值		
年末余额	<u>1,080,083.49</u>	<u>1,487,834.52</u>
年初余额	<u>1,487,834.52</u>	<u>1,895,585.92</u>

5 无形资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
原值		
年初余额	4,429,188.79	2,750,950.57
本年增加	-	1,678,238.22
年末余额	<u>4,429,188.79</u>	<u>4,429,188.79</u>
累计摊销		
年初余额	(561,435.09)	(160,472.13)
本年摊销	(442,918.87)	(400,962.96)
年末余额	<u>(1,004,353.96)</u>	<u>(561,435.09)</u>
净值		
年末余额	<u>3,424,834.83</u>	<u>3,867,753.70</u>
年初余额	<u>3,867,753.70</u>	<u>2,590,478.44</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

6 递延所得税资产

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	6,274,045.38	25,096,181.53	2,939,068.20	11,756,272.78
尚未支付的服务费	1,398,058.38	5,592,233.50	890,912.88	3,563,651.54
合计	<u>7,672,103.76</u>	<u>30,688,415.03</u>	<u>3,829,981.08</u>	<u>15,319,924.32</u>

7 其他资产

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他应收款	注释 (1)	988,740.27	2,186,493.68
待摊费用		146,540.00	-
长期待摊费用		-	328,531.43
预付租金	(2)	-	100,074.25
其他		5,570.00	11,140.00
合计		<u>1,140,850.27</u>	<u>2,626,239.36</u>

(1) 其他应收款

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收家居连锁			
代收贷款还款	(附注七、4(1))	520,012.75	10,424.04
应收押金和保证金		323,000.00	220,000.00
应收第三方支付公司			
代收贷款还款		99,575.82	1,942,635.64
应收居然担保服务费	(附注七、4(1))	29,045.70	-
代垫员工个人			
社会保险款项		17,106.00	13,434.00
合计		<u>988,740.27</u>	<u>2,186,493.68</u>

(2) 预付租金为预付北京居然家政物业管理有限公司(以下简称“居然家政”)的租金，参见附注七、4(1)。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

8 应付职工薪酬

	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	503,525.70	2,685,113.30	(2,490,141.06)	698,497.94
设定提存计划(2)	22,165.90	253,120.14	(252,046.60)	23,239.44
合计	<u>525,691.60</u>	<u>2,938,233.44</u>	<u>(2,742,187.66)</u>	<u>721,737.38</u>
	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	415,092.35	2,365,035.89	(2,276,602.54)	503,525.70
设定提存计划(2)	16,166.70	226,978.08	(220,978.88)	22,165.90
合计	<u>431,259.05</u>	<u>2,592,013.97</u>	<u>(2,497,581.42)</u>	<u>525,691.60</u>

(1) 短期薪酬

	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	491,187.31	2,330,201.06	(2,138,562.60)	682,825.77
社会保险费	12,338.39	171,268.24	(167,934.46)	15,672.17
其中：医疗保险费	11,194.90	145,203.00	(142,142.80)	14,255.10
工伤保险费	247.90	2,733.42	(2,704.66)	276.66
生育保险费	895.59	11,616.24	(11,371.42)	1,140.41
商业保险费	-	11,715.58	(11,715.58)	-
住房公积金	-	174,244.00	(174,244.00)	-
职工福利费	-	9,400.00	(9,400.00)	-
合计	<u>503,525.70</u>	<u>2,685,113.30</u>	<u>(2,490,141.06)</u>	<u>698,497.94</u>
	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	406,110.85	2,050,101.84	(1,965,025.38)	491,187.31
社会保险费	8,981.50	140,639.46	(137,282.57)	12,338.39
其中：医疗保险费	8,165.00	114,666.60	(111,636.70)	11,194.90
工伤保险费	163.30	2,413.35	(2,328.75)	247.90
生育保险费	653.20	9,173.31	(8,930.92)	895.59
商业保险费	-	14,386.20	(14,386.20)	-
住房公积金	-	137,568.00	(137,568.00)	-
职工福利费	-	36,726.59	(36,726.59)	-
合计	<u>415,092.35</u>	<u>2,365,035.89</u>	<u>(2,276,602.54)</u>	<u>503,525.70</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

8 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	21,270.31	241,706.52	(240,844.03)	22,132.80
失业保险费	895.59	11,413.62	(11,202.57)	1,106.64
合计	<u>22,165.90</u>	<u>253,120.14</u>	<u>(252,046.60)</u>	<u>23,239.44</u>
	2017 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险	15,513.50	217,807.26	(212,050.45)	21,270.31
失业保险费	653.20	9,170.82	(8,928.43)	895.59
合计	<u>16,166.70</u>	<u>226,978.08</u>	<u>(220,978.88)</u>	<u>22,165.90</u>

9 应交税费

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,116,139.82	1,133,113.79
未交增值税	278,757.24	254,207.56
应交城市维护建设税	19,513.01	17,794.53
应交个人所得税	16,891.67	12,835.57
应交教育费附加	13,937.86	12,710.38
合计	<u>1,445,239.60</u>	<u>1,430,661.83</u>

10 其他应付款

其他应付款全部为应付居然控股款项。根据本公司与居然控股《借款协议书》约定，本公司接受居然控股统一资金管理并由其提供短期资金融资支持。根据本公司日常经营资金需求，居然控股按需求拨付现金，并确认对本公司的应收款项；本公司应付居然控股款项余额即为本公司对居然控股资金占用余额；无固定还款期限。

居然控股拟对本公司进行增资。于 2019 年 11 月 12 日，本公司收到拟增资款项人民币 2.5 亿元。根据约定，在获得北京市地方金融监督管理局核准并完成注册资本工商登记变更前，本公司需要按照《借款协议》支付相应资金占用利息。

本公司占用居然控股的资金利率按年约定，利息按日均余额进行计提并按季进行支付结算。2019 年度，资金占用利率为 10.64%(2018 年度：9.00%)。于 2019 年 12 月 31 日，应付居然控股款项人民币 414,703,200.08 元(2018 年 12 月 31 日：人民币 386,112,350.54 元)(附注七、4(2))。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

11 其他负债

	注释	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付居然金控款项	(1)	5,592,233.50	3,563,651.54
应付居然担保款项	(2)	155,700.00	-
其他		1,740,128.42	5,617,774.72
合计		<u>7,488,061.92</u>	<u>9,181,426.26</u>

- (1) 根据本公司与居然之家金融控股有限公司(以下简称“居然金控”)《服务协议书》约定，本公司接受居然金控提供的小额贷款业务的审批、风险审核、信息系统管理、财务核算和相关税务服务，按照服务量支付服务费。

于 2019 年 12 月 31 日，本公司应支付服务费人民币 5,592,233.50 元(2018 年 12 月 31 日：人民币 3,563,651.54 元)(附注七、4(2))。

- (2) 根据相关协议安排，从 2019 年 10 月起，本公司部分小额贷款借款人接受居然担保提供的融资担保服务，借款人支付的担保费用由居然小贷收取后进行转付。

于 2019 年 12 月 31 日，居然小贷应代付担保费为人民币 155,700.00 元(附注七、4(2))。

12 实收资本

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
居然控股	<u>100,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000.00</u>

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
居然控股	<u>100,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000.00</u>

13 盈余公积

	2018 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>156,384.89</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156,384.89</u>

	2017 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>156,384.89</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156,384.89</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

13 盈余公积(续)

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。本公司 2018 年度和 2019 年度处于累计亏损，未计提盈余公积。

14 累计亏损

	2019 年度	2018 年度
年初余额	(5,669,692.68)	(1,378,716.55)
本年净亏损	<u>(9,447,757.50)</u>	<u>(4,290,976.13)</u>
年末余额	<u>(15,117,450.18)</u>	<u>(5,669,692.68)</u>

15 利息净收入

	2019 年度	2018 年度
利息收入来自：		
发放贷款及垫款	62,772,590.17	37,489,703.01
其中：已减值金融资产利息收入	991,422.56	288,116.57
利息支出来自：		
股东借款	<u>(52,020,630.99)</u>	<u>(24,496,643.82)</u>
利息净收入	<u>10,751,959.18</u>	<u>12,993,059.19</u>

16 税金及附加

	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	250,794.22	122,841.86
教育费附加	179,138.75	87,744.18
印花税	141,417.30	58,826.50
合计	<u>571,350.27</u>	<u>269,412.54</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

17 业务及管理费

	2019 年度	2018 年度
人员费用	2,938,233.44	2,592,013.97
财务及风控管理服务费 (附注七、3(3))	2,028,581.96	1,715,577.58
折旧及摊销	1,184,063.80	848,507.55
租金及物业管理费	444,881.47	1,090,168.83
系统维护费	353,172.63	372,637.81
差旅费	150,832.30	236,593.55
业务招待费	36,089.67	47,531.36
其他	384,420.53	379,415.90
合计	<u>7,520,275.80</u>	<u>7,282,446.55</u>

18 资产减值损失

	2019 年度	2018 年度
发放贷款及垫款减值损失	<u>15,280,870.19</u>	<u>11,154,170.75</u>

19 所得税费用

	2019 年度	2018 年度
当期所得税	698,388.80	1,058,788.71
递延所得税	<u>(3,842,122.68)</u>	<u>(2,480,783.23)</u>
合计	<u>(3,143,733.88)</u>	<u>(1,421,994.52)</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2019 年度	2018 年度
利润总额	<u>(12,591,491.38)</u>	<u>(5,712,970.65)</u>
按适用税率计算的所得税费用	(3,147,872.85)	(1,428,242.66)
不得扣除的成本、费用和损失	<u>4,138.97</u>	<u>6,248.14</u>
所得税费用	<u>(3,143,733.88)</u>	<u>(1,421,994.52)</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

20 现金流量表附注

(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2019 年度	2018 年度
净亏损	(9,447,757.50)	(4,290,976.13)
加：资产减值损失	15,280,870.19	11,154,170.75
固定资产折旧	407,751.03	407,751.03
无形资产摊销	442,918.87	400,962.96
待摊费用摊销	333,393.90	39,793.56
借款利息	52,020,630.99	24,496,643.82
递延所得税资产增加	(3,842,122.68)	(2,480,783.23)
经营性应收项目的增加	(23,044,300.04)	(237,324,992.01)
经营性应付项目的(减少)/增加	(2,619,995.82)	1,650,835.85
经营活动产生的现金流量净额	<u>29,531,388.94</u>	<u>(205,946,593.40)</u>

(2) 现金净变动情况

	2019 年度	2018 年度
现金的年末余额	7,892,697.63	1,791,090.14
减：现金年初余额	<u>(1,791,090.14)</u>	<u>(372,660.94)</u>
现金净增加额	<u>6,101,607.49</u>	<u>1,418,429.20</u>

(3) 现金

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
货币资金	<u>7,892,697.63</u>	<u>1,791,090.14</u>
现金年末余额	<u>7,892,697.63</u>	<u>1,791,090.14</u>

本公司现金使用不受限制，且无原始期限超过三个月的银行存款。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 关联方关系及其交易

1 母公司

(1) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
居然控股	北京	投资及资产管理

居然控股于 2017 年 5 月 23 日由北京市工商行政管理局核发注册号为 9111000070017786XN 号企业法人营业执照。注册资本为人民币 86,393,777 元，法定代表人为汪林朋，注册地址：北京市朝阳区安外北四环东路 65 号。

本公司的最终控制人为汪林朋。

(2) 母公司注册资本及其变化

于 2018 年 12 月 31 日，居然控股的注册资本为人民币 86,393,777 元，于 2019 年度内未发生变化。

(3) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，居然控股持有本公司 100% 股权，表决权比例为 100%。

2 不存在控制关系的关联方的性质

	与本公司的关系
居然家政	同受居然控股控制
居然担保	同受居然控股控制
居然金控	同受居然控股控制
家居连锁	同受居然控股控制

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 关联方关系及其交易(续)

3 关联交易

(1) 定价政策

本公司与关联方发生的借款、租赁物业和服务咨询等交易参考市场价格经双方协商后确定。

(2) 利息支出

	2019 年度	2018 年度
居然控股	<u>52,020,630.99</u>	<u>24,496,643.82</u>

利息支出为本公司占用居然控股资金而按约定利率确认的利息支出，相关安排及利率水平参见附注六、10。

(3) 接受服务

本公司接受居然金控提供的财务及风控管理等服务，并按业务量支付相应的服务报酬。2019 年度服务费为人民币 2,028,581.96 元(2018 年度：人民币 1,715,577.58 元)。

本公司接受居然家政提供的出租和物业服务，2019 年度相关租金及物业管理费为人民币 444,881.47 元(2018 年度：人民币 1,090,168.83 元)。2019 年 6 月 1 日起，本公司办公地搬迁至居然金控办公区，由居然金控统一支付租金，本公司不再支付或承担租金。

(4) 提供服务

本公司自 2019 年 9 月起为居然担保提供财务及风控管理等服务并按照贷款业务量收取该部分费用，2019 年度该部分服务费为人民币 29,045.70 元。

(5) 代收付贷款资金

2019 年 1 月 14 日前，本公司存在通过家居连锁的银行账户代收代付贷款本金及利息的情形；自 2019 年 1 月 15 日起，全部贷款发放由本公司直接划转，家居连锁持续为本公司代收客户还款资金；相关代收付资金在还款或放款时由家居连锁实时划转。自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 1 月 14 日止 14 天期间，由家居连锁代本公司发放的贷款为人民币 438,016,714.95 元(2018 年度：人民币 1,515,979,840.18 元)。2019 年度由家居连锁代本公司收取的还款为人民币 438,526,303.66 元(2018 年度：人民币 1,515,990,264.22 元)。家居连锁为本公司提供的上述代收代付服务未收取手续费。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 关联方关系及其交易(续)

3 关联交易(续)

(6) 代收担保费

从 2019 年 10 月起，本公司部分小额贷款借款人接受居然担保提供的融资担保服务，借款人支付的担保费由居然小贷收取后进行转付，具体参见附注六、11(2)。

4 关联方应收、应付款项余额

(1) 其他资产

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收家居连锁			
代收还款	(附注六、7(2))	520,012.75	10,424.04
应收居然担保			
服务费	(附注六、7(2))	29,045.70	-
预付居然家政租金	(附注六、7(1))	-	100,074.25
		<u>549,058.45</u>	<u>110,498.29</u>

(2) 其他负债

		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付居然控股			
资金占用款	(附注六、10)	414,703,200.08	386,112,350.54
应付居然金控服务费	(附注六、11(1))	5,592,233.50	3,563,651.54
应付居然担保			
代收担保费	(附注六、11(2))	155,700.00	-
		<u>420,451,133.58</u>	<u>389,676,002.08</u>

5 关键管理人员薪酬

本公司关键管理人员 2019 年工资总额为人民币 989,762.66 元(2018 年：人民币 891,822.50 元)。本公司一位关键管理人员同时任职于居然控股，不在本公司领取薪酬。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具及其风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：利率风险、信用风险和流动性风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

1 利率风险

利率风险主要源于生息资产和付息负债的合同到期日与重新定价日的不匹配，2019年度，本公司生息资产采用固定利率，合同到期日于重定价日一致；付息负债主要为居然控股的资金占用款，固定利率，无固定还款期限，重定价日为每年一月一日。

2 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。信用风险是本公司在经营活动中所面临的最重大风险，本公司所面临的信用风险主要产生于银行存款、发放贷款及垫款和应收利息。管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，本公司认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于发放贷款及垫款的授信业务，本公司对包括授信调查和申报、授信审查审批、发放贷款及垫款发放、贷后监控和不良发放贷款及垫款管理等环节的全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理。

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	7,892,697.63	1,791,090.14
应收利息	1,851,503.01	1,430,762.98
发放贷款及垫款	486,335,100.70	476,703,160.66
其他金融资产	988,740.27	2,186,493.68
合计	<u>497,068,041.61</u>	<u>482,111,507.46</u>

于资产负债表日，本公司无对外提供的财务担保。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(2) 发放贷款及垫款集中度分析

	2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	贷款余额占发放 贷款及垫款总额 的比例(%)
借款人 1	20,000,000.00	4%
借款人 2	10,000,000.00	2%
借款人 3	9,950,000.00	2%
借款人 4	9,000,000.00	2%
借款人 5	8,829,999.95	2%
借款人 6	8,000,000.00	2%
借款人 7	7,800,000.00	2%
借款人 8	7,333,333.31	1%
借款人 9	6,687,000.00	1%
借款人 10	5,300,000.00	1%

	2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	贷款余额占发放 贷款及垫款总额 的比例(%)
借款人 1	20,700,000.00	4%
借款人 2	7,333,333.31	1%
借款人 3	6,000,000.00	1%
借款人 4	5,808,980.74	1%
借款人 5	5,300,000.00	1%
借款人 6	5,000,000.00	1%
借款人 7	5,000,000.00	1%
借款人 8	4,800,000.00	1%
借款人 9	4,600,000.00	1%
借款人 10	4,500,000.00	1%

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 发放贷款及垫款的逾期及减值情况

	2019 年 12 月 31 日				
	流水贷	经营贷	员工贷	消费贷	合计
未逾期未减值	405,232,142.55	4,000,015.00	51,321,552.97	909,337.24	461,463,047.76
逾期未减值(i)	4,649,994.23	-	376,910.47	-	5,026,904.70
已减值(ii)	14,278,656.29	33,842,656.96	427,067.93	1,558,921.14	50,107,302.32
小计	<u>424,160,793.07</u>	<u>37,842,671.96</u>	<u>52,125,531.37</u>	<u>2,468,258.38</u>	<u>516,597,254.78</u>
减值准备	<u>(14,027,822.93)</u>	<u>(14,282,109.74)</u>	<u>(1,010,969.01)</u>	<u>(941,252.40)</u>	<u>(30,262,154.08)</u>
账面价值	<u>410,132,970.14</u>	<u>23,560,562.22</u>	<u>51,114,562.36</u>	<u>1,527,005.98</u>	<u>486,335,100.70</u>
	2018 年 12 月 31 日				
	流水贷	经营贷	员工贷	消费贷	合计
未逾期未减值	341,291,703.54	50,700,000.00	40,488,539.34	34,745,257.92	467,225,500.80
逾期未减值	50.00	-	10.00	13.96	73.96
已减值(ii)	10,611,012.80	13,383,333.31	460,299.97	1,713,146.27	26,167,792.35
小计	<u>351,902,766.34</u>	<u>64,083,333.31</u>	<u>40,948,849.31</u>	<u>36,458,418.15</u>	<u>493,393,367.11</u>
减值准备	<u>(8,348,730.89)</u>	<u>(6,225,399.67)</u>	<u>(747,173.38)</u>	<u>(1,368,902.51)</u>	<u>(16,690,206.45)</u>
账面价值	<u>343,554,035.45</u>	<u>57,857,933.64</u>	<u>40,201,675.93</u>	<u>35,089,515.64</u>	<u>476,703,160.66</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具及其风险(续)

2 信用风险(续)

(3) 发放贷款及垫款的逾期及减值情况(续)

(i) 逾期未减值

	2019 年 12 月 31 日				
	流水贷	经营贷	员工贷	消费贷	合计
逾期 90 天以内	<u>4,649,994.23</u>	<u>-</u>	<u>376,910.47</u>	<u>-</u>	<u>5,026,904.70</u>

2018 年 12 月 31 日无逾期未减值贷款。

(ii) 已减值

已减值贷款分布如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证贷款	38,963,102.93	24,204,646.08
信用贷款	5,676,079.88	1,713,146.27
抵押贷款	5,468,119.51	250,000.00
合计	<u>50,107,302.32</u>	<u>26,167,792.35</u>

3 流动性风险

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司流动性风险主要源于资产负债期限结构不匹配，资产周转速度过低等。

本公司持续监控是否符合与居然控股签订的《借款协议书》的规定，从居然控股获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具及其风险(续)

3 流动性风险(续)

于资产负债表日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

	2019年12月31日					合计
	已逾期/未定期限	即期偿还	一年以内	一到三年	三年以上	
金融资产						
货币资金	-	7,892,697.63	-	-	-	7,892,697.63
发放贷款及垫款及应收利息	41,474,883.37	-	346,584,530.24	188,134,069.32	2,924,390.32	579,117,873.25
其他金融资产	-	988,740.27	-	-	-	988,740.27
金融资产合计	<u>41,474,883.37</u>	<u>8,881,437.90</u>	<u>346,584,530.24</u>	<u>188,134,069.32</u>	<u>2,924,390.32</u>	<u>587,999,311.15</u>
金融负债						
其他应付款	414,703,200.08	-	-	-	-	414,703,200.08
其他负债	-	7,488,061.92	-	-	-	7,488,061.92
金融负债合计	<u>414,703,200.08</u>	<u>7,488,061.92</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>422,191,262.00</u>
净头寸	<u>(373,228,316.71)</u>	<u>1,393,375.98</u>	<u>346,584,530.24</u>	<u>188,134,069.32</u>	<u>2,924,390.32</u>	<u>165,808,049.15</u>
	2018年12月31日					合计
	已逾期/未定期限	即期偿还	一年以内	一到三年	三年以上	
金融资产						
货币资金	-	1,791,090.14	-	-	-	1,791,090.14
发放贷款及垫款及应收利息	10,160,459.97	-	506,362,033.87	14,596,891.15	-	531,119,384.99
其他金融资产	-	2,186,493.68	-	-	-	2,186,493.68
金融资产合计	<u>10,160,459.97</u>	<u>3,977,583.82</u>	<u>506,362,033.87</u>	<u>14,596,891.15</u>	<u>-</u>	<u>535,096,968.81</u>
金融负债						
其他应付款	386,112,350.54	-	-	-	-	386,112,350.54
其他负债	-	9,181,426.26	-	-	-	9,181,426.26
金融负债合计	<u>386,112,350.54</u>	<u>9,181,426.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>395,293,776.80</u>
净头寸	<u>(375,951,890.57)</u>	<u>(5,203,842.44)</u>	<u>506,362,033.87</u>	<u>14,596,891.15</u>	<u>-</u>	<u>139,803,192.01</u>

北京居然之家小额贷款有限责任公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日未发生本公司作为原告的未决诉讼、对外担保等应披露的或有事项(2018 年 12 月 31 日：无)。

十 公允价值估计

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 持续的以公允价值计量的资产

于 2019 年 12 月 31 日，本公司无以公允价值计量的资产(2018 年 12 月 31 日：无)。

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、其他应收款、发放贷款和垫款、应收利息、应付利息及其他应付款等。这些金融资产和金融负债期限较短，账面价值与公允价值无重大差异。

十一 资产负债表日后事项的说明

(1) 增资

于 2020 年 3 月 27 日，北京市地方金融监督管理局同意居然控股对本公司增资人民币 2.5 亿元。于 2020 年 4 月，本公司完成了工商变更，注册资本变更为人民币 3.5 亿元。

(2) 对新型冠状病毒肺炎疫情影响的评估

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。肺炎疫情将对包括湖北省在内的地区、企业和消费者造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本公司贷款的资产质量。

本公司将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。