

审计报告

福建金海峡典当有限公司
容诚审字[2023]361F0709号

容诚会计师事务所
骑

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
中国·厦门



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	
2	资产负债表	1
3	利润表	2
4	现金流量表	3
5	所有者权益变动表	4-5
6	财务报表附注	6-22



审计报告

容诚审字[2023]361F0709 号

福建金海峡典当有限公司：

一、审计意见

我们审计了福建金海峡典当有限公司（以下简称金海峡典当公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 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，公允反映了金海峡典当公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于金海峡典当公司，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

金海峡典当公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估金海峡典当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金海峡典当公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金海峡典当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：

(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，就可能导致对金海峡典当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金海峡典当公司不能持续经营。

(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。

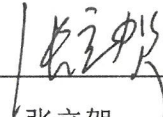
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



(此页无正文,为福建金海峡典当有限公司容诚审字[2023]361F0709号审计报告之签字盖章页。)

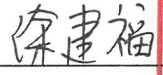


中国注册会计师:


张立贺



中国注册会计师:


涂建福



中国·厦门

2023年3月30日



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：福建金海峡典当有限公司

单位：元

会典01表

币种：人民币

资 产	附注	2022年12月31日	2021年12月31日	负债和所有者权益	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：				负债：			
货币资金	五、1	89,127,371.25	162,289,687.27	短期借款			
交易性金融资产	五、2		16,000,000.00	交易性金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收账款				应付账款			
应收利息				应付职工薪酬	五、8	6,033,054.19	5,965,749.65
发放贷款和垫款	五、3	128,913,012.14	67,499,144.45	应交税费	五、9	383,781.06	636,591.29
存货				应付利息			
持有待售资产				长期借款			
长期股权投资				预计负债			
固定资产	五、4	8,132.31	15,481.66	递延所得税负债			
使用权资产	五、5	1,104,683.80	2,780,082.00	持有待售负债			
无形资产				租赁负债	五、10	1,060,533.23	2,899,002.44
递延所得税资产	五、6	3,333,645.82	3,019,591.20	其他负债	五、11	7,767,652.81	26,849.81
其他资产	五、7	393,820.09	499,699.52	负债合计		15,245,021.29	9,528,193.19
				所有者权益：			
				实收资本	五、12	200,000,000.00	200,000,000.00
				资本公积			
				减：库存股			
				盈余公积	五、13	6,985,983.98	6,779,968.86
				一般风险准备			
				未分配利润	五、14	649,660.14	35,795,524.05
				所有者权益合计		207,635,644.12	242,575,492.91
资产总计		222,880,665.41	252,103,686.10	负债和所有者权益总计		222,880,665.41	252,103,686.10

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



高



利润表

2022年度

会典02表

编制单位：福建金海峡典当有限公司

单位：元

币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		7,471,633.35	8,594,206.43
利息净收入	五、15	7,015,497.69	8,538,837.32
利息收入		7,015,497.69	8,383,385.30
利息支出			-155,452.02
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、16	121,054.34	53,621.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、17	330,837.29	
其他收益	五、18	4,244.03	1,747.20
二、营业支出		4,746,536.15	914,241.40
税金及附加	五、19	52,095.77	60,520.85
业务及管理费	五、20	2,536,644.96	3,642,861.97
资产减值损失			
信用减值损失	五、21	2,157,795.42	-2,789,141.42
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,725,097.20	7,679,965.03
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,725,097.20	7,679,965.03
减：所得税费用	五、22	664,945.99	1,977,716.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,060,151.21	5,702,248.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,060,151.21	5,702,248.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,060,151.21	5,702,248.23

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

（Handwritten signature)



现金流量表

2022年度

会典03表

币种：人民币

编制单位：福建金海峡典当有限公司

单位：元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
买卖衍生金融资产净增加额			
取得借款收到的现金			
收取利息、综合费、手续费及佣金的现金		7,043,508.51	8,587,767.93
收到其他与经营活动有关的现金		6,088,518.22	338,193.95
经营活动现金流入小计		13,132,026.73	8,925,961.88
客户贷款及垫款净增加额		61,497,172.91	24,335,490.51
支付手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,624,477.01	1,738,142.83
支付的各项税费		1,664,089.67	1,440,861.97
支付其他与经营活动有关的现金		515,818.18	983,251.11
经营活动现金流出小计		65,301,557.77	28,497,746.42
经营活动产生的现金流量净额		-52,169,531.04	-19,571,784.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		715,650,000.00	198,053,621.91
取得投资收益收到的现金		121,054.34	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		715,771,054.34	198,053,621.91
投资支付的现金		699,650,000.00	86,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		699,650,000.00	86,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		16,121,054.34	112,053,621.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		113,839.32	494,213.38
筹资活动现金流出小计		37,113,839.32	494,213.38
筹资活动产生的现金流量净额		-37,113,839.32	-494,213.38
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		-73,162,316.02	91,987,623.99
加：期初现金及现金等价物余额		162,289,687.27	70,302,063.28
六、期末现金及现金等价物余额		89,127,371.25	162,289,687.27

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Handwritten signature)



所有者权益变动表

2022年度

编制单位：福建金福峡典当有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2022年度				所有者权益合计					
	实收资本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股		其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	200,000,000.00						6,779,988.86		35,795,524.05	242,575,482.91
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	200,000,000.00						6,779,988.86		35,795,524.05	242,575,482.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							206,015.12		-35,145,983.91	-34,939,968.79
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
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										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							206,015.12		-37,206,015.12	-37,000,000.00
2. 提取一般风险准备							206,015.12		-206,015.12	
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
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. 本年提取										
2. 本年使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	200,000,000.00						6,985,983.98		649,660.14	207,635,644.12

法定代表人：

会计机构负责人：

(七)



所有者权益变动表 (续)

2022年度

编制单位: 福建海峡典当有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	2021年度				2022年度					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	200,000,000.00						6,209,744.04		30,663,500.64	238,873,244.68
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年年初余额	200,000,000.00						6,209,744.04		30,663,500.64	238,873,244.68
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							570,224.82		5,132,023.41	5,702,248.23
(一) 综合收益总额									5,702,248.23	5,702,248.23
(二) 所有者投入和减少资本										
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										
(三) 利润分配							570,224.82		-570,224.82	
1. 提取盈余公积							570,224.82		-570,224.82	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
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. 本年提取										
2. 本年使用										
(六) 其他										
四、本年年末余额	200,000,000.00						6,779,968.86		35,795,524.05	242,575,492.91

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

(王君)



法定代



福建金海峡典当有限公司

财务报表附注

2022 年

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

福建金海峡典当有限公司(以下简称“本公司”)是 2011 年 11 月 15 日在厦门市工商行政管理局登记注册成立的有限责任公司。本公司注册资本人民币 20,000.00 万元,《营业执照》统一社会信用代码: 9135020058128387XD, 住所: 厦门市湖里区仙岳路 4688 号国贸中心 A 栋 1301-4 单元, 法定代表人: 郑志荣。

本公司的经营范围: 1、动产质押典当业务; 2、财产权利质押典当业务; 3、房地产(外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外)抵押典当业务; 4、限额内绝当物品的变卖; 5、鉴定评估及咨询服务; 6、商务部依法批准的其他典当业务(根据《典当管理办法》和注册资本额确定)。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

2. 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, 未发现影响本公司持续经营能力的事项, 本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所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的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

本公司的营业周期为12个月。

4. 记账本位币

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。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

6. 发放贷款和垫款

对于贷款，本公司按照单项和组合方式计算预期信用损失，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，本公司对于金融资产依据信用风险特征将其划分为正常、关注、次级、可疑和损失组合，在组合基础上计算预期信用损失。对划分为组合的金融资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

7. 职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

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

(2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(3) 离职后福利

离职后福利仅为设定提存计划，包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

8. 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确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司收入确认的具体方法如下：

(1) 销售绝当物品：本公司在绝当物品货权已转移并取得货物转移凭据后，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据时视为已将相关绝当物品控制权转移给购货方，并确认绝当物品销售收入。

(2) 提供鉴定评估及咨询服务：服务交易已提供并已收讫价款或取得收款权利时确认收入。

(3) 利息收入：按让渡资金使用权的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算利息收入。

9. 递延所得税资产、递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产

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，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司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。

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

10. 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认

定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人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。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会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，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 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；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、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时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

11. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重大会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1. 流转税及附加税费

税 目	纳税（费）基础	税率及征收率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

2. 企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

五、财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	89,127,371.25	162,289,687.27

说明：期末货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 交易性金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	16,000,000.00
其中：债务工具投资	—	16,000,000.00

3. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按当户对象类别分布情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	32,281,205.65	14,717,663.65
其中：动产质押贷款	1,590,081.65	1,765,561.65
财产权利质押贷款	22,320,000.00	—
房地产抵押贷款	8,371,124.00	12,952,102.00
企业贷款和垫款	103,867,386.00	60,900,000.00
其中：动产质押贷款	46,867,386.00	—
财产权利质押贷款	57,000,000.00	55,900,000.00
房地产抵押贷款	—	5,000,000.00
综合费调整	—	-2,048,267.55
减：贷款损失准备	7,235,579.51	6,070,251.65
合计	128,913,012.14	67,499,144.45

(2) 截至 2022 年 12 月 31 日的贷款损失准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	126,187,386.00	1,261,873.86	124,925,512.14
第二阶段	—	—	—

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第三阶段	9,961,205.65	5,973,705.65	3,987,500.00
合计	136,148,591.65	7,235,579.51	128,913,012.14

(3) 本期坏账准备的变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 12 月 31 日余额	643,200.00	109,000.00	5,318,051.65	6,070,251.65
2021 年 12 月 31 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	-3,000.00	-98,000.00	101,000.00	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
加：本期计提	621,673.86	-11,000.00	1,520,898.91	2,131,572.77
减：本期转回	—	—	—	—
本期核销	—	—	966,244.91	966,244.91
2022 年 12 月 31 日余额	1,264,873.86	—	5,970,705.65	7,235,579.51

说明：①本期核销与自然人相关的典当贷款 966,244.91 元。

② 期末大额涉诉事项相关说明详见附注七、2。

(4) 逾期贷款余额按逾期天数列示如下：

项目	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
动产质押贷款	—	—	—	1,590,081.65	1,590,081.65
财产权利质押贷款	15,000,000.00	14,000,000.00	—	—	29,000,000.00
房地产抵押贷款	—	5,200,000.00	—	3,171,124.00	8,371,124.00
合计	15,000,000.00	19,200,000.00	—	4,761,205.65	38,961,205.65

续上表

项 目	2021 年 12 月 31 日				合 计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
动产质押贷款	—	—	—	1,765,561.65	1,765,561.65
财产权利质押贷款	—	—	—	—	—
房地产抵押贷款	—	—	550,000.00	4,082,102.00	4,632,102.00
合 计	—	—	550,000.00	5,847,663.65	6,397,663.65

(5) 贷款余额占注册资本（期初期末注册资本均为 20,000.00 万元）的比例。

项 目	2022 年 12 月 31 日	占注册资本的 比例	2021 年 12 月 31 日	占注册资本的 比例
动产质押贷款	48,457,467.65	24.23%	1,765,561.65	0.88%
财产权利质押贷款	79,320,000.00	39.66%	55,900,000.00	27.95%
房地产抵押贷款	8,371,124.00	4.19%	17,952,102.00	8.98%
合 计	136,148,591.65	68.07%	75,617,663.65	37.81%

(6) 截至 2022 年 12 月 31 日，本公司对同一法人或者自然人的典当余额不存在超过注册资本 25%的情况。

(7) 截至 2022 年 12 月 31 日，财产权利质押典当余额不存在超过注册资本 50%的情况。

(8) 截至 2022 年 12 月 31 日房地产在当典当单笔金额不存在超过注册资本 10%的情况。

(9) 截至 2022 年 12 月 31 日，房地产抵押典当余额不存在超过注册资本的情况。

(10) 截至 2022 年 12 月 31 日，本公司不存在关联方典当的情况。

4. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	8,132.31	15,481.66
固定资产清理	—	—
合 计	8,132.31	15,481.66

(2) 固定资产

项 目	办公及电子设备
一、账面原值：	
1.2021 年 12 月 31 日	215,166.33
2.本期增加金额-购置	—
3.本期减少金额	—
4.2022 年 12 月 31 日	215,166.33
二、累计折旧	
1.2021 年 12 月 31 日	199,684.67
2.本期增加金额-计提	7,349.35
3.本期减少金额	—
4.2022 年 12 月 31 日	207,034.02
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022 年 12 月 31 日账面价值	8,132.31
2.2021 年 12 月 31 日账面价值	15,481.66

(3) 期末不存在未办妥产权证书的固定资产。

5. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2021 年 12 月 31 日	3,243,429.00
2.本期增加金额	—
3.本期减少金额	1,696,871.84
4.2022 年 12 月 31 日	1,546,557.16
二、累计折旧	
1.2021 年 12 月 31 日	463,347.00
2.本期增加金额	220,936.68
3.本期减少金额	242,410.32
4.2022 年 12 月 31 日	441,873.36
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022 年 12 月 31 日账面价值	1,104,683.80
2. 2021 年 12 月 31 日账面价值	2,780,082.00

6. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项 目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	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
信用减值准备	7,304,671.43	1,826,167.86	6,113,120.92	1,528,280.23
预提的工资奖金	6,029,911.83	1,507,477.96	5,965,243.88	1,491,310.97
合计	13,334,583.26	3,333,645.82	12,078,364.80	3,019,591.20

7. 其他资产

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
装修及修理费	344,354.84	424,472.60
非关联方往来	69,529.85	69,068.87
关联方往来	49,027.32	49,027.32
减：坏账准备	69,091.92	42,869.27
合计	393,820.09	499,699.52

8. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一、短期薪酬	5,965,749.65	1,606,946.25	1,539,641.71	6,033,054.19
二、离职后福利-设定提存计划	—	89,111.36	89,111.36	—
合计	5,965,749.65	1,696,057.61	1,628,753.07	6,033,054.19

(2) 短期薪酬列示

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	5,965,243.88	1,399,565.56	1,334,897.61	6,029,911.83
二、职工福利费	—	49,970.35	49,970.35	—
三、社会保险费	—	31,742.88	31,742.88	—
其中：医疗保险费	—	28,089.58	28,089.58	—
工伤保险费	—	784.62	784.62	—
生育保险费	—	2,868.68	2,868.68	—
四、住房公积金	—	94,596.00	94,596.00	—
五、工会经费和职工教育经费	505.77	31,071.46	28,434.87	3,142.36

项 目	2021年12月 31日	本期增加	本期减少	2022年12月 31日
合计	5,965,749.65	1,606,946.25	1,539,641.71	6,033,054.19

(3) 设定提存计划列示

项 目	2021年12月 31日	本期增加	本期减少	2022年12月31 日
离职后福利：				
1.基本养老保险	—	62,762.88	62,762.88	—
2.失业保险费	—	1,484.48	1,484.48	—
3.企业年金缴费	—	24,864.00	24,864.00	—
合计	—	89,111.36	89,111.36	—

9. 应交税费

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
企业所得税	307,578.51	560,853.02
增值税	52,797.27	58,731.09
个人所得税	14,235.31	9,959.25
城市维护建设税	3,695.81	4,111.18
教育费附加	1,583.92	1,761.93
地方教育附加	1,055.95	1,174.62
印花税	2,834.29	0.20
合计	383,781.06	636,591.29

10. 租赁负债

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
租赁付款额	1,188,576.92	3,330,602.81
减：未确认融资费用	128,043.69	431,600.37
合计	1,060,533.23	2,899,002.44

11. 其他负债

款项性质	2022年12月31日	2021年12月31日
预收款项	1,809,988.06	—
客户保证金	4,000,000.00	—
预提费用	19,316.64	26,594.78
代收代付	1,935,567.46	—
其他	380.65	255.03

款项性质	2022年12月31日	2021年12月31日
关联方往来款	2,400.00	—
合计	7,767,652.81	26,849.81

12. 实收资本

投资者名称	2021年12月31日		本期增加	本期减少	2022年12月31日	
	实收金额	比例%			实收金额	比例%
福建金海峡融资担保有限公司	14,000,000.00	7.00	—	—	14,000,000.00	7.00
厦门国贸海湾投资发展有限公司	18,000,000.00	9.00	—	—	18,000,000.00	9.00
厦门金海峡投资有限公司	168,000,000.00	84.00	—	—	168,000,000.00	84.00
合计	200,000,000.00	100.00	—	—	200,000,000.00	100.00

13. 盈余公积

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
法定盈余公积	6,779,968.86	206,015.12	—	6,985,983.98

14. 未分配利润

项目	2022年度	2021年度
期初未分配利润	35,795,524.05	30,663,500.64
加：本期净利润	2,060,151.21	5,702,248.23
减：提取法定盈余公积	206,015.12	570,224.82
应付普通股股利	37,000,000.00	—
期末未分配利润	649,660.14	35,795,524.05

15. 利息净收入

(1) 利息净收入按项目列示

项目	2022年度	2021年度
利息收入	7,015,497.69	8,383,385.30
减：利息支出	—	-155,452.02
利息净收入	7,015,497.69	8,538,837.32

(2) 利息收入按类别列示

类别	2022年度	2021年度
动产质押贷款	611,553.57	—

类别	2022 年度	2021 年度
财产权利质押贷款	5,583,831.04	4,274,374.21
房地产抵押贷款	673,931.97	4,109,011.09
银行存款利息收入	146,181.11	—
合计	7,015,497.69	8,383,385.30

16. 投资收益

项目	2022 年度	2021 年度
理财产品及存款收益	121,054.34	53,621.91

17. 资产处置收益

项目	2022 年度	2021 年度
使用权资产租赁面积减少	330,837.29	—

18. 其他收益

项目	2022 年度	2021 年度	与资产相关或与收益相关
稳岗补贴	3,288.53	—	与收益相关
个税手续费返还	955.50	1,747.20	不适用
合计	4,244.03	1,747.20	—

19. 税金及附加

项目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	26,313.49	30,244.19
教育费附加	11,277.20	12,961.77
地方教育附加	7,518.15	8,641.19
印花税	6,986.93	8,673.70
合计	52,095.77	60,520.85

20. 业务及管理费

项目	2022 年度	2021 年度
人员费用	1,696,057.61	1,994,268.90
折旧与摊销	308,403.79	552,143.08
律师费	—	350,344.19
差旅费	200,415.44	225,693.79
检验及手续费	39,338.96	143,168.45
租赁负债利息费用	55,248.00	149,786.82

项 目	2022 年度	2021 年度
物业管理费	46,707.88	83,572.87
房屋租赁费	85,714.29	—
其他	104,758.99	143,883.87
合计	2,536,644.96	3,642,861.97

21. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2021 年度
其他资产坏账损失	26,222.65	-17,851.59
贷款减值损失	2,131,572.77	-2,771,289.83
合计	2,157,795.42	-2,789,141.42

22. 所得税费用

项 目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	979,000.61	1,159,200.48
递延所得税费用	-314,054.620	818,516.32
合计	664,945.99	1,977,716.80

六、关联方和关联交易

1. 本公司的母公司及实际控制人情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司的持股比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比 例(%)
厦门金海峡投资有限公司	厦门	投资咨询、 投资管理	140,000.00	84.00	84.00

本公司的实际控制人为厦门国贸控股集团有限公司。

2. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
厦门国贸金融中心开发有限公司	同一实际控制人
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	同一实际控制人
厦门国贸宝康医药科技有限公司	同一实际控制人

3. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况

关联方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	物业管理费	53,235.11	83,572.87
厦门国贸宝康医药科技有限公司	采购商品	—	5,040.00

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期数	上期数	本期数	上期数	本期数	上期数
厦门国贸金融中心开发有限公司	房屋建筑物	108,418.40	613,133.82	55,248.00	149,86.82	-1,696,871.84	3,243,429.00

4. 关联方应收应付款项

科目	关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他资产	厦门国贸金融中心开发有限公司	49,027.32	49,027.32
其他负债	厦门国贸集团股份有限公司	2,400.00	—

七、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

未决诉讼（仲裁）事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

八、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司不存在应披露的重要资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

1. 典当业务结构及放款情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司典当业务结构及放款情况详见附注五、3。

2. 典当行对绝当物品处理情况

本公司 2022 年度未发生绝当物品处理情况。

3. 当票使用情况

本公司 2022 年度所有典当业务均按规定开具了全国统一当票，不存在以合同代替当票和“账外挂账”现象。

4. 利息费收取情况

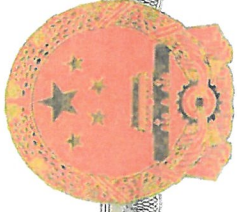
本公司不存在当金利息预扣情况，利率及综合费率收取未超过规定范围。

5. 典当企业变更情况

本公司 2022 年度不存在私自变更或违规变更情况。

福建金海峡典当有限公司

日期：2023 年 3 月 30 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350206MA32C6RQ07



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、监管信息

名称 谷诚会计师事务所(普通合伙) 厦门分所

类型 非法人商事主体(特殊普通合伙分支机构)

负责人 刘维



成立日期 2018年12月18日

营业期限 自2018年12月18日

住所 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区14楼a单元19室(法律文书送达地址)

经营范围 商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用



登记机关

2021年08月19日

证书序号：5002713



说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所

执业证书



名称：容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
厦门分所

负责人：刘维

经营场所：厦门火炬高新区软件园创新大厦A区

14楼a单元19室

分所执业证书编号：110100323501

批准执业文号：闽财委审厦〔2019〕1号

批准执业日期：2019年01月15日

发证机关：福建省财政厅

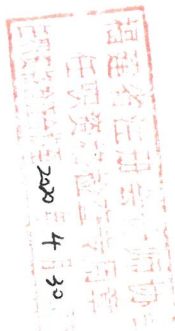
二〇二〇年八月二十四日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用

中华人民共和国财政部制

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.

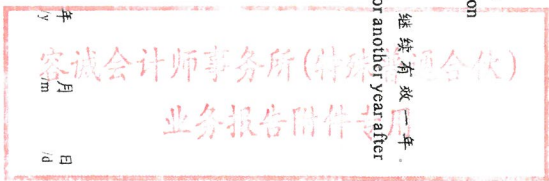


证书编号: 35 2000
No. of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2019年07月11日
Date of Issuance

2019年3月15日
2019年3月15日

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.



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.



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

容诚厦门分所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

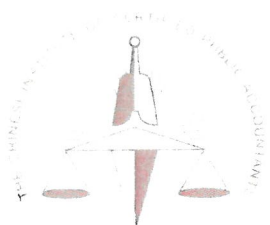
容诚厦门分所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2019年11月8日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2019年11月8日

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
Full name
性别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
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.



月 /m
日 /d

证书编号: 330000010811
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2019 年 10 月 25 日
Date of Issuance



姓 Full name: 徐建博
性 Sex: 男
出生日期 Date of birth: 1992-02-08
工作单位 Working unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
身份证号码 Identity card No.: 350821199202083614

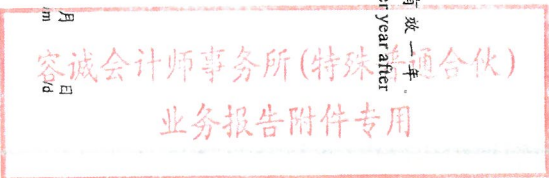


所

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.

年 /y
月 /m
日 /d



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

天健厦门分所
天健会计师事务所
CPAs
2021 年 9 月 17 日
注册会计师协会盖章
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚厦门分所
容诚会计师事务所
CPAs
2021 年 9 月 17 日
注册会计师协会盖章
CPAs