**霸州舜丰村镇银行股份有限公司** **2024年度审计报告**



**新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)** **Xin Lianyi Certified Public Accountants LLP**

**目** **录**



一 、审计报告

二 、审计报告附送

1. 资产负债表

2. 利润表

3. 现金流量表

4. 股东权益变动表

5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)营业执照复印件

2. 新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)执业证书复印件

3. 注册会计师执业证书复印件

**新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)**

地址 (location): 山东省济南市槐荫区兴福寺街道腊山河西路济南报业大厦B座11层

电 话 (te1): 0531-80995508 13606363080

**审** **计** **报** **告**

新联谊审字(2025)第100509号

**霸州舜丰村镇银行股份有限公司全体股东：**

**一、审计意见**

我们审计了霸州舜丰村镇银行股份有限公司(以下简称“霸州舜丰村镇银 行”)财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、 现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制， 公允反映了霸州舜丰村镇银行2024年12月31日的财务状况以及2024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，我们独立于霸州舜丰村镇银行，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**

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，管理层负责评估霸州舜丰村镇银行的持续经营能力，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 算霸州舜丰村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。



治理层负责监督霸州舜丰村镇银行的财务报告过程。

**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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。 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，就可能导致对霸州舜丰村镇银行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霸州舜丰村镇银行不能持续经营。

(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《霸州舜丰村镇银行股份有限公司2024年度财务报表审计报告书》(新联谊审字(2025)第100509号之签字盖章页。)

新联谊会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·济南 中国注册会计师：

2025年4月15日

**霸州舜丰村镇银行股份有限公司**

**财务报表附注**

一、公司的基本情况

**（一）历史沿革**

霸州舜丰村镇银行股份有限公司(以下简称“本村镇银行”)经中国银行业监督管理委员会河北监管局冀银监复[2014]66号《河北银监局关于筹建霸州舜丰村镇银行股份有限公司的批复》批准，批准筹建霸州舜丰村镇银行股份有限公司。设立登记的注册资本为人民币5000万元，其中公司法人股东8户，出资4850万元，占注册资本的97%；自然人股东2户，出资150万元，占注册资本的3%。2014年10月22日，经中国银行业监督管理委员会廊坊监管分局批准持有S0058H313100001号中华人民共和国金融许可证。2014年10月30日，经廊坊市工商行政管理局核准颁发注册号为131000000042721《营业执照》,2016年5月12日廊坊市工商行政管理局换发统一社会信用代码91131000319889331R营业执照。2021年增加注册资本200万元，由未分配利润转增股本，转增基准日期为2021年9月30日，变更后的注册资本为5200万元,2022年增加注册资本260万元，由未分配利润转增股本，转增基准日期为2022年12月1日，变更后的注册资本为5460万元。

本村镇银行住所：河北省廊坊市霸州市市政府南迎宾山水小区西沿街房。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办

理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承

销政府债券；代理收付款项业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本村镇银行母公司为山东诸城农村商业银行股份有限公司，持有本村镇银行51%的股份。

**（二）组织机构设置**

截至2024年12月31日，本村镇银行下辖5家营业网点，其中营业部1家，支行4家，具体情况明细如下：

| 序号 | 机构名称（分支行） | 机构地址 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 霸州舜丰村镇银行股份有限公司本部及营业部 | 霸州市政府迎宾山水小区西沿街商铺 |
| 2 | 霸州舜丰村镇银行股份有限公司胜芳支行 | 胜芳镇芳津道530号八中东临 |
| 3 | 霸州舜丰村镇银行股份有限公司南孟支行 | 南孟镇南孟村胜利道92号 |
| 4 | 霸州舜丰村镇银行股份有限公司煎茶铺支行 | 煎茶铺东一街中心街72号 |
| 5 | 霸州舜丰村镇银行股份有限公司建设道支行 | 霸州市建设东道上东枫景底商 |

**（三）财务报告批准报出日**

本财务报表于2025年4月15日经本村镇银行董事会会议批准报出。

1. 财务报表的编制基础

本村镇银行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。

根据企业会计准则的相关规定，本村镇银行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

1. 持续经营

本村镇银行自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

四、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本村镇银行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本村镇银行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本村镇银行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并就财务报告的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

五、重要会计政策和会计估计

## 会计期间

本村镇银行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

## 营业周期

本村镇银行为金融企业，不具有明显可识别的营业周期。

## 记账本位币

本村镇银行以人民币为记账本位币。

## 现金及现金等价物的确定标准

本村镇银行现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本村镇银行持有的期限短（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。

## 外币业务核算方法

本村镇银行外币交易均按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币。

在资产负债表日，按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，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，不改变其记账本位币金额；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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益；在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

## 固定资产的确认和计量

1、固定资产核算

固定资产是指对外经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过1个会计年度列入本村镇银行固定资产目录的有形资产。

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定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运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等，自行建造的固定资产的成本，包括由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。固定资产折旧采用年限平均法计算。主要固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| 固定资产类别 | 预计净残值率（%） | 预计使用年限（年） | 年折旧率（%） |
| --- | --- | --- | --- |
| 交通工具 | 5 | 5 | 19.00 |
| 电子设备 | 0.5-3 | 3-5 | 19.40-33.17 |

本村镇银行定期对固定资产进行减值检查，当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

固定资产出售、转让、报废的处置收入扣除其账面价值后的差额计入当期损益。

2、在建工程的核算方法

在建工程按实际成本计量。在建工程在达到预定可使用状态后，按工程的实际成本确认为固定资产。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

本村镇银行定期对在建工程进行减值检查，当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

## 使用权资产

使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

1、使用权资产确认条件

使用权资产是指本村镇银行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。本村镇银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。使用权资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2、使用权资产的初始计量

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）承租人发生的初始直接费用；

（4）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。

3、使用权资产的后续计量

（1）采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

（2）对使用权资产计提折旧。本村镇银行参照《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。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本村镇银行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，本村镇银行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。

4、使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本村镇银行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## 无形资产的确认和计量

本村镇银行无形资产是指本村镇银行所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1、无形资产的确认

本村镇银行在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

（1）与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、无形资产的计量

（1）本村镇银行无形资产按照成本进行初始计量。

（2）无形资产的后续计量

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本村镇银行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

## 其他资产的核算方法

1、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

2、待处理抵债资产

待处理抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本村镇银行将账面价值调减至可变现净值。

3、其他应收款项

本村镇银行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本村镇银行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提坏账准备。

4、受托贷款业务

受托贷款是由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款，风险由委托人承担。本村镇银行进行受托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## （十）职工薪酬

职工薪酬，是指本村镇银行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本村镇银行提供给职工配偶、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。

本村镇银行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，计入业务及管理费。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

本村镇银行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金等，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。

## （十一）租赁负债的确认和计量

除短期租赁和低价值资产租赁外，本村镇银行在租赁期开始日按照该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。在计算租赁付款额的现值时，本村镇银行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。

租赁付款额是指本村镇银行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；

3、本村镇银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；

4、租赁期反映出本村镇银行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、根据本村镇银行提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。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。租赁期开始日后，本村镇银行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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本村镇银行重新计量租赁负债，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，本公司将差额计入当期损益：

1、因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本村镇银行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、根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本村镇银行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。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。

租赁负债根据其流动性在资产负债表中列报为流动负债或非流动负债，自资产负债表日起一年内到期应予以清偿的非流动租赁负债的期末账面价值，在“一年内到期的非流动负债”项目反映。

## （十二）收入、支出

收入是本村镇银行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本村镇银行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入和支出

本村镇银行利息收入或支出于产生时以实际利率计量。如果有客观证据表明实际利率与合同利率分别计算的各期利息收入、支出相差较小，可按合同利率计算确定。

2、手续费和佣金收入

手续费和佣金收入根据权责发生制原则在提供相关服务时确认。

## （十三）政府补助的确认和计量

本村镇银行的政府补助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，是指本村镇银行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府补助文件未明确确定补助对象，除有确凿证据证明属于与资产相关的政府补助外，本村镇银行将其划分为与收益相关的政府补助。

1、政府补助的确认

本村镇银行收到政府无偿拨入的货币性资产或非货币性资产，同时满足下列条件时，确认为政府补助：

（1）能够满足政府补助所附条件；

（2）能够收到政府补助。

2、政府补助的计量：

（1）政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

（2）与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益。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，将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

（3）已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

①存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

1. 不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## （十四）所得税会计处理方法

本村镇银行采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

1、递延所得税资产

（1）资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

（2）资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

（3）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，转回减记的金额。

2、递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

## （十五）租赁会计处理

以下租赁会计政策适用于2021年度及以后：

租赁是指本村镇银行让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本村镇银行评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本村镇银行作为承租人

本村镇银行租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本村镇银行将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（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，本村镇银行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

（2）后续计量

本村镇银行自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本村镇银行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，本村镇银行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。

对于租赁负债，本村镇银行按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。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。

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，本村镇银行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。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本村镇银行将剩余金额计入当期损益。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本村镇银行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（4）租赁变更

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

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，）在租赁变更生效日，本村镇银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本村镇银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本村镇银行相应调整使用权资产的账面价值。

2、本村镇银行作为出租人

本村镇银行在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本村镇银行租赁全部为经营租赁。

（1）经营租赁

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

（2）租赁变更

经营租赁发生变更的，本村镇银行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

以下租赁会计政策适用于2020年度：

1、本村镇银行作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

2、本村镇银行作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，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，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## （十六）重大会计判断和估计

本村镇银行在期末根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素对未来作出了下列主要不确定估计，并且会不断地对其进行后续评估。

1、贷款减值损失

本村镇银行定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本村镇银行将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

2、其他资产减值损失

本村镇银行定期对除贷款及垫款外的其他资产进行减值评估，并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失，本村镇银行将对其计提减值准备并计入当期损益。

3、递延所得税资产

本村镇银行以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递延所得税资产，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本村镇银行持续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。在日常经营活动中很多交易的税务处理由税务局最终决定，如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将影响其认定期间的所得税和递延所得税资产。

## （十七）主要会计政策和会计估计变更

1、主要会计政策变更

本报告期本村镇银行主要会计政策未发生变更。

2、会计估计变更

本报告期本村镇银行主要会计估计未发生变更。

六、主要税项

**（一）主要税种及税率**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| 增值税 | 应税收入 | 3% |
| 城市维护建设税 | 应缴纳的流转税 | 7% |
| 教育费附加 | 应缴纳的流转税 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应缴纳的流转税 | 2% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

**（二）优惠政策：**

1、本村镇银行为增值税一般纳税人，根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》财税〔2016〕46号，适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

2、根据财政部、国家税务总局财税〔2018〕91号《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据财政部、国家税务总局财税〔2017〕44号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据财政部 税务总局公告2020年第22号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》，对上述规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2027年12月31日。

3、根据财政部国家税务总局财税〔2023〕13号《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》文件规定，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。执行期截止到2027年12月31日。

七、财务报表主要项目注释

以下附注未经特别注明，金额单位为人民币元；上年年末指2023年12月31日，期末指2024年12月31日，本期指2024年度，上期指2023年度。

## （一）现金及存放中央银行款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 现金 | 6,181,801.64 | 6,243,586.11 |
| 存放中央银行法定准备金 | 44,738,310.00 | 50,261,565.00 |
| 存放中央银行超额准备金 | 19,815,546.66 | 63,232,611.63 |
| 缴存中央银行财政性存款 |  |  |
| 计提存放央行存款利息 | 23,075.97 | 26,903.43 |
| **合计** | 70,758,734.27 | 119,764,666.17 |

存放中央银行法定准备金是本村镇银行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于日常经营活动。于2024年12月31日、2023年12月31日，本村镇银行人民币存款准备金缴存比率分别为5%、5%。

## （二）存放同业款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 存放境内同业 | 73,224,263.34 | 157,651,023.86 |
| 存出保证金 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 存放同业存款利息 | 24,144.89 | 172,999.89 |
| 存放同业减值准备 | 5,502.60 | 5,502.60 |
| **合计** | 73,542,905.63 | 158,118,521.15 |

## （三）发放贷款及垫款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 公司贷款及垫款 | 8,720,000.00 | 8,430,000.00 |
| 个人贷款 | 993,319,808.34 | 941,207,549.23 |
| 贷款和垫款总额 | 1,002,039,808.34 | 949,637,549.23 |
| 加:贷款利息 | 4,053,077.61 | 3,239,658.38 |
| 减：贷款损失准备 | 48,489,176.80 | 24,010,106.16 |
| **贷款和垫款净值** | 957,603,709.15 | 928,867,101.45 |

1、贷款和垫款总额（不含贴现）按担保方式分类

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 402,806,346.29 | 365,033,301.65 |
| 保证贷款 | 257,131,846.51 | 158,489,830.30 |
| 抵(质)押贷款 | 342,101,615.54 | 426,114,417.28 |
| **合 计** | 1,002,039,808.34 | 949,637,549.23 |

2、公司贷款和垫款余额（不含贴现）按担保方式分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 信用贷款 |  |  |
| 保证贷款 | 3,740,000.00 | 4,930,000.00 |
| 抵（质）押贷款 | 4,980,000.00 | 3,500,000.00 |
| **合 计** | 8,720,000.00 | 8,430,000.00 |

3、个人贷款按担保方式分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 信用贷款 | 402,806,346.29 | 365,033,301.65 |
| 保证贷款 | 253,391,846.51 | 153,559,830.30 |
| 抵(质)押贷款 | 337,121,615.54 | 422,614,417.28 |
| **合 计** | 993,319,808.34 | 941,207,549.23 |

4、行业分布情况 人民币万元

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 农、林、牧、渔业 | 2,789.73 | 2,598.49 |
| 采矿业 |  |  |
| 制造业 | 51,703.43 | 50,392.02 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 |  |  |
| 建筑业 | 4,532.02 | 4,541.61 |
| 批发和零售业 | 23,921.07 | 23,126.41 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,755.05 | 1911.88 |
| 住宿和餐饮业 | 5,052.37 | 3,766.39 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 55.9 | 41.5 |
| 金融业 |  |  |
| 房地产业 |  |  |
| 租赁和商务服务业 | 1,355.76 | 1179.79 |
| 科学研究、技术服务业 |  |  |
| 水利、环境和公共设施管理业 |  |  |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 5,042.15 | 3,432.51 |
| 教育 | 882.09 | 1037.75 |
| 卫生和社会工作 | 801.46 | 1,217.00 |
| 文化、体育和娱乐业 | 255.37 | 286.84 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 |  |  |
| 国际组织 |  |  |
| 其他 | 1,057.58 | 1,431.56 |
| **合计** | 100,203.98 | 94,963.75 |

5、按贷款风险等级分类（含贴现净值） 人民币万元

| 风险分类 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 正常类 | 94,836.40 | 91,070.08 |
| 关注类 | 4,910.18 | 3,327.79 |
| 次级类 | 25.87 | 63.15 |
| 可疑类 | 348.83 | 470.25 |
| 损失类 | 82.7 | 32.48 |
| **合 计** | 100,203.98 | 94,963.75 |

6、逾期贷款 人民币万元

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 逾期30天以内的贷款 | 1,361.75 | 633.48 |
| 逾期31天到90天贷款 | 2,482.72 | 191.96 |
| 逾期91天到180天贷款 | 25.87 | 17.00 |
| 逾期181天到270天贷款 | 19.70 | 46.15 |
| 逾期271天到360天贷款 | 30.26 | 47.00 |
| 逾期361天以上贷款 | 381.57 | 455.73 |
| **合 计** | 4,301.87 | 1,391.32 |

7、贷款损失准备

| 贷款损失准备 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 上年年末余额 | 24,010,106.16 | 20,797,589.95 |
| 本期计提 | 24,479,070.64 | 3,212,516.21 |
| 其他减少 |  |  |
| 本期核销 |  |  |
| 其他增加 |  |  |
| **期末余额** | 48,489,176.80 | 24,010,106.16 |

## （四）固定资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 固定资产原值 | 7,583,283.07 | 7,451,953.07 |
| 累计折旧 | 6,691,043.79 | 6,099,538.73 |
| 固定资产减值准备 |  |  |
| **账面净值** | 892,239.28 | 1,352,414.34 |

固定资产明细

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 房屋及建筑物 | 交通工具 | 电子设备 | 机器设备 | 家具 | 其他固定资产 | 合 计 |
| 一、账面原值 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1、上年年末余额 |  | 225,100.89 | 4,013,850.24 | 2,674,966.82 |  | 538,035.12 | 7,451,953.07 |
| 2、本期增加金额 |  |  |  | 118,660.00 |  | 12,670.00 | 131,330.00 |
| （1）购置 |  |  |  | 118,660.00 |  | 12,670.00 | 131,330.00 |
| （2）在建工程转入 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3、本期减少金额 |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）处置或报废 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4、期末余额 |  | 225,100.89 | 4,013,850.24 | 2,793,626.82 |  | 550,705.12 | 7,583,283.07 |
| 二、累计折旧 |  |  |  |  |  |  | 0 |
| 1、上年年末余额 |  | 149,692.05 | 3,398,885.33 | 2,078,795.17 |  | 472,166.18 | 6,099,538.73 |
| 2、本期增加金额 |  | 42,769.20 | 350,713.02 | 166,888.91 |  | 31,133.93 | 591,505.06 |
| （1）计提 |  | 42,769.20 | 350,713.02 | 166,888.91 |  | 31,133.93 | 591,505.06 |
| 3、本期减少金额 |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）处置或报废 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4、期末余额 |  | 192,461.25 | 3,749,598.35 | 2,245,684.08 |  | 503,300.11 | 6,691,043.79 |
| 三、减值准备 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1、上年年末余额 |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  | 32,639.64 | 264,251.89 | 547,942.74 |  | 47,405.01 | 892,239.28 |
| 2、上年年末账面价值 |  | 75,408.84 | 614,964.91 | 596,171.65 |  | 65,868.94 | 1,352,414.34 |

## （五）使用权资产

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 使用权资产原值 | 5,560,323.94 | 3,169,770.08 |  | 8,730,094.02 |
| 房屋及建筑物 | 5,560,323.94 | 3,169,770.08 |  | 8,730,094.02 |
| 使用权资产累计折旧 | 4,466,304.56 | 1,484,755.27 |  | 5,951,059.83 |
| 房屋及建筑物 | 4,466,304.56 | 1,484,755.27 |  | 5,951,059.83 |
| 使用权资产减值准备 |  |  |  |  |
| **使用权资产账面价值** | 1,094,019.38 | 1,685,014.81 |  | 2,779,034.19 |

## （六）递延所得税资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 贷款损失准备 | 9,617,194.67 | 3,628,432.66 |
| **合计** | 9,617,194.67 | 3,628,432.66 |

## （七）其他资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 其他应收款账面余额 | 4,576,602.27 | 313,702.37 |
| 减：坏账准备 |  |  |
| 其他应收款净额 | 4,576,602.27 | 313,702.37 |
| 暂付款 | 152.09 |  |
| 长期待摊费用 | 808,974.55 | 1,864,431.67 |
| 应收利息 | 1,496,739.74 | 176,632.07 |
| 代理业务资产清算 | 664,336.86 | 99,151.80 |
| **合计** | 7,546,805.51 | 2,453,917.91 |

## 1、其他应收款

按照其他应收款的账龄列示如下：

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 1年以内 | 4,356,450.53 | 163,965.37 |
| 1-2年 | 86,561.74 | 11264 |
| 2-3年 | 3,590.00 | 17,473.00 |
| 3年以上 | 130,000.00 | 121,000.00 |
| **合计** | 4,576,602.27 | 313,702.37 |

## 2、长期待摊费用

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 总行装修款 |  |  |  |  |
| 胜芳支行装修款 | 200,961.48 |  | 126,923.04 | 74,038.44 |
| 胜芳支行装修款 | 199,033.17 |  | 125,705.16 | 73,328.01 |
| 胜芳支行装修款 | 76,137.37 |  | 48,086.76 | 28,050.61 |
| 南孟支行装修款 | 586,066.50 |  | 234,426.60 | 351,639.90 |
| 煎茶铺支行装修款 | 466,013.70 |  | 186,405.48 | 279,608.22 |
| 胜芳支行装修款 | 6,268.29 |  | 3,958.92 | 2,309.37 |
| 建设道支行设计费 |  |  |  |  |
| 建设道支行监理费 |  |  |  |  |
| 建设道支行装修费 |  |  |  |  |
| 建设道支行监理费余款 |  |  |  |  |
| 挂牌上市服务费 | 45,777.76 |  | 45,777.76 |  |
| 金库改造费金库建设费用 | 261,666.70 |  | 261,666.70 |  |
| 金库改造费110报警设备 | 22,506.70 |  | 22,506.70 |  |
| **合计** | 1,864,431.67 |  | 1,055,457.12 | 808,974.55 |

## 3、应收利息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 应收利息 | 1,496,739.74 | 176,632.07 |
| **合计** | 1,496,739.74 | 176,632.07 |

## 4、代理业务资产清算

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 待支付清算款项 |  |  |
| 代理业务资金清算 | 664,336.86 | 99,151.80 |
| **合计** | 664,336.86 | 99,151.80 |

## （八）向中央银行借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 借入支小再贷款 |  |  |
| 借入支农再贷款 | 53,320,000.00 | 58,580,000.00 |
| 小计 |  |  |
| 加：应计利息 | 28,511.40 | 35,798.89 |
| **合 计** | 53,348,511.40 | 58,615,798.89 |

## （九）吸收存款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 活期存款： | 99,976,690.43 | 248,147,532.77 |
| 其中：公司 | 13,881,033.31 | 138,545,192.05 |
| 个人 | 86,095,657.12 | 109,602,340.72 |
| 定期存款（含通知存款） | 795,286,572.61 | 756,029,349.34 |
| 其中：公司 | 2,734,403.73 | 2,734,403.73 |
| 个人 | 792,552,168.88 | 753,294,945.61 |
| 存入保证金 |  |  |
| 应计利息 | 32,080,406.58 | 27,998,976.38 |
| **合计** | 927,343,669.62 | 1,032,175,858.49 |

## （十）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 短期薪酬 | 3,000,738.56 | 11,846,278.57 | 10,755,540.99 | 4,091,476.14 |
| 离职后福利-设定提存计划 |  | 871,048.67 | 871,048.67 |  |
| **合 计** | 3,000,738.56 | 12,717,327.24 | 11,626,589.66 | 4,091,476.14 |

2、短期薪酬列示

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 工资、奖金、津贴和补贴 |  | 8,206,150.89 | 7,868,007.07 | 338143.82 | |
| 职工福利费 |  | 529,775.50 | 529,775.50 |  | |
| 社会保险费 |  | 445,508.30 | 445,508.30 |  | |
| 其中：医疗保险费 |  | 424,281.27 | 424,281.27 |  | |
| 工伤保险费 |  | 21,227.03 | 21,227.03 |  | |
| 生育保险费 |  |  |  |  | |
| 住房公积金 |  | 528,917.96 | 528,917.96 |  | |
| 工会经费和职工教育经费 |  | 40,975.90 | 40,975.90 |  | |
| 其他短期薪酬 | 3,000,738.56 | 2,094,950.02 | 1,342,356.26 | 3,753,332.32 | |
| **合 计** | 3,000,738.56 | 11,846,278.57 | 10,755,540.99 | 4,091,476.14 | |

3、设定提存计划列示

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基本养老保险 |  | 781,554.26 | 781,554.26 |  |
| 补充养老保险 |  | 85,798.08 | 85,798.08 |  |
| 失业保险费 |  | 3,696.33 | 3,696.33 |  |
| **合 计** |  | 871,048.67 | 871,048.67 |  |

## （十一）应交税费

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 应交增值税 | 66,355.72 | 93,671.07 |
| 应交税金及附加 | 7,962.68 | 18,526.72 |
| 应交企业所得税 | 3,371,834.92 | 2,441,207.55 |
| 应交其他税费 | 8476.54 |  |
| 应缴代扣个人所得税 | 2,347.00 | 3,935.26 |
| **合 计** | 3,456,976.86 | 2,557,340.60 |

## （十二）租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 房屋租赁付款额 | 2,386,148.26 | 617,470.87 |
| 减:未确认的融资费用 | 49,790.27 | 31,856.77 |
| **租赁负债净额** | 2,336,357.99 | 585,614.10 |

## 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 其他应付款 | 178,660.79 | 198,121.99 |
| 应付股利 | 301,600.00 | 301,600.00 |
| 其他流动负债 | 4,321,000.00 | 22,402.44 |
| **合 计** | 4,801,260.79 | 522,124.43 |

## （十四）股本

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 上年年末余额 | 本次变动增减（+、-） | | | | | 期末余额 |
| 发行新股 | 送股 | 公积金  转股 | 股金红利转股 | 小计 |
| 股份总数 | 54,600,000.00 |  |  |  |  |  | 54,600,000.00 |

## （十五）盈余公积

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 法定盈余公积 | 7,075,190.69 | 954,077.19 |  | 8,029,267.88 |
| **合计** | 7,075,190.69 | 954,077.19 |  | 8,029,267.88 |

## （十六）一般风险准备

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 一般准备金 | 16,309,661.56 | 16,309,661.56 |
| **合计** | 16,309,661.56 | 16,309,661.56 |

本村镇银行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定提取一般风险准备，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.50%，一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5％的，可以分年到位，原则上不得超过5年。2024年12月31日，本村镇银行一般风险准备余额占本村镇银行风险资产期末余额的比例为1.50%。

## （十七）未分配利润

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 调整前上期末未分配利润 | 36,716,518.28 | 25,888,654.62 |
| 调整期初未分配利润合计数 | 3,120,227.46 | 838,168.98 |
| 调整后期初未分配利润 | 39,836,745.74 | 26,726,823.60 |
| 加：本期实现的净利润 | 9,540,771.91 | 21,534,153.74 |
| 盈余公积补亏 |  |  |
| 减：提取法定盈余公积 | 954,077.19 | 2,153,415.37 |
| 提取任意盈余公积 |  |  |
| 提取一般风险准备 |  | 6,270,816.23 |
| 应付优先股股利 |  |  |
| 应付普通股股利 |  |  |
| 转作股本的普通股股利 |  |  |
| **期末未分配利润** | 48,423,440.46 | 39,836,745.74 |

## （十八）利息净收入

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 利息收入合计 | 82,895,648.47 | 76,337,582.69 |
| 贷款利息收入 | 80,076,854.44 | 72,670,339.18 |
| 金融企业往来利息收入 | 2,818,794.03 | 3,667,243.51 |
| 利息支出合计 | 26,053,121.17 | 27,127,233.55 |
| 利息支出 | 24,842,440.04 | 26,949,924.66 |
| 金融企业往来利息支出 | 1,210,681.13 | 177,308.89 |
| **利息净收入** | 56,842,527.30 | 49,210,349.14 |

## （十九）手续费及佣金净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 手续费及佣金收入合计 | 40,463.09 | 56,210.45 |
| 国内结算业务收入 |  |  |
| 代理业务 |  |  |
| 银行卡业务 | 33,577.64 | 48,964.86 |
| 其他手续费及佣金收入 | 6,885.45 | 7,245.59 |
| 手续费及佣金支出合计 | 269,505.92 | 201,052.11 |
| 支付结算业务手续费支出 | 156,029.06 | 133,653.69 |
| 电子银行业务手续费支出 | 16,325.73 | 23121.46 |
| 其他手续费及佣金支出 | 97,151.13 | 44,276.96 |
| **手续费及佣金净收入** | -229,042.83 | -144,841.66 |

## （二十）资产处置收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 抵债资产处置收益 |  | 209,615.81 |
| **合 计** |  | 209,615.81 |

## （二十一）其他收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
| --- | --- | --- | --- |
| 延期贷款奖励 | 1,761,477.67 | 234,563.11 | 1,761,477.67 |
| 政府补助收入 | 27,065.40 |  | 27,065.40 |
| **合 计** | 1,788,543.07 | 234,563.11 | 1,788,543.07 |

## （二十二）税金及附加

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 城市维护建设税 | 75,446.61 | 62,065.51 |
| 教育费附加 | 53,890.44 | 44,332.52 |
| 土地使用税 | 4,063.80 | 5,587.18 |
| 其他税费 | 38,993.25 | 28,310.61 |
| **合计** | 172,394.10 | 140,295.82 |

## （二十三）业务及管理费

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 职工薪酬 | 12,717,327.24 | 11,860,551.83 |
| 业务费用 | 1,928,404.28 | 1,315,283.73 |
| 管理费用 | 5,070,503.61 | 7,615,484.43 |
| 固定资产折旧费 | 591,505.06 | 709,583.63 |
| **合 计** | 20,307,740.19 | 21,500,903.62 |

## （二十四）信用减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 计提贷款损失准备 | 24,479,070.64 | 3,212,516.21 |
| 计提坏账准备 |  | 1,571.60 |
| **合 计** | 24,479,070.64 | 3,214,087.81 |

## （二十五）营业外收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 挂牌补贴 |  |  |
| 其他营业外收入 | 237,618.67 | 810713.02 |
| **合 计** | 237,618.67 | 810,713.02 |

## （二十六）营业外支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 其他营业外支出 | 106,307.64 | 266.48 |
| **合 计** | 106,307.64 | 266.48 |

## （二十七）所得税费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 当期所得税 | 10,638,002.05 | 6,879,645.45 |
| 递延所得税 | -6,604,640.32 | -2,948,953.50 |
| **合 计** | 4,033,361.73 | 3,930,691.95 |

## （二十八）现金流量表补充资料

1、将净利润调节为经营活动的现金流量

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 净利润 | 9,540,771.91 | 21,534,153.74 |
| 加：资产减值准备 | 24,479,070.64 | 3,214,087.81 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 591,505.06 | 683,415.13 |
| 无形资产摊销 |  |  |
| 长期待摊费用摊销 | 1,055,457.12 | 2,265,146.88 |
| 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） |  | 209,615.81 |
| 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） |  |  |
| 财务费用（收益以“－”号填列） | 49,790.27 | 63,637.05 |
| 投资损失（收益以“－”号填列） |  |  |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | -6,604,640.32 | -2,948,953.51 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） |  |  |
| 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） | 52,785,310.94 | -85,228,037.38 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | -209,525,717.14 | 99,913,040.20 |
| 其他 |  |  |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -127,628,451.52 | 39,706,105.73 |

2、现金及现金等价物净增加情况

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 现金的期末余额 | 6,181,801.64 | 6,243,586.11 |
| 减：现金的上年年末余额 | 6,243,586.11 | 7,033,051.80 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 93,358,452.29 | 221,356,635.38 |
| 减：现金等价物的上年年末余额 | 221,356,635.38 | 161,197,731.33 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -128,059,967.56 | 59,369,438.36 |

3、现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 现金 | 6,181,801.64 | 6,243,586.11 |
| 存放中央银行非限定性存款 | 19,815,546.66 | 63,232,611.63 |
| 原始到期日不超过三个月的： |  |  |
| —存放同业款项 | 73,542,905.63 | 158,124,023.75 |
| —买入返售金融资产 |  |  |
| **合计** | 99,540,253.93 | 227,600,221.49 |

## （二十九）资本管理

本村镇银行根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

| 项目 | 本期 | 上期 |
| --- | --- | --- |
| 核心一级资本净额（万元） | 12,736.24 | 11,782.16 |
| 一级资本净额（万元） | 12,736.24 | 11,782.16 |
| 资本净额（万元） | 17,128.30 | 12,688.68 |
| 信用风险加权资产（万元） | 68,175.55 | 73,428.17 |
| 其中：表内风险加权资产（万元） | 68,175.55 | 73,428.17 |
| 其中：表外风险加权资产（万元） |  |  |
| 其中：交易对手信用风险暴露的风险加权资产（万元） |  |  |
| 市场风险加权资产（万元） |  |  |
| 操作风险加权资产（万元） | 9,530.06 | 8,221.19 |
| 应用资本底线之前的风险加权资产合计（万元） | 77,705.61 | 81,649.36 |
| 因应用资本底线而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用） |  |  |
| 应用资本底线之后的风险加权资产合计（万元） | 77,705.61 | 81,649.36 |
| 核心一级资本充足率% | 16.39 | 14.43 |
| 一级资本充足率% | 16.39 | 14.43 |
| 资本充足率% | 22.04 | 15.54 |

八、关联方关系及其交易

1、本村镇银行的母公司情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本（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(%) |
| 山东诸城农村商业银行股份有限公司 | 诸城市北环路中段北侧 | 股份有限公司（非上市） | 1，629，985，738.00 | 51 | 51 |

2、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
| --- | --- |
| 山东利津舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 青岛黄岛舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 山东惠民舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 乐亭舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 唐山市丰南舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 大城舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 廊坊市广阳舜丰村镇银行股份有限公司 | 受同一母公司控制 |
| 霸州市盛达房地产开发有限公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 河北嘉容金属制品有限公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 霸州市京龙车辆有限责任公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 霸州市三鑫钢管有限公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 廊坊市兴隆伟业商贸有限公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 廊坊市德仁物业服务有限公司 | 本村镇银行5%及5%以上股份的股东 |
| 孔涛 | 董事长 |
| 赵培杰 | 行长 |
| 姜静静 | 董事 |
| 罗言长 | 董事 |
| 董海达 | 董事 |
| 张浩楠 | 监事长 |
| 徐晓坤 | 职工监事 |
| 李秋苓 | 监事 |

3、关联方交易情况

| 项目 | 本年数 | 上年数 |
| --- | --- | --- |
| 期末余额 | 上年年末余额 |
| 贷款利息收入 | 961,989.91 | 209,947.50 |
| 存款利息支出 |  |  |
| 贷款余额 | 14,765,000.00 | 3,950,000.00 |
| 其中：重大关联交易 | 14,350,000.00 | 3,950,000.00 |
| 存款余额 |  |  |
| 存放同业利息收入 |  |  |
| 同业存放利息支出 |  |  |
| 存放同业余额 | 1.01 | 1.01 |

九、金融风险管理

本村镇银行在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。

## （一）信用风险及对策

信用风险，又称违约风险，是指交易对手因各种原因未能履行契约中约定的可能性和由于交易对手信用等级下降所产生损失，从交易对手的行为特征上可以分为信用能力和信用意愿。本村镇银行承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款等。

对策：本村镇银行通过完善信用风险管理制度和流程，加强风险预警，切实提高信用风险的管控。1、严格执行《霸州舜丰村镇银行信贷管理暂行办法》，包括信贷政策制定、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、贷款审查审批、贷后管理、不良贷款管理、责任追究等环节在内的信用风险控制流程。2、印发了《霸州舜丰村镇银行信贷业务基本规程》对贷前、贷中和贷后的风险由客户经理进行有效识别。3、加强授信管理动态监测，授信后随时监测客户生产经营中的变化，认真收集可能影响客户经营变化的各种信息，把握客户经营风险。4、通过明确贷款审批权限，加强对贷款审批的管理，本村镇银行实行贷款提报贷款审查委员会审议，贷审会由6名委员组成，5名具有投票权，三分之二以上通过方可提报审批，贷款审查委员会主任由主管行长担任，具有一票否决权。5、本村镇银行严格执行《霸州舜丰村镇银行风险预警及报告制度》，客户经理在实际业务中，需定期对客户进行调查，发现任何触碰风险预警红线的问题，都要第一时间，以书面的形式上报，并提出处理意见。相关部门接到报告后，要第一时间反应，并逐笔向上级报告。6、本村镇银行严格对逾期贷款的管理，实行逾期贷款责任追究制度。对形成不良资产的贷款一经认定后，将负有责任的各级授信业务调查人员、审查人员以及审批人员上报相关部门进行责任认定，追究相关责任。

资产负债表项目最大信用风险敞口：

| 项目 | 本期数 | 上期数 |
| --- | --- | --- |
| （1）资产负债表项目的信用风险敞口包括 | | |
| 存放同业款项 | 73,542,905.63 | 158,118,521.15 |
| 存放中央银行款项 | 64,576,932.63 | 113,521,080.06 |
| 拆出资金 |  |  |
| 交易性金融资产 |  |  |
| 衍生金融资产 |  |  |
| 买入返售金融资产 |  |  |
| 发放贷款和垫款 | 957,603,709.15 | 928,867,101.45 |
| 债权投资 |  |  |
| 其他债权投资 |  |  |
| 其他权益工具投资 |  |  |
| 应收款项类投资 |  |  |
| 应收利息 | 1,496,739.74 | 176,632.07 |
| 其他金融资产 | 5,241,091.22 | 412,854.17 |
| 小 计 | 1,102,461,378.37 | 1,201,096,188.90 |
| （2）表外信用承诺风险敞口包括 | | |
| 开出信用证 |  |  |
| 银行承兑汇票 |  |  |
| 小 计 |  |  |
| **合 计** | 1,102,461,378.37 | 1,201,096,188.90 |

## （二）流动性风险及对策

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。本村镇银行的流动性风险主要来源于资产和负债在期限上的错配，通常情况下表现为短期资金的长期运用。

对策：本村镇银行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，审慎评估市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险等对资产负债业务流动性的影响，密切关注其他风险转化为流动性风险的可能。按照现金净流入的期限分别进行管理，在短期现金流管理过程中，重视备付金管理。相关部门每日提前预测大额头寸的净流入或流出，合理调度资金、满足日常的支付结算需要，防止出现头寸红字。

## （三）市场风险及对策

## 市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本村镇银行的市场风险主要为利率风险。

## 对策：本村镇银行主要采取以下措施加强对利率风险的管控，以确保利率风险可控：

## 1、完善制度建设。本村镇银行目前利率定价主要是依据《利率定价制度》。后期将结合社会发展情况，不断的完善制度，最大程度的降低利率风险。

## 2、健全内部控制和外部审计。本村镇银行加强市场风险模型和系统建设，落实各类政策，为汇率风险管理体系的正常运行提供保障机制。

## （四）操作风险及对策

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

对策：本村镇银行通过采取以下措施加强操作风险管理：

1、人员管理方面，加强各级员工的业务技能培训。抓好员工思想教育、合规教育，提高员工操作风险意识。明确岗位职责，实施不相容岗位严格分离。

2、流程管理方面，加强制度建设，建立了一整套比较完整、规范、科学的内控制度，覆盖业务经营和管理活动的全过程。

3、信息科技风险管理方面，建立了明确的岗位责任制度，实行分级管理；建立系统日常监控运行日志，保障信息系统的安全运行；定期实施信息系统应急演练，提高应急能力和突发事件处置效率；优化监控体系，对网络、主机、数据库、中间件、基础设施等进行7\*24小时监控，发现异常立即处理。

4、案件防控方面，建立和完善了案防工作制度，覆盖案件防控管理的各个环节，实施分支行内控评级和全员合规评价，规范业务操作行为。制定了案件问责规定和员工违规失职行为处理办法，对违规违纪行为进行责任追究。此外，本村镇银行还采取定期和不定期排查以及年度案件专项治理等方式排查案件风险，及时发现和消除风险隐患，提高案件防控能力。

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2024年12月31日，本村镇银行主要未判决诉讼涉及25笔，情况如下：

| **起诉日期** | **事项内容** | **涉及金额（元）** |
| --- | --- | --- |
| 20240325 | 起诉借款人董建刚逾期贷款事宜 | 1,177,300.00 |
| 20240827 | 起诉借款人马伟欢逾期贷款事宜 | 60,000.00 |
| 20240827 | 起诉借款人王新新逾期贷款事宜 | 70,000.00 |
| 20240827 | 起诉借款人李志强逾期贷款事宜 | 97,548.17 |
| 20240827 | 起诉借款人陈克军逾期贷款事宜 | 99,999.61 |
| 20240823 | 起诉借款人蔡福群逾期贷款事宜 | 80,000.00 |
| 20240823 | 起诉借款人陈国刚逾期贷款事宜 | 96,983.71 |
| 20240913 | 起诉借款人杨立明逾期贷款事宜 | 265,000.00 |
| 20240919 | 起诉借款人王林逾期贷款事宜 | 80,000.00 |
| 20241009 | 起诉借款人田佳禄逾期贷款事宜 | 78,000.00 |
| 20241009 | 起诉借款人马红岩逾期贷款事宜 | 100,000.00 |
| 20241010 | 起诉借款人赵海逾期贷款事宜 | 60,000.00 |
| 20241010 | 起诉借款人王志军逾期贷款事宜 | 500,000.00 |
| 20241010 | 起诉借款人王文礼逾期贷款事宜 | 100,000.00 |
| 20241014 | 起诉借款人李金锁期贷款事宜 | 79,410.40 |
| 20241014 | 起诉借款人曹全有期贷款事宜 | 99,913.95 |
| 20241014 | 起诉借款人闫尔民期贷款事宜 | 100,000.00 |
| 20241014 | 起诉借款人邵小亮期贷款事宜 | 85,000.00 |
| 20241106 | 起诉借款人翟增苓期贷款事宜 | 200,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人刘晓期贷款事宜 | 90,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人杜向新期贷款事宜 | 1,350,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人王亮亮期贷款事宜 | 100,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人李天宇期贷款事宜 | 70,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人崔雨通期贷款事宜 | 200,000.00 |
| 20241120 | 起诉借款人王建华期贷款事宜 | 99,523.54 |
|  | **合计** | **5,338,679.38** |

2、本村镇银行无对外担保、融资保函、非融资保函、贷款承诺、金融期货、金融期权等或有风险的表外业务。

3、重大合同及其履行情况

(1)报告期内本村镇银行没有重大托管、承包、租赁事项。

(2)报告期内，除正常的银行经营范围内的担保业务外，本村镇银行无其他需要披露的重大担保事项。

(3)报告期内本村镇银行未发生委托他人进行现金资产管理事项。

4、本村镇银行或持股5%以上股东报告期内的承诺事项

本村镇银行或持股5%以上股东报告期内无需要披露的重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本村镇银行无应在本附注中披露的资产负债表日后事项。

1. 其他重大事项

截至2024年12月31日，本村镇银行无应在本附注中披露的其他重要事项。

霸州舜丰村镇银行股份有限公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

2025年4月18日