

琼海大众村镇银行有限责任公司

2022 年度审计报告

中天华信审字（2023）0423 号

海口中天华信会计师事务所（普通合伙）

中国·海南

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-2
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
6	财务报表附注	5-32

海口中天华信会计师事务所(普通合伙)

中天华信审字[2023]0423 号



审计报告

琼海大众村镇银行有限责任公司：

一、审计意见

我们审计了琼海大众村镇银行有限责任公司（以下简称贵公司）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、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，公允反映了贵公司 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、管理层对财务报表的责任

贵公司管理层（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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，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。

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、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。

海口中天华信会计师事务所(普通合伙)

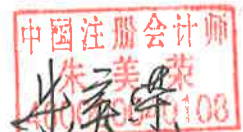
地址:海南省海口市国贸北路 A1-12 号
德派斯大厦 B 座 1402 室

中国·海南

2023 年 2 月 27 日

中国注册会计师

中国注册会计师





资产负债表

2022年12月31日

编制单位：琼海大众村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	附注七	年末数	年初数	负债和所有者权益	附注七	年末数	年初数
流动资产：				流动负债：			
现金及存放中央银行款项	7.1	38,753,980.20	30,121,094.69	向中央银行借款	7.9	144,228,800.00	112,143,500.00
贵金属				联行存放款项			
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款	7.10	67,595,287.71	62,678,542.22
存放同业款项	7.2	63,330,082.36	86,392,338.90	拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款	7.11	307,267,586.24	330,930,217.24
应收款项类金融资产				应付职工薪酬	7.12		120,415.00
应收利息	7.3	3,652,187.32	1,651,170.34	应交税费	7.13	1,202,493.63	933,797.57
应收股利				应付利息	7.14	1,228,524.58	1,503,568.29
其他应收款				应付股利	7.15	250,000.00	
发放贷款和垫款	7.4	511,024,379.64	466,913,939.99	其他应付款			
其他流动资产	7.5	1,587,748.98	16,175,054.12	其他流动负债	7.16	744,557.47	222,400.49
流动资产合计		618,348,378.50	601,253,598.04	流动负债合计		522,517,249.63	508,532,440.81
非流动资产：				非流动负债：			
可供出售金融资产				长期借款			
持有至到期投资				应付债券			
长期应收款				长期应付款			
长期股权投资				专项应付款			
投资性房地产				预计负债			
固定资产	7.6	491,023.07	461,778.08	递延所得税负债			
在建工程				其他非流动负债			
工程物资				非流动负债合计		-	
固定资产清理				负债合计		522,517,249.63	508,532,440.81
无形资产	7.7	599,863.89	250,925.84	所有者权益：			
抵债资产				实收资本	7.17	67,500,000.00	67,500,000.00
递延所得税资产				资本公积			
待处理财产损益				盈余公积	7.18	5,065,326.45	3,274,091.41
其他非流动资产	7.8	27,132.27	213,115.27	一般风险准备	7.19	7,184,033.10	
				未分配利润	7.20	17,199,788.55	22,872,885.01
非流动资产合计		1,118,019.23	925,819.19	所有者权益合计		96,949,148.10	93,646,976.42
资产总计		619,466,397.73	602,179,417.23	负债及所有者权益合计		619,466,397.73	602,179,417.23

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



利 润 表

2022年度

编制单位：琼海大众村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

	附注七	本年数	上年数
一、营业收入		39,308,570.03	37,722,123.84
利息收入	7.21	38,812,954.59	37,110,331.94
手续费及佣金收入	7.22	18,430.97	19,655.98
其他业务收入	7.23	477,184.47	592,135.92
汇兑损益			
公允价值变动损益			
投资收益			
二、营业支出		27,566,423.79	27,096,791.54
利息支出	7.21	12,299,587.65	12,710,478.72
手续费及佣金支出	7.22	96,143.16	115,432.24
业务及管理费用	7.24	15,097,035.55	13,789,433.37
其他业务支出			
营业税金及附加	7.25	73,657.43	77,714.14
资产减值损失	7.26		403,733.07
三、营业利润（损失以“-”号表示）		11,742,146.24	10,625,332.30
加：营业外收入	7.27	139,346.70	40,630.05
减：营业外支出	7.28	36,876.00	516,638.77
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（损失以“-”号表示）		11,844,616.94	10,149,323.58
减：所得税费用	7.29	1,776,692.54	1,522,398.54
五、净利润（损失以“-”号表示）		10,067,924.40	8,626,925.04

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2022年度

编制单位：琼海大众村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	-18,745,885.51	-35,754,415.48
向中央银行借款净增加额	32,085,300.00	40,883,600.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	38,831,385.56	37,175,719.64
收到的其他与经营活动有关的现金	24,003,597.87	565,274.61
现金流入小计	76,174,397.92	42,870,178.77
客户贷款及垫款净增加额	44,110,439.65	29,099,299.18
存放中央银行和同业款项净增加额	-13,529,480.24	-29,278,857.87
支付利息、手续费及佣金支出的现金	12,395,730.81	12,825,910.96
支付给职工以及为职工支付的现金	10,374,003.32	8,149,888.85
支付的各项税费	2,676,723.41	2,042,162.37
向其他金融机构拆出资金净增加额		
支付的其他与经营活动有关的现金	4,271,757.46	38,287,349.24
现金流出小计	60,299,174.41	61,125,752.73
经营活动产生的现金流量净额	15,875,223.51	-18,255,573.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		
取得投资收益所收到的现金		
收到的其他与投资活动有关的现金		
现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	742,338.00	301,748.00
投资所支付的现金		
支付的其他与投资活动有关的现金		
现金流出小计	742,338.00	301,748.00
投资活动产生的现金流量净额	-742,338.00	-301,748.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金		
借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
现金流入小计		
偿还债务所支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	6,500,000.00	
支付的其他与筹资活动有关的现金		
现金流出小计	6,500,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-6,500,000.00	
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	8,632,885.51	-18,557,321.96
加：期初现金及现金等价物余额	30,121,094.69	48,678,416.65
六、期末现金及现金等价物余额	38,753,980.20	30,121,094.69

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2022年度

编制单位：琼海农村商业银行股份有限公司		金额单位：人民币元									
	上年金额	本年金额									
		实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额		67,500,000.00		3,274,091.41		22,872,885.01	93,646,976.42	67,500,000.00		2,411,398.91	
加：会计估计变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额		67,500,000.00		3,274,091.41		-15,752.72	-15,752.72				
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）				1,791,235.04	7,184,033.10	22,857,132.29	93,631,223.70	67,500,000.00		2,411,398.91	
（一）净利润						-5,657,343.74	3,317,924.40			862,692.50	
（二）直接计入所有者权益的利得和损失						10,067,924.40	10,067,924.40				
1、可供出售金融资产公允价值变动净额											
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响											
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响											
4、其他											
上述（一）和（二）小计											
（三）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入资本											
2、股份支付计入所有者权益的金额											
3、其他											
（四）利润分配				1,791,235.04	7,184,033.10	-15,725,258.14	-6,750,000.00			862,692.50	
1、提取盈余公积				1,791,235.04		-1,791,235.04				862,692.50	
2、对所有者（或股东）的分配						-6,750,000.00	-6,750,000.00				
3、其他					7,184,033.10	-7,184,033.10					
（五）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、其他											
四、本年年末余额		67,500,000.00		5,065,326.45	7,184,033.10	17,199,788.55	96,949,148.10	67,500,000.00		3,274,091.41	

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

琼海大众村镇银行有限责任公司

2022 年度财务报表附注

（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

一、公司的基本情况

琼海大众村镇银行有限责任公司（以下简称“本公司”）系由乌海银行股份有限公司、广西新三民投资有限公司、北戴河置业股份有限公司、郭卫霞、孟涛、张建英、刘宜林、杜仲义等企业法人和自然人共同投资设立的有限责任公司，于 2010 年 5 月 4 日取得海南省琼海市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91469002552776667L 号企业法人营业执照。公司地址：海南省琼海市嘉积镇爱华东路 93 号；法定代表人：陈玉柱；注册资本为 6,750.00 万元；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；代理收付款项及代理保险业务；按照国家有关规定，代理政策性银行、商业银行、保险公司和证券公司等金融机构的业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（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。）

本公司原实收资本 1,000.00 万元，根据本公司 2016 年 7 月 17 日修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 2,000.00 万元，由乌海银行股份有限公司及刘宜林新增投入。2017 年 11 月 21 日根据公司股东会决议及修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 3,750.00 万元，变更后注册资本为人民币 6,750.00 万元，新增注册资本由股东乌海银行股份有限公司认缴。变更后股权结构为乌海银行股份有限公司占 88.89%、广西新三民投资有限公司占 1.48%、北戴河置业股份有限公司占 1.48%、郭卫霞占 1.19%，孟涛占 1.33%，张建英占 1.19%，刘宜林占 3.70%，杜仲义占 0.74%。

2021 年 1 月 10 日、15 日、16 日刘宜林把持有的 250 万元股权分别转让给胡维翊、王海利、许贵超、姚传柳、翁丞初；其中胡维翊 10 万元股权占 0.15%、王海利 10 万元股权占 0.15%、许贵超 5 万元股权占 0.07%、姚传柳 30 万元股权占 0.44%、翁丞初 195 万元股权占 2.89%。2021 年 2 月 7 日变更后的股权结构为乌海银行股份有限公司占 88.89%、

广西新三民投资有限公司占 1.48%、北戴河置业股份有限公司占 1.48%、郭卫霞占 1.19%，孟涛占 1.33%，张建英占 1.19%，杜仲义占 0.74%，翁丞初占 2.89%，姚传柳占 0.44%，胡维翊占 0.15%、王海利占 0.15%、许贵超占 0.07%。

二、财务报表的编制基础

本公司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，按照财政部颁布的会计准则、应用指南、解释以及其它相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司 2022 年度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 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

1、会计年度

本公司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。

2、记账本位币

人民币为本公司记账本位币。

3、记账基础和计价原则（计量属性）

根据企业会计准则的相关规定，本公司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。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5、现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，包括：现金、存放中央银行备付金、期限在 3 个月以内的存放同业款项、拆放同业款项和可在 3 个月内变现的短期国债投资。

6、外币核算方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。公司在资产负债表日，采用资产负债表日即期汇率折算外币货币性项目。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者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。

7、金融工具

（1）金融工具的确认和终止确认

本银行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且本银行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；或者(3)该金融资产已转移，虽然本银行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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

（2）金融资产分类和计量

本银行的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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本银行在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相

关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本银行未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本银行会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本银行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本银行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本银行将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在资产负债表日以摊余成本列示。

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本银行采用估值方法确定其公允价值，估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值方法时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本银行特定相关的参数。

(5) 金融资产减值

本银行在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本银行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本银行用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：（1）利息或本金发生违约或逾期；（2）借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；（3）债务人违背合同条款或条件；（4）启动破产程序；（5）借款人的市场竞争地位恶化等。

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本银行对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本银行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本银行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，本银行会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

如果可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

(6) 金融工具抵销

本银行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：(1) 本银行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(2) 本银行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

8、固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋建筑物、机器设备、交通运输工具、电子及其他设备。

(3) 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、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确定。

(4) 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用直线法计算，并按各类固定资产的原值和估计的使用年限扣除残值制定其折旧率，各类固定资产折旧率如下：

资产类别	残值率（%）	估计使用年限（年）	年折旧率（%）
交通工具	5	4	23.75
电子设备	5	3	31.67
机器设备	5	5	19.00
办公设备	5	5	19.00

9、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

10、无形资产

无形资产主要包括软件。无形资产按购入时实际支付的价款计价。无形资产从购入月份起按受益年限平均摊销。每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。当无形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。

11、长期待摊费用

长期待摊费用是已经支出摊销期在一年以上，包括固定资产修理支出，租入固定资产的改良支出，以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。大修理支出，在大修理间期内平均摊销，改良支出在租赁期内平均摊销，其他按受益年限平均摊销。

12、应付职工薪酬核算方法

应付职工薪酬系公司因获得职工提供服务而给予职工的各种形式的报酬以及其他相关支出。包括职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；养老保险、失业保险、工伤保险等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；非货币性福利；因解除与职工的劳动关系给予的补偿；其他与获得职工提供的服务相关支出。

13、收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值

的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。

(2) 手续费及佣金收入

本银行通用向客户提供各类服务收取手续费及佣金。通过一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在有关期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

14、职工薪酬

职工薪酬，指本银行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本银行的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

15、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税，除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调增后得出。

本银行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

16、关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司
- 2) 子公司
- 3) 受同一母公司控制的其他企业
- 4) 实施共同控制的投资方

- 5) 施加重大影响的投资方
- 6) 合营企业
- 7) 联营企业
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本银行与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

17、会计政策、会计估计变更的影响和前期差错更正

（1） 会计政策的变更

本期内无会计政策变更事项。

（2） 会计估计变更

本期内无会计估计变更事项。

（3） 前期差错更正

①补缴 2021 年第 4 季度未交增值税 170.74 元。

②重复记账调整清算资金往来 1.12 元。

③冲销 2021 年多计提业务及管理费 9,270.97 元。

④根据 2021 年度企业所得税汇算清缴，补缴所得税费用 24,851.83 元。

上述合计 15,752.72 元，调减未分配利润 15,752.72 元，其中调增所得税费用及应交税费 24,851.83 元，调减管理费用及应付职工薪酬 9,270.97 元，调减收入及资金清算往来 1.12 元，调减收入并调增应交税费 170.74 元。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	营业收入	3%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%

税种	计税依据	税率
地方教育费用附加	应纳增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2、税收优惠及批文

根据《财政部税务总局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2021〕31号），本公司系注册在海南自由贸易港(以下简称自贸港)并实质性运营的鼓励类产业企业，减按15%的税率征收企业所得税。

七、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	年末数	年初数
现金	8,718,451.94	9,627,743.32
银行存款	38,146.03	28,745.44
存放中央银行法定准备金	29,997,382.23	20,464,605.93
合 计	38,753,980.20	30,121,094.69

2、存放同业款项

项 目	年末数	年初数
存放商业银行一般款项	131,806.31	1,148,813.71
存放系统内款项	63,198,276.05	85,243,525.19
合 计	63,330,082.36	86,392,338.90

3、应收利息

项 目	年末数	年初数
应收贷款利息	3,416,348.72	1,651,170.34
应收其他利息	235,838.60	0.00
合 计	3,652,187.32	1,651,170.34

4、发放贷款及垫款

项 目	年末数	年初数
个人短期经营信用贷款	3,437,586.34	6,444,669.53
个人短期经营保证贷款	7,400,000.00	4,624,675.66
个人短期经营抵质押贷款	88,453,079.20	123,017,892.98
农户短期经营抵质押贷款(小额)	0.00	460,000.00
个人短期消费信用贷款	139,976.33	160,768.76

个人短期消费保证贷款	245,136.82	79,879.47
个人短期消费抵质押贷款	9,000.00	99,608.64
个人中长期经营信用贷款	52,905,590.00	1,600,000.00
个人中长期经营保证贷款	2,000,000.00	0.00
个人中长期经营抵质押贷款	109,643,388.79	135,494,000.00
农户中长期经营抵质押贷款(小额)	600,000.00	900,000.00
个人中长期消费保证贷款	1,500,000.00	0.00
个人中长期消费抵质押贷款	1,876,935.32	1,894,388.22
农户短期经营贷款	53,735,982.89	53,424,181.85
农户中长期经营贷款	15,960,004.57	10,098,000.00
小型企业小额贷款	1,000,000.00	1,000,000.00
微型企业小额贷款	200,000.00	0.00
个体工商户小额贷款	176,249,996.60	137,559,924.79
个人逾期贷款	6,744,098.41	2,077,550.09
贷款损失一般准备	-6,796,181.36	-9,657,699.78
贷款损失专项准备	-4,280,214.27	-2,363,900.22
合 计	511,024,379.64	466,913,939.99

4.1 贷款按担保方式分类情况

项目	年末数	年初数
信用贷款	125,448,610.89	82,125,140.75
保证贷款	44,828,656.50	10,013,698.37
抵押贷款	350,685,821.87	386,152,879.20
质押贷款	1,137,686.01	643,821.67
合 计	522,100,775.27	478,935,539.99

4.2 贷款风险分类和不良贷款情况

项目	年末数	年初数
正常	500,378,993.60	468,661,570.27
关注	15,387,037.52	6,730,000.00
次级	207,477.83	1,496,419.63
可疑	5,927,266.32	836,189.39
损失	200,000.00	1,211,360.70
合 计	522,100,775.27	478,935,539.99

注：期末不良贷款合计 6,334,744.15 元（包含次级、可疑、损失）。

4.3 贷款损失准备

项目	年初数	本期计提	本期核销	本期转回	期末数
贷款损失准备	12,021,600.00	0.00	945,204.37	0.00	11,076,395.63
合 计	12,021,600.00	0.00	945,204.37	0.00	11,076,395.63

5、其他流动资产

项 目	年末数	年初数
待摊费用	77,886.19	92,508.98
其他应收款	449,484.88	267,841.00
支行上存市行备付金	-19,326,461.78	-19,326,461.78
上存市行备付金款	36,401,212.54	36,401,212.54
三级支行备付金	-19,074,750.76	-19,074,750.76
其他系统内往来	2,000,000.00	2,000,001.12
小额支付清算	0.00	0.00
银联清算	0.00	14,034,729.15
第三方支付平台	0.00	-367,113.11
资金清算小额支付过渡户	1,060,377.91	2,144,988.89
资金清算 TIPS 过渡户	0.00	0.00
资金清算成员行汇划过渡户	0.00	2,098.09
合 计	1,587,748.98	16,175,054.12

5.1 其他应收款

5.1.1 账龄分析

账龄	年末数		年初数	
	金额	占总额的比例（%）	金额	占总额的比例（%）
1 年以内	182,463.88	40.59	10,014.00	3.74
1-2 年	9,194.00	2.05	0.00	0.00
2-3 年	0.00	0.00	0.00	0.00
3 年以上	257,827.00	57.36	257,827.00	96.26
合 计	449,484.88	100.00	267,841.00	100.00

5.1.2 年末大额债务人及其金额如下：

单位名称	年末数	性质或内容
------	-----	-------

中国银联股份有限公司	200,000.00	银联保证金
朱建云	98,635.88	水电费
王绍莲	30,000.00	租房保证金
孔祥敏	32,022.00	贷款诉讼
合 计	360,657.88	

6、固定资产

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
①账面原值合计	3,324,668.40	233,748.00	212,030.00	3,346,386.40
运输设备	367,659.00	0.00	156,210.00	211,449.00
电子设备	1,649,164.40	229,548.00	47,520.00	1,831,192.40
机器设备	1,277,705.00	4,200.00	8,300.00	1,273,605.00
其他设备	30,140.00	0.00	0.00	30,140.00
②累计折旧合计	2,862,890.32	193,901.51	201,428.50	2,855,363.33
运输设备	349,276.05	0.00	148,399.50	200,876.55
电子设备	1,395,899.53	101,045.30	45,144.00	1,451,800.83
机器设备	1,089,081.74	92,856.21	7,885.00	1,174,052.95
其他设备	28,633.00	0.00	0.00	28,633.00
③账面净值合计	461,778.08	0.00	0.00	491,023.07
④减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
⑤账面价值合计	461,778.08	0.00	0.00	491,023.07

7、无形资产

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
①账面原值合计	566,670.00	508,590.00	0.00	1,075,260.00
个人征信报送系统软件	72,000.00	0.00	0.00	72,000.00
移动终端开卡系统	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00
ATMP 电信防诈骗及 24 小时转账到账系统	10,000.00	0.00	0.00	10,000.00
个人银行账户申报软件	16,000.00	0.00	0.00	16,000.00
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	28,000.00	0.00	0.00	28,000.00
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	22,400.00	0.00	0.00	22,400.00
移动终端开卡系统	9,000.00	0.00	0.00	9,000.00
城商行网联平台接入	30,000.00	0.00	0.00	30,000.00
移动终端功能扩展	30,000.00	0.00	0.00	30,000.00

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
接入超级网银改造	79,600.00	0.00	0.00	79,600.00
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	5,600.00	0.00	0.00	5,600.00
节节高产品新增改造	80,000.00	0.00	0.00	80,000.00
电子公文签章与印章系统 V1/0	15,000.00	0.00	0.00	15,000.00
二代货发系统相关软件	44,150.00	0.00	0.00	44,150.00
人行金融基础数据统计报送系统	48,000.00	0.00	0.00	48,000.00
管理报表系统_人民银行利率报备数据报送系统	30,000.00	0.00	0.00	30,000.00
琼海市“断卡”预警分析服务系统	6,000.00	0.00	0.00	6,000.00
琼海大众村镇银行网站	31,920.00	0.00	0.00	31,920.00
盈丰二代征信平台系统软件 V2/0	0.00	60,000.00	0.00	60,000.00
铭尔存款保险报送前置系统管理软件	0.00	88,000.00	0.00	88,000.00
全面风险管理系统软件	0.00	224,000.00	0.00	224,000.00
存款保险报送前置系统村镇银行间联版转直连版	0.00	30,000.00	0.00	30,000.00
奇安信天擎终端安全管理系统 V10/0	0.00	6,590.00	0.00	6,590.00
监管数据标准化系统	0.00	100,000.00	0.00	100,000.00
②累计摊销合计	315,744.16	159,651.95	0.00	475,396.11
个人征信报送系统软件	58,800.00	13,200.00	0.00	72,000.00
移动终端开卡系统	8,400.00	600.00	0.00	9,000.00
ATMP 电信防诈骗及 24 小时转账到账系统	9333.33	666.67	0.00	10,000.00
个人银行账户申报软件	14,933.33	1,066.67	0.00	16,000.00
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	23,800.00	4,200.00	0.00	28,000.00
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	17,920.00	4,480.00	0.00	22,400.00
移动终端开卡系统	6,900.00	1,800.00	0.00	8,700.00
城商行网联平台接入	20,000.00	6,000.00	0.00	26,000.00
移动终端功能扩展	19,000.00	6,000.00	0.00	25,000.00
接入超级网银改造	50,413.33	15,920.00	0.00	66,333.33
乌海银行代理村镇一点接入_支付宝	3,266.67	1,120.00	0.00	4,386.67
节节高产品新增改造	46,666.67	16,000.00	0.00	62,666.67
电子公文签章与印章系统 V1/0	7,500.00	3,000.00	0.00	10,500.00
二代货发系统相关软件	13,980.83	8,830.00	0.00	22,810.83
人行金融基础数据统计报送系统	9,600.00	9,600.00	0.00	19,200.00
管理报表系统_人民银行利率报备数据报	3500	6,000.00	0.00	9,500.00

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
送系统				
琼海市“断卡”预警分析服务系统	400.00	1,200.00	0.00	1,600.00
琼海大众村镇银行网站	1,330.00	5,320.00	0.00	6,650.00
盈丰二代征信平台系统软件 V2/0	0.00	11,000.00	0.00	11,000.00
铭尔存款保险报送前置系统管理软件	0.00	10,266.67	0.00	10,266.67
全面风险管理系统软件	0.00	26,133.33	0.00	26,133.33
存款保险报送前置系统村镇银行间联版转直连版	0.00	3,000.00	0.00	3,000.00
奇安信天擎终端安全管理系统 V10/0	0.00	915.28	0.00	915.28
监管数据标准化系统	0.00	3,333.33	0.00	3,333.33
③账面净值合计	250,925.84	0.00	0.00	599,863.89
④减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
⑤账面价值合计	250,925.84	0.00	0.00	599,863.89

8、其他非流动资产

项 目	年末数	年初数
固定资产改良支出	19,924.87	193,023.27
其他长期待摊费用	7,207.40	20,092.00
合 计	27,132.27	213,115.27

9、向中央银行借款

项目	年末数	年初数
支农再贷款	87,169,900.00	15,050,000.00
支小再贷款	54,270,000.00	75,530,000.00
特殊目的工具贷款	2,788,900.00	21,563,500.00
合 计	144,228,800.00	112,143,500.00

注：向中央银行借款大额贷款合同详见如下：

（1）根据《中国人民银行琼海市支行支小再贷款合同》（编号：QHZXZDK202202），贷款金额为壹仟伍佰捌拾万元整，贷款用途为支小再贷款，贷款期限自 2022 年 2 月 15 日至 2023 年 2 月 14 日，贷款利率为年利率 2%。

（2）根据《中国人民银行琼海市支行支小再贷款合同》（编号：QHZXZDK202205），贷款金额为壹仟叁佰陆拾万元整，贷款用途为支小再贷款，贷款期限自 2022 年 6 月 28 日至 2023 年 6 月 27 日，贷款利率为年利率 2%。

（3）根据《中国人民银行琼海市支行支农再贷款合同》（编号：QHZNZDK202215），贷款金额为壹仟陆佰陆拾伍万元整，贷款用途为支农再贷款，贷款期限自 2022 年 9 月 2 日至 2023 年 9 月 1 日，贷款利率为年利率 2%。

（4）根据《中国人民银行琼海市支行支农再贷款合同》（编号：QHZNZDK202213），贷款金额为贰仟贰佰贰拾柒万元伍仟整，贷款用途为支农再贷款，贷款期限自 2022 年 8 月 3 日至 2023 年 8 月 2 日，贷款利率为年利率 2%。

（5）根据《中国人民银行琼海市支行支农再贷款合同》（编号：QHZNZDK202211），贷款金额为贰仟肆佰零玖拾万元整，贷款用途为支农再贷款，贷款期限自 2022 年 7 月 15 日至 2023 年 7 月 14 日，贷款利率为年利率 2%。

10、同业及其他金融机构存放款项

项目	年末数	年初数
系统内存放活期存款	67,595,287.71	62,678,542.22
合 计	67,595,287.71	62,678,542.22

11、吸收存款

项 目	年末数	年初数
活期担保保证金	0.13	0.13
活期其他保证金	6,030,024.00	31,043,188.91
定期其他保证金	2,809,814.13	2,164,960.93
单位活期存款	4,259,904.10	19,936,265.42
单位定期存款	100,836.94	0.00
个人活期类存款	109,489,106.92	89,661,399.83
个人定期类存款	148,429,055.07	159,788,048.11
个人通知存款	35,279,135.40	28,336,353.91
个体工商户活期存款	869,709.55	0.00
临时存款	0.00	0.00
合 计	307,267,586.24	330,930,217.24

12、应付职工薪酬

项 目	年初数	本年增加额	本年支付额	年末数
应付职工工资	0.00	2,810,576.29	2,810,576.29	0.00
应付社会保险费	0.00	1,136,392.14	1,136,392.14	0.00

项 目	年初数	本年增加额	本年支付额	年末数
应付住房公积金	0.00	668,472.00	668,472.00	0.00
应付奖金	120,415.00	4,664,527.50	4,784,942.50	0.00
合 计	120,415.00	9,279,967.93	9,400,382.93	0.00

注：基本薪酬占薪酬总额的 30.29%，未超过“基本薪酬一般不高于薪酬总额的 35%”的监管规定。

根据 2022 年 5 月 26 日修定的琼海大众村镇银行薪酬管理规定及实施细则（琼村银〔2022〕242 号），其主要高级管理人员（行长）、高级管理人员（副行长）、中层管理人员和其他重要岗位工作人员，其绩效薪酬应采取延期支付方式，且延期支付期限一般不少于 3 年。主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例按 55%，延期支付期限 5 年。高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例按 50%，延期支付期限 5 年；中层管理人员和其他重要岗位（包括贷款审查委员会成员、内控部员工、高级客户经理）绩效薪酬的延期支付比例按 40%，延期支付期限 3 年。

2022 年主要高级（含高级）、中层及其他重要岗位管理人员绩效薪酬发放表

项目	人 员	应发奖金	延期支付	实发奖金	备注
年终奖金	主要高级管理人员	141,274.00	77,701.00	63,573.00	行长 1 人
	高级管理人员	275,492.00	137,746.00	137,746.00	副行长 2 人
	中层管理人员	183,431.85	73,380.00	110,051.85	12 人
	其他重要岗位人员	47,597.90	11,216.00	36,381.90	4 人
合 计		647,795.75	300,043.00	347,752.75	
月绩效奖金	主要高级管理人员	89,124.49	49,023.00	40,101.49	行长 1 人
	高级管理人员	133,690.87	66,854.00	66,836.87	副行长 2 人
	中层管理人员	793,145.75	317,320.00	475,825.75	12 人
	其他重要岗位人员	176,407.82	70,580.00	105,827.82	4 人
合 计		1,192,368.93	503,777.00	688,591.93	

注：（1）主要高级管理人员（行长）、高级管理人员（副行长）绩效薪酬的延期支付比例分别按 55%、50%计提。

（2）中层管理人员和其他重要岗位（包括贷款审查委员会成员、风控部员工、高级客户经理）人员绩效薪酬的延期支付比例按 40%计提。

（3）因工作需要和统筹安排，主要高级管理人员庄志伟行长 2022 年 2 月底从文昌行调回琼海行

任行长，所以有关庄志伟的相关薪酬数据从 2022 年 3 月份开始统计；高级管理人员冯飞于 2022 年 2 月份底从琼海行调往文昌行，因此所以有关冯飞的相关薪酬数据只统计到 2022 年 3 月份。

(4) 2022 年原主要高级管理人员、高级管理人员及中层管理人员和其他重要岗位人员由于风险合规等原因被问责，相关人员的绩效薪酬一共被扣回 18,875.00 元；其中：高级管理人员 3,900.00 元，中层管理人员和其他重要岗位人员 14,975.00 元。

(5) 董事长薪酬发放按照《关于对派驻村镇银行董事长陈玉柱同志工资进行调整的函》每月税前 7,500.00 元。2022 年度发放薪酬总额 90,000.00 元，其中基本薪酬 29,700.00 元，绩效薪酬 60,300.00 元。董事长绩效薪酬的延期支付比例按 55%计提，延期支付期限 5 年，2022 年延期支付 32,676.00 元。

13、应交税费

项 目	年末数	年初数
增值税（未交）	223,813.61	209,915.97
城市建设维护税	11,190.67	10,495.79
教育费附加	6,714.41	6,297.49
地方教育费附加	4,476.28	4,198.32
企业所得税	956,298.66	702,890.00
合 计	1,202,493.63	933,797.57

14、应付利息

项 目	年末数	年初数
应付吸收存款利息	1,228,524.58	1,503,568.29
合 计	1,228,524.58	1,503,568.29

15、应付股利

股东名称	年末数	年初数
广西新三民投资有限公司	100,000.00	0.00
北戴河置业股份有限公司	100,000.00	0.00
杜仲义	50,000.00	0.00
合 计	250,000.00	0.00

16、其他流动负债

项目	年末数	年初数
其他应付款	470,409.74	222,400.49
其中：1.单位久悬未取款	40,857.96	39,152.82

2.个人久悬未取款	169,951.78	143,447.67
3.财务过渡户	259,600.00	39,800.00
银联清算	-3,617.71	0.00
第三方支付平台	277,765.44	0.00
合计	744,557.47	222,400.49

16.1 其他应付款

16.1.1 其他应付款龄分析

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内(含1年)	251,783.89	53.52	146,329.11	65.80
1-2年	142,697.60	30.33	26,477.05	11.91
2-3年	26,414.87	5.62	3,972.35	1.78
3年以上	49,513.38	10.53	45,621.98	20.51
合 计	470,409.74	100.00	222,400.49	100.00

16.1.2 其他应付款主要单位列示

单位名称	金额	性质或内容
赞华电子系统（深圳）有限公司北京分公司	112,000.00	全面风险管理系统软件验收款
中电金信软件有限公司	50,000.00	监管数据标准化系统验收款
合 计	162,000.00	

17、实收资本

投资者名称	持股比例 (%)	年初数	本年增加	本年减少	年末数
乌海银行股份有限公司	88.89	60,000,000.00	0.00	0.00	60,000,000.00
广西新三民投资有限公司	1.48	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
北戴河置业股份有限公司	1.48	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
郭卫霞	1.19	800,000.00	0.00	0.00	800,000.00
孟涛	1.33	900,000.00	0.00	0.00	900,000.00
张建英	1.19	800,000.00	0.00	0.00	800,000.00
杜仲义	0.74	500,000.00	0.00	0.00	500,000.00
翁丞初	2.89	1,950,000.00	0.00	0.00	1,950,000.00
姚传柳	0.44	300,000.00	0.00	0.00	300,000.00
胡维翊	0.15	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00

投资者名称	持股比例 (%)	年初数	本年增加	本年减少	年末数
王海利	0.15	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
许贵超	0.07	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
合 计	100.00	67,500,000.00	0.00	0.00	67,500,000.00

注：本公司实收资本 6,750.00 万元，业经海口诚诺会计师事务所于 2017 年 8 月 31 日出具诚诺验字[2017]第 0010 号验资报告验证。

17.1 资本充足情况

项目	本年数	上年数
核心资本净额	96,349,284.21	93,396,050.58
资本净额	101,090,935.69	98,243,267.72
应用资本底线及校准后的风险加权资产	460,573,496.28	436,573,759.85
核心资本充足率	20.92%	21.39%
资本充足率	21.95%	22.50%

18、盈余公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	3,274,091.41	1,006,792.44	0.00	4,280,883.85
任意盈余公积	0.00	784,442.60	0.00	784,442.60
合 计	3,274,091.41	1,791,235.04	0.00	5,065,326.45

19、一般风险准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
提取一般风险准备	0.00	7,184,033.10	0.00	7,184,033.10
合 计	0.00	7,184,033.10	0.00	7,184,033.10

注：根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金监管〔2012〕20号）规定：“第六条 金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备。……一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。” 本公司一般风险准备系根据发放贷款和垫款科目 2021 年账面余额 478,935,539.99 元的 1.5%比例计提。

20、未分配利润

项 目	年末数	年初数
上年年初未分配利润	22,872,885.01	19,477,124.20
加：会计估计变更	0.00	-4,500,000.00

项 目	年末数	年初数
前期差错更正	-15,752.72	131,528.27
本年年初未分配利润	22,857,132.29	15,108,652.47
加：本年利润	10,067,924.40	8,626,925.04
减：提取盈余公积	1,791,235.04	862,692.50
提取一般风险准备	7,184,033.10	0.00
应付股利	6,750,000.00	0.00
年末未分配利润	17,199,788.55	22,872,885.01

21、利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
一、利息收入	38,812,954.59	37,110,331.94
1.公司短期流动资金贷款利息收入	0.00	159,269.31
2.个人短期经营贷款利息收入	7,884,582.72	11,215,289.96
3.个人短期消费贷款利息收入	32,537.28	38,818.75
4.个人中长期经营贷款利息收入	12,183,745.59	9,294,839.94
5.个人中长期消费贷款利息收入	161,366.09	99,058.05
6.已减值个人贷款利息收入	920,009.12	2,129,728.91
7.小型企业小额贷款利息收入	94,942.97	69,061.85
8.农户短期经营贷款利息收入	4,898,603.65	4,188,960.30
9.农户中长期经营贷款利息收入	931,751.58	612,002.81
10.微型企业小额贷款利息收入	242.67	3,919.50
11.个体工商户小额贷款利息收入	10,966,540.27	7,778,783.76
12.存放央行款项利息收入	243,410.25	309,914.08
13.存放同业款项利息收入	7,177.90	6,187.12
14.系统内往来利息收入	484,898.88	1,201,351.98
15.其他利息收入	3,145.62	3,145.62
二、利息支出	12,299,587.65	12,710,478.72
1.单位活期存款利息支出	43,487.01	60,875.07
2.个人活期存款利息支出	353,726.41	526,536.54
3.个人定期存款利息支出	7,708,252.28	8,865,459.51
4.个人通知存款利息支出	413,511.47	265,603.06
5.存入保证金利息支出	53,500.61	33,169.96
6.向央行借款利息支出	2,477,533.95	1,635,874.90

项 目	本年发生额	上年发生额
7.系统内往来利息支出	1, 145, 033. 46	1, 322, 959. 68
8. 单位定期存款利息支出	3, 300. 00	0. 00
9. 个体工商户活期存款利息支出	1, 686. 90	0. 00
10. 同业存放利息支出	99, 555. 56	0. 00
三、利息净收入	26, 513, 366. 94	24, 399, 853. 22

22、手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
一、手续费及佣金收入	18, 430. 97	19, 655. 98
1. 结算业务手续费	0. 00	0. 00
2. 借记卡手续费	14, 893. 59	16, 752. 60
3. 其他手续费及佣金	3, 537. 38	2, 903. 38
二、手续费及佣金支出	96, 143. 16	115, 432. 24
1. 结算业务手续费支出	26, 581. 30	31, 045. 00
2. 借记卡手续费支出	18, 669. 16	28, 246. 84
3. 其他手续费支出	50, 892. 70	56, 140. 40
三、手续费及佣金净收入	-77, 712. 19	-95, 776. 26

23、其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
央行利率互换奖励	477, 184. 47	592, 135. 92
合 计	477, 184. 47	592, 135. 92

24、业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工工资	2, 810, 576. 29	2, 084, 390. 51
职工福利费	591, 661. 00	515, 001. 41
职工教育经费	11, 526. 00	9, 799. 00
工会经费	151, 910. 39	118, 772. 51
劳动保险费	1, 136, 392. 14	758, 545. 42
住房公积金	668, 472. 00	599, 060. 00
劳动保护费	95, 407. 00	108, 014. 00
取暖及降温费	123, 116. 00	109, 920. 00
其他人力费用	4, 664, 527. 50	3, 966, 801. 00

项 目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	53,925.57	87,009.00
业务招待费	92,948.57	133,380.46
印刷费	10,165.00	56,383.40
系统运行费	101,052.09	132,134.36
钞币运送费	7,225.00	77,190.74
安全防卫费	1,163,747.10	1,215,384.17
保险费	102,484.68	87,388.21
邮电费	232,358.09	229,776.06
公证费	22,050.00	53,340.00
咨询费	360,720.00	281,275.00
审计费	25,000.00	25,000.00
公杂费	20,463.39	17,352.90
差旅费	12,308.15	9,723.38
水电费	213,706.97	255,456.12
低值易耗品摊销	11,666.50	91,717.00
修理费	21,839.00	55,725.00
绿化费	940.00	260.00
税费	20,486.81	17,698.40
会费	16,000.00	7,000.00
物业费	103,200.00	103,200.00
其他日常经营费用	255,254.42	253,450.58
递延资产摊销	185,983.00	623,184.66
无形资产摊销	159,651.95	110,016.91
租赁费	1,397,950.00	1,391,300.00
固定资产折旧费	193,901.51	204,783.17
燃油费	58,419.43	0.00
合 计	15,097,035.55	13,789,433.37

25、营业税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城建税	36,828.72	38,857.07
教育费附加	22,097.22	23,314.24
地方教育附加	14,731.49	15,542.83

合 计	73,657.43	77,714.14
-----	-----------	-----------

26、资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
贷款类损失	0.00	403,733.07
合 计	0.00	403,733.07

27、营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	11,834.50	2,460.00
罚没款收入	36,100.00	37,850.00
政府补贴	90,824.20	320.00
其他	588.00	0.05
合 计	139,346.70	40,630.05

28、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损失	1,876.00	11,632.90
对外捐赠	30,000.00	5,000.00
罚款支出	0.00	500,005.87
其他	5,000.00	0.00
合 计	36,876.00	516,638.77

29、所得税

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,776,692.54	1,522,398.54
合计	1,776,692.54	1,522,398.54

八、或有事项

本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方及其关联方关系

1、本公司的关联方包括持本公司 5%及以上股份的股东，持本公司 5%及以上股份股

东的控股股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与本公司构成关联关系的单位，本公司的子公司、合营公司、联营公司等。

2、持有本公司 5%及以上股份的股东

关联方名称	与本公司的关系	表决权比例
乌海银行股份有限公司	发起行、控股股东	88.89%
北戴河置业股份有限公司	主要非自然人股东	北戴河公司、新三民公司、孟涛、张建英 4 名股东为关联方，合计持股 5.48%；以上 4 名股东与郭卫霞为一致行动人，5 名股东合计占股 6.67%
广西新三民投资有限公司	主要非自然人股东	北戴河公司、新三民公司、孟涛、张建英 4 名股东为关联方，合计持股 5.48%；以上 4 名股东与郭卫霞为一致行动人，5 名股东合计占股 6.67%
孟涛	主要自然人股东	同上
张建英	主要自然人股东	同上
郭卫霞	主要自然人股东	同上

3、本公司的合营和联营企业情况：无

4、受本公司控制的关联方：无

5、其他关联方

其他关联方包括本公司控股股东控制、共同控制的其他企业；以及本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

其他关联方名称	关联方关系	统一社会信用代码或身份证号
文昌大众村镇银行有限责任公司	控股股东控制的企业	91469005552773087A
杭锦大众村镇银行有限责任公司	控股股东控制的企业	91150625558124141M
始兴大众村镇银行股份有限公司	控股股东施加重大影响的企业	91440200574538694Y
乌拉特前旗大众村镇银行股份有限公司	控股股东施加重大影响的企业	91150800566921378H
陈玉柱	关键管理人员（董事长）	1503*****3015
蔺剑飞	关键管理人员（董事）	1503*****2037
庄志伟	关键管理人员（董事、行长）	4600*****0715

其他关联方名称	关联方关系	统一社会信用代码或身份证号
许贵超	关键管理人员（监事）	1503*****3538
陈国庆	关键管理人员（副行长）	4600*****0013

（二）关联方交易情况

1、存放同业款

关联方名称	年末余额	
	金额	所占余额比例（%）
乌海银行股份有限公司	53,198,276.05	84.00
文昌大众村镇银行有限责任公司	10,000,000.00	15.79
合 计	63,198,276.05	99.79

2、发放贷款和垫款

关联方名称	关联方关系	年末余额	
		金额	占资本净额比例（%）
王裕泳	内部人的近亲属	100,000.00	0.10
符爱霞	内部人的近亲属	100,000.00	0.10
黄孝亮	内部人的近亲属	1,500,000.00	1.48
李步骞	内部人的近亲属	200,000.00	0.20
李高新	内部人的近亲属	2,550,000.00	2.52
龙官用	内部人的近亲属	80,000.00	0.08
欧秀浪	内部人的近亲属	100,000.00	0.10
王裕智	内部人的近亲属	550,000.00	0.54
吴达恩	内部人的近亲属	9,000.00	0.01
占尊奎	内部人的近亲属	100,000.00	0.10
郑翠喜	内部人的近亲属	40,000.00	0.04
合 计		5,329,000.00	5.27

注：上述比例为发放贷款和垫款金额占年末资本净额 101,090,935.69 元的比例。

3、同业存放款项

关联方名称	年末余额	
	金额	所占余额比例（%）
文昌大众村镇银行有限责任公司	67,595,287.71	100.00
合 计	67,595,287.71	100.00

4、利息收入

关联方名称	年末余额	
	金额	所占余额比例（%）
乌海银行股份有限公司	464,917.05	1.20
杭锦大众村镇银行有限责任公司	19,981.83	0.05
合 计	484,898.88	1.25

5、利息支出

关联方名称	年末余额	
	金额	所占余额比例（%）
乌海银行股份有限公司	70,277.78	0.57
始兴大众村镇银行股份有限公司	99,555.56	0.81
杭锦大众村镇银行有限责任公司	9,207.99	0.07
文昌大众村镇银行有限责任公司	1,065,547.69	8.66
合 计	1,244,589.02	10.11

琼海大众村镇银行有限责任公司

2023 年 2 月 27 日