

吉安稠州村镇银行股份有限公司

审计报告

上会师报字(2024)第 4508 号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 上海



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会师报字(2024)第 4508 号

吉安稠州村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了吉安稠州村镇银行股份有限公司(以下简称“吉安稠州村镇银行”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了吉安稠州村镇银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于吉安稠州村镇银行,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

吉安稠州村镇银行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。



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

在编制财务报表时，管理层负责评估吉安稠州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吉安稠州村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督吉安稠州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。



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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，就可能对吉安稠州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吉安稠州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(包括披露)，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。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师

张婕

中国注册会计师

朱知峰



二〇二四年四月十二日

资产负债表

2023年12月31日

编制单位：吉安井冈山银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注	期末余额	年初余额	项目	附注	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	79,144,184.29	81,127,361.63	向中央银行借款			
存放同业款项	五、2	134,731,737.50	102,916,736.80	同业及其他金融机构存放款项	五、10	20,010,000.00	65,060,472.22
拆出资金				拆入资金			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
发放贷款和垫款	五、3	1,366,617,997.97	1,179,717,439.52	吸收存款	五、11	1,437,765,936.13	1,180,740,239.69
金融投资：				应付职工薪酬	五、12	2,660,774.89	1,889,129.52
交易性金融资产				应交税费	五、13	2,221,036.39	637,214.37
债权投资				持有待售负债			
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资				租赁负债	五、14	291,229.47	553,286.09
持有待售资产				预计负债			
长期股权投资				递延所得税负债			
投资性房地产				其他负债	五、15	4,936,999.50	2,772,029.38
固定资产	五、4	565,699.57	368,581.42	负债合计		1,467,885,976.38	1,251,652,371.27
无形资产	五、5	11,795,715.76	11,975,491.28	股东权益：			
使用权资产	五、6	1,218,078.84	2,498,351.79	股本	五、16	100,000,000.00	100,000,000.00
递延所得税资产	五、7	6,720,291.81	6,055,504.68	其他权益工具			
其他资产	五、8	168,556,913.10	153,170,985.83	资本公积			
				其他综合收益			
				盈余公积	五、17	21,627,057.23	20,098,401.15
				一般风险准备	五、18	23,077,017.77	21,992,999.67
				未分配利润	五、19	156,760,567.46	144,086,680.86
				股东权益合计		301,464,642.46	286,178,081.68
				负债和股东权益总计		1,769,350,618.84	1,537,830,452.95



法定代表人：

行长：



财务负责人：

(Handwritten signature)

利润表

2023年度

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		60,882,257.49	57,919,282.07	四、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,898,366.21	35,169,291.65
利息净收入	五、20	61,136,176.78	58,446,325.68	加：营业外收入	五、28	9,541.67	1,644.53
利息收入	五、20	90,633,020.66	83,476,280.78	减：营业外支出	五、29	63,552.75	80,002.30
利息支出	五、20	29,496,843.88	25,029,955.10	五、利润总额		20,844,355.13	35,090,933.88
手续费及佣金净收入	五、21	-1,116,691.65	-1,098,613.73	减：所得税费用	五、30	5,557,794.35	9,261,926.14
手续费及佣金收入	五、21	42,379.67	40,963.21	六、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,286,560.78	25,829,007.74
手续费及佣金支出	五、21	1,159,071.32	1,139,576.94	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		15,286,560.78	25,829,007.74
投资收益（损失以“-”号填列）	五、22		382,191.20	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				七、其他综合收益			
其他收益	五、23	862,772.36	425,641.60	八、综合收益总额		15,286,560.78	25,829,007.74
公允价值变动损益	五、24		-236,262.68	九、每股收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）				基本每股收益		0.15	0.26
其他业务收入				稀释每股收益		0.15	0.26
二、营业支出							
税金及附加	五、25	39,983,891.28	22,749,990.42				
业务及管理费	五、26	254,197.29	265,442.99				
信用减值损失	五、26	28,849,134.28	28,581,992.45				
资产减值损失	五、27	10,880,559.71	-6,097,445.02				
其他业务成本							
三、资产处置收益（损失以“-”号填列）							

编制单位：吉安潮州村镇银行股份有限公司

货币单位：人民币元



财务负责人：

行长：

(Handwritten signature)

现金流量表

2023年度

货币单位：人民币元

编制单位：吉安赣州村镇银行股份有限公司



项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
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	203,232,429.90	91,181,842.90	投资支付的现金		
向中央银行借款净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,418,505.29	7,080,133.18
向其他金融机构拆入资金净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收取利息、手续费及佣金的现金	89,900,853.82	85,847,716.84	支付其他与投资活动有关的现金	16,418,505.29	7,080,133.18
收到其他与经营活动有关的现金	3,116,797.45	1,841,580.15	投资活动现金流出小计	-16,418,505.29	-7,080,133.18
经营活动现金流入小计	296,249,081.17	178,871,139.89	投资活动产生的现金流量		
客户贷款及垫款净增加额	197,499,808.21	145,219,978.97	三、筹资活动产生的现金流量		
存放中央银行和同业款项净增加额	12,542,551.96	8,197,435.47	吸收投资收到的现金		
拆放其他金融机构净增加额			其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	21,893,997.07	24,306,118.64	发行债券收到的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	18,545,987.80	17,850,959.17	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付的各项税费	3,896,645.53	9,953,957.49	筹资活动现金流入小计		
支付其他与经营活动有关的现金	7,680,378.13	10,952,390.63	偿还债务支付的现金		
经营活动现金流出小计	262,059,368.70	216,480,840.37	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
经营活动产生的现金流量净额	34,189,712.47	-37,609,700.48	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金			支付其他与投资活动有关的现金	963,454.04	
取得投资收益收到的现金			筹资活动现金流出小计	963,454.04	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额			筹资活动产生的现金流量净额	-963,454.04	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			四、汇率变动对现金的影响额		
收到其他与投资活动有关的现金			五、现金及现金等价物净增加额	16,807,753.14	-44,689,833.66
投资活动现金流入小计			加：期初现金及现金等价物余额	126,600,783.30	171,290,616.96
投资活动产生的现金流量净额			六、期末现金及现金等价物余额	143,408,536.44	126,600,783.30

法定代表人：

行长：

财务负责人：



刘

所有者权益变动表

2023年度

货币单位：人民币元

编制单位：吉安赣州村镇银行股份有限公司

项目	本期金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,000,000.00				20,098,401.15	21,992,999.67	144,086,680.86	286,178,081.68
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	100,000,000.00				20,098,401.15	21,992,999.67	144,086,680.86	286,178,081.68
三、本年增减变动金额					1,528,656.08	1,084,018.10	12,673,886.60	15,286,560.78
(一) 净利润							15,286,560.78	15,286,560.78
(二) 其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							15,286,560.78	15,286,560.78
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
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								
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积					1,528,656.08	1,084,018.10	-2,612,674.18	
2. 提取一般风险准备					1,528,656.08		-1,528,656.08	
3. 对股东的分配							-1,084,018.10	
4. 其他								
(五) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
(六) 专项储备								
(七) 其他								
四、本年年末余额	100,000,000.00				21,627,057.23	23,077,017.77	156,760,567.46	301,464,642.46

法定代表人：

行长：

财务负责人：



(Handwritten signature)

所有者权益变动表

2023年度

货币单位：人民币元

编制单位：吉安赣州村镇银行股份有限公司



项目	上期金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,000,000.00				17,515,500.38	21,992,999.67	120,840,573.89	260,349,073.94
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	100,000,000.00				17,515,500.38	21,992,999.67	120,840,573.89	260,349,073.94
三、本年增减变动金额					2,582,900.77		23,246,106.97	25,829,007.74
(一) 净利润							25,829,007.74	25,829,007.74
(二) 其他综合收益								
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. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积					2,582,900.77		-2,582,900.77	
2. 提取一般风险准备					2,582,900.77		-2,582,900.77	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
(五) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
(六) 专项储备								
(七) 其他								
四、本年年末余额	100,000,000.00				20,098,401.15	21,992,999.67	144,086,680.86	286,178,081.68

法定代表人：



行长：

财务负责人：

刘



一、公司基本情况

1、历史沿革

吉安稠州村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）系由浙江稠州商业银行股份有限公司联合吉安县城市建设投资开发有限责任公司以及 17 个自然人共同发起设立的股份有限公司。2009 年 12 月 24 日经中国银行业监督管理委员会吉安监管分局批准，取得 S0003H336080001 号中华人民共和国金融许可证，2009 年 12 月 28 日取得吉安市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 91360800698474020H 号营业执照。

2、注册资本、注册地、组织形式和总部地址

本行注册资本：人民币 10,000 万元；

注册地址：江西省吉安市吉安县富川路 303 号；

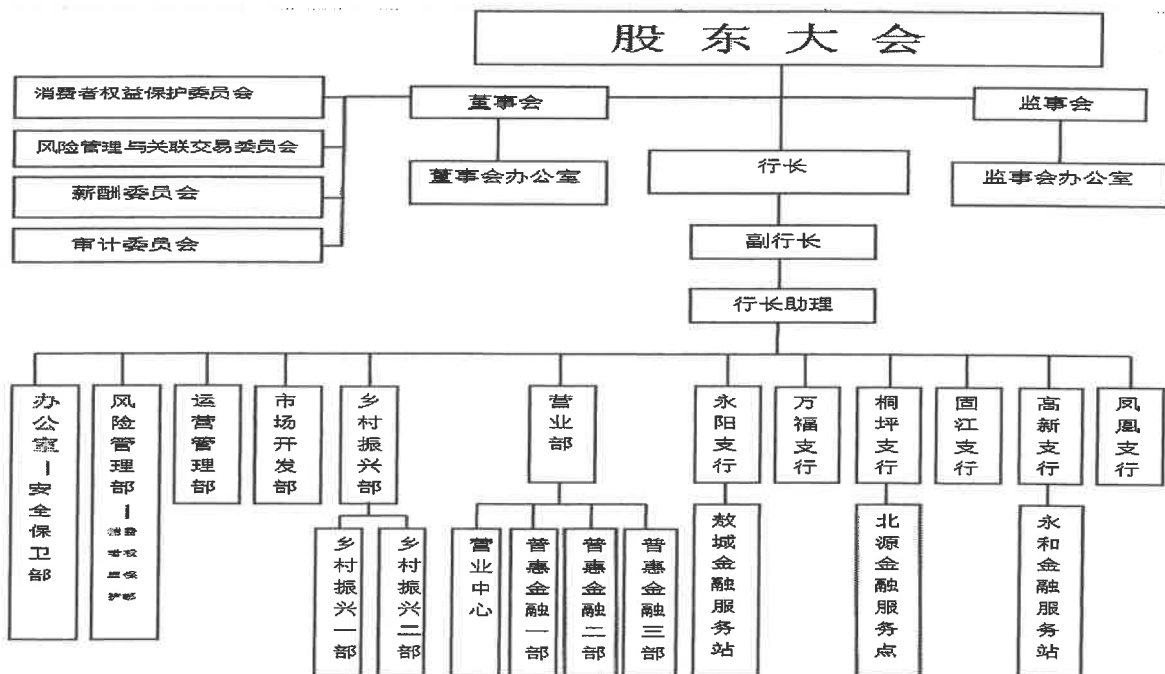
组织形式：其他股份有限公司；

总部地址：江西省吉安市吉安县富川路 303 号。

3、业务性质和主要经营活动

本行主要经营范围包括经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的以下业务：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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

4、公司组织架构：



二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行以持续经营为财务报表的编制基础, 以权责发生制为记账基础。本行一般采用历史成本对会计要素进行计量, 在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

本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。

三、遵循企业会计准则的声明

本行财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释以及相关补充规定的要求编制, 真实、完整地反映了本行的财务状况、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、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币：人民币元。

3、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物指库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的投资, 包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过 3 个月的拆出资金等。

4、外币业务和外币报表折算

(1) 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人民币金额。

(2) 于资产负债表日, 按照下列方法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, 采用资产负债表日的即期汇率折算。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; 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, 并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目, 是指本行持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目, 是指货币性项目以外的项目。

5、金融工具

金融工具, 是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当公司成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

① 分类和初始计量

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 将金融资产划分为:

以摊余成本计量的金融资产;

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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; 对于其他类别的金融资产, 相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据, 公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1) 债务工具

公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 分别采用以下三种方式进行计量:

<1> 以摊余成本计量:

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 即在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、合同资产、其他应收款、债权投资、租赁应收款和长期应收款等。公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款, 列示为一年内到期的非流动资产; 取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

<2> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资, 自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资列示为一年内到期的非流动资产; 取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

<3> 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

2) 权益工具

公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产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。

对于非交易性权益工具投资，公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

② 减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款、租赁应收款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

存放同业、发放贷款和垫款

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，公司依据信用风险特征将其划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。对于划分为组合的应收票据和应收账款和合同资产，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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合 1 存放同业

组合 2 发放贷款和垫款

上述组合 1、组合 2，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各项组合计提预期信用损失的比例，据此计算本年度应计提的预期信用损失。

对于应收票据、预付款项、应收利息、应收股利、长期应收款应当按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提预期信用损失。

③ 终止确认

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，且公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 3) 该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余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其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

④ 核销

如果公司及其子公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回,则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在公司及其子公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是,按照公司及其子公司收回到期款项的程序,被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外,公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:

- ① 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(含属于金融负债的衍生工具)和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。
- ② 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- ③ 不属于本条第①项或第②项情形的财务担保合同,以及不属于本条第①项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中,公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的,该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时,为了提供更相关的会计信息,公司可以将金融负债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,该指定满足下列条件之一:

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出,不得撤销。

公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债,包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量,并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的,列示为流动负债;期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的,列示为一年内到期的非流动负债;其余列示为非流动负债。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

(3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(4) 后续计量

初始确认后，公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：① 扣除已偿还的本金。② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。③ 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

6、固定资产

(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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- 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) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧:

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
运输工具	4 年	5.00%	23.75%
电子设备	3-5 年	5.00%	19.00-31.67%
其他设备	3-5 年	5.00%	19.00-31.67%

7、使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋及建筑物。使用权资产确认、初始计量和后续计量及减值计提的方法详见本附注四、21、租赁所述。

8、在建工程

- (1) 包括本行基建、更新改造等发生的支出;
- (2) 在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。
- (3) 在建工程的减值测试方法和减值计提方法详见本附注四、11、资产减值所述。

9、无形资产

(1) 无形资产, 是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 对于使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内直线法摊销。本行于每年年度终了, 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。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的, 将改变摊销期限和摊销方法。各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下:

名称	使用年限	预计净残值率
土地使用权	40 年	-
软件	10 年	-

10、其他资产

(1) 其他应收款、预付账款

职工借款、押金保证金及暂借款等其他应收款项按照期末余额的 1%计提坏账准备。

对于预付款项按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

(2) 长期待摊费用

长期待摊费用包括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。

11、资产减值

固定资产、在建工程、无形资产等长期资产如存在可收回金额低于其账面价值的情况，将按照其差额计提减值准备，可收回金额根据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的现值两者之间较高者确定，资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指本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。

(2) 短期薪酬

是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为本行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。

(3) 离职后福利

是指本行为获得员工提供的服务而在职工退休或与本行解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行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，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、补充养老保险、失业保险等。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。

截至本报告期末，本行无设定受益计划。

(4) 辞退福利

是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

13、租赁负债

本行于租赁期开始日，除短期租赁和低价值资产租赁外，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，详见本附注四、21、租赁所述。

14、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

15、政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与本行日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

本行对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，

直接计入当期损益。

与本行日常活动相关的政府补助, 应当按照经济业务实质, 计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助, 应当计入营业外收支。

(3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的, 应当按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时, 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 不存在相关递延收益的, 直接计入当期损益。

16、递延所得税资产和递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日, 分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础, 两者之间存在差异的, 确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上, 将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益), 但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

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, 应当减记递延所得税资产的账面价值。

17、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外, 其他生息资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时, 采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

18、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常在提供相关服务时确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券，或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

19、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才对该事项确认为预计负债。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有事项在本附注八中披露。

20、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，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整后得出。

21、租赁

租赁是指本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，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1)本行作为承租人

本行租赁资产的类别主要为租入的房屋及建筑物。

① 初始计量

在租赁期开始日，本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，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, 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。

⑤ 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, 将剩余金额计入当期损益。

④ 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。

(2) 本行作为出租人

本行在租赁开始日, 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。

① 经营租赁

本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 融资租赁

于租赁期开始日, 本行确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额 (未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和) 进行初始计量, 并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

22、重大会计判断和估计

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断, 并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。以下会计估计和判断是根据本行的

实际情况、历史经验和专业判断得出的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出一些调整。

(1) 与租赁相关的重大会计判断和估计

1) 租赁的识别

公司在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

2) 租赁的分类

公司作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

3) 租赁负债

公司作为承租人时，租赁负债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。在计量租赁付款额的现值时，公司对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，公司综合考虑与本集团行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

(2) 金融工具减值

公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险预期变动。

(3) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(4) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(5) 所得税

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

23、重要会计政策变更

(1) 重要会计政策变更

本行自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照该规定和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

(2) 重要会计估计变更

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税销售额	3%
城市建设维护税	应纳流转税额	5%
教育税附加	应纳流转税额	3%
地方教育税附加	应纳流转税额	2%

2、税收优惠及批文

根据《国家税务总局财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号文)以及《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 号文)的相关规定, 本行自 2016 年 5 月 1 日起选择以简易计税方法, 按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

六、财务报表主要项目附注

1、现金及存放中央银行款项

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	5,730,145.90	3,790,440.00
存放中央银行法定准备金	69,951,942.25	57,409,390.29
存放中央银行备付金	3,461,745.95	19,926,841.31
小计	<u>79,143,834.10</u>	<u>81,126,671.60</u>
应计利息	350.19	690.03
合计	<u>79,144,184.29</u>	<u>81,127,361.63</u>

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。2023 年 12 月 31 日本行按不低于人民币存款的 5% 缴存准备金。

(2) 存放中央银行备付金系指本行为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金, 不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	134,416,644.59	103,083,501.99
小计	<u>134,416,644.59</u>	<u>103,083,501.99</u>
应计利息	546,362.08	11,365.72
减: 减值准备	231,269.17	178,130.91
合计	<u>134,731,737.50</u>	<u>102,916,736.80</u>

截至期末, 存放于持本行 5% 及 5% 以上股份股东单位的款项详见本附注六、3。

3、发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
—以摊余成本计量(a)	1,404,051,206.45	1,212,860,906.42
—以公允价值计量且其变动计入当期损益(b)	-	-
小计	<u>1,404,051,206.45</u>	<u>1,212,860,906.42</u>
应计利息	3,257,201.61	3,017,311.62
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	40,690,410.09	36,160,778.52
合计	<u>1,366,617,997.97</u>	<u>1,179,717,439.52</u>

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
其中：住房按揭	69,592,397.94	90,729,764.97
汽车	-	52,227.43
其他	1,136,559,702.92	940,935,271.22
小计	<u>1,206,152,100.86</u>	<u>1,031,717,263.62</u>
公司贷款和垫款		
其中：贷款	197,899,105.59	181,143,642.80
小计	<u>197,899,105.59</u>	<u>181,143,642.80</u>
贷款和垫款总额	<u>1,404,051,206.45</u>	<u>1,212,860,906.42</u>

(2) 按行业分布分析

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	170,852,697.86	128,407,085.80
采矿业	5,180,000.00	9,850,000.00
制造业	158,846,719.91	115,194,844.53
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	14,084,000.00	1,640,000.00
建筑业	395,295,034.75	336,947,988.60
批发和零售业	242,906,940.99	210,493,333.67
交通运输、仓储和邮政业	40,303,249.46	25,028,999.90
住宿和餐饮业	68,608,130.83	63,791,981.79
信息传输、软件和信息技术服务业	23,611,500.00	11,476,100.00
房地产业	28,851,825.43	40,833,633.59
租赁和商务服务业	55,233,570.65	71,352,016.82
科学研究和技术服务	7,800,000.00	6,000,000.00
水利、环境和公共设施管理业	14,500,000.00	16,100,000.00
居民服务、修理和其他服务业	41,589,298.50	30,222,022.26
教育	6,785,000.00	5,450,000.00
卫生和社会工作	8,521,871.84	7,430,000.00

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
文化、体育和娱乐业	6,711,000.00	4,300,200.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	<u>114,370,366.23</u>	<u>128,342,699.46</u>
合计	<u>1,404,051,206.45</u>	<u>1,212,860,906.42</u>

(3) 按担保方式分析

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	182,220,082.79	99,882,212.24
保证贷款	607,532,526.94	486,173,754.20
附担保物贷款	614,298,596.72	626,804,939.98
其中：抵押贷款	610,788,596.72	620,954,939.98
质押贷款	<u>3,510,000.00</u>	<u>5,850,000.00</u>
合计	<u>1,404,051,206.45</u>	<u>1,212,860,906.42</u>

(4) 已逾期贷款逾期期限分析

项目	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	
信用贷款	660,370.81	180,000.00	1,107,836.93	-	1,948,207.74
保证贷款	6,373,074.67	5,780,685.11	1,359,847.86	3,325,164.96	16,838,772.60
附担保物贷款	4,819,100.80	2,682,075.64	5,646,300.16	127,017.87	13,274,494.47
其中：抵押贷款	4,819,100.80	2,682,075.64	5,646,300.16	127,017.87	13,274,494.47
质押贷款	=	=	=	=	=
合计	<u>11,852,546.28</u>	<u>8,642,760.75</u>	<u>8,113,984.95</u>	<u>3,452,182.83</u>	<u>32,061,474.81</u>

(续上表)

项目	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年以上	
信用贷款	635,241.49	241,279.16	483,745.73	-	1,360,266.38
保证贷款	497,967.75	2,471,136.94	8,484,629.93	1,500,000.00	12,953,734.62
附担保物贷款	4,589,163.02	3,088,323.35	4,028,452.89	-	11,705,939.26
其中：抵押贷款	4,589,163.02	3,088,323.35	4,028,452.89	-	11,705,939.26
质押贷款	=	=	=	=	=
合计	<u>5,722,372.26</u>	<u>5,800,739.45</u>	<u>12,996,828.55</u>	<u>1,500,000.00</u>	<u>26,019,940.26</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(5) 贷款减值准备变动

项目	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022 年 12 月 31 日余额	12,641,484.32	5,741,837.30	17,777,456.90	36,160,778.52
本期计提	14,368,397.65	-3,451,633.01	-77,624.89	10,839,139.75
本期转移:				
——至第一阶段	31,255.30	-31,255.30	-	-
——至第二阶段	-3,892,067.52	3,892,067.52	-	-
——至第三阶段	-6,024,733.46	-913,188.79	6,937,922.25	-
本期核销/处置	-	-	-8,108,475.10	-8,108,475.10
本期核销收回	-	-	1,798,966.92	1,798,966.92
2023 年 12 月 31 日余额	<u>17,124,336.29</u>	<u>5,237,827.72</u>	<u>18,328,246.08</u>	<u>40,690,410.09</u>

(6) 截至期末, 持有本行 5%及 5%以上股份股东单位的贷款详见本附注六、3。

4、固定资产

项目	运输工具	电子设备	其他设备	合计
(1) 账面原值				
2022 年 12 月 31 日	751,281.62	3,472,990.83	1,015,936.89	5,240,209.34
本年增加	-	312,404.00	-	312,404.00
本年减少	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	751,281.62	3,785,394.83	1,015,936.89	5,552,613.34
(2) 累计折旧				
2022 年 12 月 31 日	713,717.54	3,227,946.93	929,963.45	4,871,627.92
本年增加	-	91,038.30	24,247.55	115,285.85
本年减少	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	713,717.54	3,318,985.23	954,211.00	4,986,913.77
(3) 账面净额				
2022 年 12 月 31 日	37,564.08	245,043.90	85,973.44	368,581.42
2023 年 12 月 31 日	37,564.08	466,409.60	61,725.89	565,699.57

5、无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 账面原值			
2022 年 12 月 31 日	16,284,656.60	100,000.00	16,384,656.60
本年增加	-	-	-

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	土地使用权	软件	合计
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	16,284,656.60	100,000.00	16,384,656.60
(2) 累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	4,319,374.08	89,791.24	4,409,165.32
本年增加	169,566.76	10,208.76	179,775.52
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	4,488,940.84	100,000.00	4,588,940.84
(3) 账面净额			
2022 年 12 月 31 日	11,965,282.52	10,208.76	11,975,491.28
2023 年 12 月 31 日	11,795,715.76	-	11,795,715.76

6、使用权资产

项目	房屋及建筑物
(1) 账面原值	
2022 年 12 月 31 日	6,580,953.24
本期增加	682,273.61
本期减少	4,907,854.67
2023 年 12 月 31 日	2,355,372.18
(2) 累计折旧	
2022 年 12 月 31 日	4,082,601.45
本期增加	1,962,546.56
本期减少	4,907,854.67
2023 年 12 月 31 日	1,137,293.34
(3) 账面净额	
2022 年 12 月 31 日	2,498,351.79
2023 年 12 月 31 日	1,218,078.84

7、递延所得税资产

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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
贷款损失准备	26,649,898.03	6,662,474.51	24,032,169.46	6,008,042.37
其他应收款坏账准备	-	-	11,718.30	2,929.58
存放同业损失准备	231,269.17	57,817.30	178,130.91	44,532.73
合计	26,881,167.20	6,720,291.81	24,222,018.67	6,055,504.68

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

8、其他资产

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	886,104.50	607,104.00
减：坏账准备	-	11,718.30
长期待摊费用	199.87	110,457.64
待结算及清算款项	31,102.99	245,778.13
预缴企业所得税	-	991,688.51
预付账款	30,000.00	39,651,998.46
在建工程	167,609,505.74	111,575,677.39
合计	168,556,913.10	153,170,985.83

(1) 长期待摊费用

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2023 年 12 月 31 日
装修费	110,457.64	-	110,257.77	-	199.87

(2) 在建工程

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期转固	本期其他减少	2023 年 12 月 31 日
城南大楼工程	111,575,677.39	56,033,828.35	-	-	167,609,505.74

9、资产减值准备

项目	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期收回	本期核销/转出	2023 年 12 月 31 日
贷款损失准备	36,160,778.52	10,839,139.75	1,798,966.92	8,108,475.10	40,690,410.09
存放同业减值准备	178,130.91	53,138.26	-	-	231,269.17
其他应收款坏账准备	11,718.30	-11,718.30	=	=	=
合计	36,350,627.73	10,880,559.71	1,798,966.92	8,108,475.10	40,921,679.26

10、同业及其他金融机构存放款项

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	20,000,000.00	65,000,000.00
小计	20,000,000.00	65,000,000.00
应计利息	10,000.00	60,472.22
合计	20,010,000.00	65,060,472.22

截至期末，持本行 5%及 5%以上股份股东单位存放的款项详见本附注六、3。

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

11、吸收存款

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期单位存款	171,920,081.67	168,688,643.25
活期储蓄存款	213,147,182.18	240,492,926.92
定期单位存款	38,952,348.82	29,420,420.00
定期储蓄存款	972,201,858.13	710,167,271.54
应解汇款及临时存款	100,624.41	100,403.60
存入保证金	10,449,500.00	9,669,500.00
小计	<u>1,406,771,595.21</u>	<u>1,158,539,165.31</u>
应计利息	30,994,340.92	22,201,074.38
合计	<u>1,437,765,936.13</u>	<u>1,180,740,239.69</u>

存入保证金明细列示如下:

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他保证金	10,449,500.00	9,669,500.00

截至期末, 持有本行 5%及 5%以上股份股东单位的存款情况详见本附注六、3。

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬	1,864,604.07	18,180,692.34	17,400,041.60	2,645,254.81
离职后福利-设定提存计划	24,525.45	1,132,318.12	1,141,323.49	15,520.08
合计	<u>1,889,129.52</u>	<u>19,313,010.46</u>	<u>18,541,365.09</u>	<u>2,660,774.89</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,861,239.36	15,290,135.01	14,589,459.56	2,561,914.81
职工福利费	-	934,627.56	934,627.56	-
社会保险费	664.71	668,113.26	668,777.97	-
其中: 医疗保险费	664.71	451,561.19	452,225.90	-
其他社会保险费	-	216,552.07	216,552.07	-
住房公积金	2,700.00	955,694.00	875,054.00	83,340.00
其他	-	332,122.51	332,122.51	-
合计	<u>1,864,604.07</u>	<u>18,180,692.34</u>	<u>17,400,041.60</u>	<u>2,645,254.81</u>

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(3) 设定提存计划

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险	8,324.43	1,012,624.44	1,020,948.87	-
补充养老保险	16,039.29	87,852.86	88,372.07	15,520.08
失业保险费	<u>161.73</u>	<u>31,840.82</u>	<u>32,002.55</u>	-
合计	<u>24,525.45</u>	<u>1,132,318.12</u>	<u>1,141,323.49</u>	<u>15,520.08</u>

13、应交税费

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
增值税	410,305.19	500,757.24
城市建设维护税	20,515.26	25,037.86
教育费附加	20,515.26	25,037.86
企业所得税	1,687,516.37	-
印花税	8,781.39	8,355.78
个人所得税	<u>73,402.92</u>	<u>78,025.63</u>
合计	<u>2,221,036.39</u>	<u>637,214.37</u>

14、租赁负债

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
租赁付款额：1 年以内	202,400.00	281,426.90
租赁付款额：1-5 年	100,000.00	302,400.00
减：未确认融资费用	<u>11,170.53</u>	<u>30,540.81</u>
合计	<u>291,229.47</u>	<u>553,286.09</u>

15、其他负债

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	2,919,453.50	1,956,153.38
递延收益	<u>2,017,546.00</u>	<u>815,876.00</u>
合计	<u>4,936,999.50</u>	<u>2,772,029.38</u>

16、股本

股东方名称	2022 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
浙江稠州商业银行股份有限公司	30,000,000.00	30.00%	22,000,000.00	-	52,000,000.00	52.00%
吉安县城市建设投资开发有限责 任公司	10,000,000.00	10.00%	-	-	10,000,000.00	10.00%
罗邦平	10,000,000.00	10.00%	-	-	10,000,000.00	10.00%
李建明	10,000,000.00	10.00%	-	10,000,000.00	-	-

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

股东方名称	2022 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
皮利伟	10,000,000.00	10.00%	-	-	10,000,000.00	10.00%
曾宪忠	10,000,000.00	10.00%	-	-	10,000,000.00	10.00%
刘振福	5,000,000.00	5.00%	-	-	5,000,000.00	5.00%
陆琦	2,000,000.00	2.00%	-	2,000,000.00	-	-
杜云福	2,000,000.00	2.00%	-	2,000,000.00	-	-
朱柏峰	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
赵单	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
黄贞	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
黄文良	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
宋少敏	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
何兰燕	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
陈向红	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
吕小冰	1,000,000.00	1.00%	-	1,000,000.00	-	-
吴晓兰	3,000,000.00	3.00%	=	=	3,000,000.00	3.00%
合计	<u>100,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>22,000,000.00</u>	<u>22,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

本行注册资本与实收资本均为人民币 10,000 万元，经南昌中海会计师事务所 2009 年 12 月 21 日出具赣中海验字(2009)第 5046 号验资报告予以验证。

17、盈余公积

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	20,098,401.15	1,528,656.08	-	21,627,057.23

18、一般风险准备

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	21,992,999.67	1,084,018.10	-	23,077,017.77

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的相关规定，采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失，一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。

19、未分配利润

项目	2023 年度	2022 年度
期初未分配利润	144,086,680.86	120,840,573.89
加：本期归属于母公司股东的净利润	15,286,560.78	25,829,007.74
减：提取法定盈余公积	1,528,656.08	2,582,900.77

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年度	2022 年度
提取一般风险准备	1,084,018.10	-
期末未分配利润	156,760,567.46	144,086,680.86
20、利息净收入		
项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
其中：存放同业	2,969,491.46	1,491,805.00
存放中央银行	1,138,982.56	913,653.23
发放贷款及垫款	86,524,546.64	81,070,822.55
小计	90,633,020.66	83,476,280.78
利息支出		
其中：同业存放	344,381.95	830,090.29
吸收存款	29,133,338.12	24,109,064.53
租赁负债利息支出	19,123.81	90,800.28
小计	29,496,843.88	25,029,955.10
利息净收入	61,136,176.78	58,446,325.68
21、手续费及佣金净收入		
项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
其中：结算与清算手续费收入	217.48	3,579.27
银行卡手续费收入	40,191.10	-
其他收入	1,971.09	37,383.94
小计	42,379.67	40,963.21
手续费及佣金支出		
其中：结算手续费支出	167,546.30	391,152.02
代理手续费支出	123,176.56	391,373.53
银行卡手续费支出	38,404.43	49,453.89
其他支出	829,944.03	307,597.50
小计	1,159,071.32	1,139,576.94
手续费及佣金净收入	-1,116,691.65	-1,098,613.73
22、投资收益		
项目	2023 年度	2022 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的	-	382,191.20
贴现资产取得的投资收益		

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

23、其他收益

项目	2023 年度	2022 年度
普惠小微企业贷款奖励	819,456.56	330,000.00
个税手续费返还	8,254.39	6,336.43
稳岗补贴	35,061.41	51,105.17
金融支持县域经济发展补助	=	38,200.00
合计	<u>862,772.36</u>	<u>425,641.60</u>

上述其他收益全额计入当期非经常性损益的金额。

24、公允价值变动损益

项目	2023 年度	2022 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现资产公允价值变动	-	-236,262.68

25、税金及附加

项目	2023 年度	2022 年度
城市建设维护税	85,237.57	92,071.44
教育费附加	85,237.56	92,071.44
土地使用税	50,790.72	50,790.72
印花税	<u>32,931.44</u>	<u>30,509.39</u>
合计	<u>254,197.29</u>	<u>265,442.99</u>

26、业务及管理费

项目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	19,313,010.46	17,795,156.75
长期待摊费用摊销	110,257.77	192,257.04
固定资产折旧费	115,285.85	209,464.92
低值易耗品	158,607.57	109,162.29
公杂费	90,280.13	110,616.37
修理费	134,866.00	147,830.00
广告费	61,748.00	142,140.86
邮电费	294,698.46	311,339.07
差旅费	159,057.35	76,911.77
会议费	9,334.97	39,787.40
劳务费	1,475,791.00	2,134,922.41
钞币运送费	1,688,461.21	1,579,100.00

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年度	2022 年度
业务宣传费	433,699.45	664,832.05
业务招待费	463,916.02	436,693.64
研究开发费	200,000.00	91,300.00
上缴监管费及其他管理费	947,866.93	916,838.33
安全防范费	364,480.80	370,165.00
绿化费	2,300.00	11,390.00
印刷费	32,301.40	37,403.15
电子设备运转费	30,579.31	182,453.37
无形资产摊销	10,208.76	9,999.60
使用权资产折旧	1,962,546.56	2,095,543.53
存款保险费	439,991.86	332,659.03
水电费	246,446.05	260,542.68
咨询费	24,480.00	92,480.00
审计费	50,000.00	50,000.00
其他	<u>28,918.37</u>	<u>181,003.19</u>
合计	<u>28,849,134.28</u>	<u>28,581,992.45</u>

27、信用减值损失

项目	2023 年度	2022 年度
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	10,839,139.75	-5,973,990.14
存放同业减值准备	53,138.26	-125,450.54
其他应收款减值准备	<u>-11,718.30</u>	<u>1,995.66</u>
合计	<u>10,880,559.71</u>	<u>-6,097,445.02</u>

28、营业外收入

项目	2023 年度	2022 年度
罚款收入	4,337.77	-
其他	<u>5,203.90</u>	<u>1,644.53</u>
合计	<u>9,541.67</u>	<u>1,644.53</u>

上述营业外收入全额计入当期非经常性损益的金额。

29、营业外支出

项目	2023 年度	2022 年度
公益性捐赠支出	-	80,000.00
罚款及滞纳金	63,303.03	-

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年度	2022 年度
其他	249.72	2.30
合计	63,552.75	80,002.30

上述营业外支出全额计入当期非经常性损益的金额。

30、所得税费用

项目	2023 年度	2022 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	6,222,581.48	6,368,171.16
递延所得税费用	-664,787.13	2,893,754.98
合计	5,557,794.35	9,261,926.14

其中：会计利润与所得税费用调整过程

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	20,844,355.13	35,090,933.88
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,211,088.78	8,772,733.47
调整以前期间所得税的影响	1,563,323.38	425,522.75
非应税收入及不可抵扣成本、费用和损失的影响	-1,216,617.81	63,669.92
所得税费用	5,557,794.35	9,261,926.14

31、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2023 年度
资金清算款项	78,513.30
暂扣款	963,300.12
普惠小微企业贷款奖励	2,021,126.56
个税手续费返还	8,254.39
稳岗补贴	35,061.41
员工罚款	4,337.77
其他	5,203.90
合计	3,115,797.45

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2023 年度
安全防卫费	364,480.80
会议、差旅费	168,392.32

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	2023 年度
低值易耗品	158,607.57
电子设备运转费及修理费	165,445.31
公杂费	90,280.13
广告与业务宣传费	495,447.45
上缴监管费及其他管理费	947,866.93
业务招待费	463,916.02
印刷费	32,301.40
邮电费	294,698.46
钞币运送费	1,688,461.21
存款保险费	439,991.86
水电费	246,446.05
咨询费	24,480.00
审计费	50,000.00
劳务费	1,475,791.00
研究开发费	200,000.00
诉讼费	279,000.50
罚款及滞纳金	63,303.03
其他	31,468.09
合计	<u>7,680,378.13</u>

32、现金流量表补充资料附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2023 年度
净利润	15,286,560.78
加：信用减值准备	10,880,559.71
固定资产折旧	115,285.85
无形资产摊销	10,208.76
使用权资产折旧	1,962,546.56
长期待摊费用摊销	110,257.77
租赁利息支出	19,123.81
递延所得税资产减少	-664,787.13
经营性应收项目的减少	-210,037,423.67
经营性应付项目的增加	216,507,380.03
经营活动产生的现金流量净额	<u>34,189,712.47</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	143,408,536.44	126,600,783.30
减：现金的期初余额	126,600,783.30	171,290,616.96
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	16,807,753.14	-44,689,833.66

(3) 现金及现金等价物

项目	2023 年度	2022 年度
① 现金	143,408,536.44	126,600,783.30
其中：库存现金	5,730,145.90	3,790,440.00
可用于支付的存放中央银行款项	3,461,745.95	19,926,841.31
可用于支付的存放同业款项	134,216,644.59	102,883,501.99
② 现金等价物	-	-
③ 期末现金及现金等价物余额	143,408,536.44	126,600,783.30

七、关联方及关联交易

1、关联方及其关联方关系

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东情况：

公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法定代表人	主营业务
浙江稠州商业银行股份有限公司	控股股东	股份有限公司	浙江义乌	金子军	金融业
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	股东	有限责任公司	江西吉安	詹文华	国有资产经营
罗邦平	股东				
皮利伟	股东				
曾宪忠	股东				
刘振福	股东				

(2) 与本行同受一企业直接、间接控制的；本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织：

被投资单位名称	注册地	法人代表	业务性质	统一社会信用代码
吉安县百先物业管理有限公司	江西吉安	郭小武	物业管理	91360821MA7DF8CH0T
吉安大丰实业有限公司	江西吉安	刘振福	市政工程	91360821759982353U

(3) 关联自然人

包括本行董事、关键管理人员；除本行董事、关键管理人员外的内部人及内部人近亲属；本行关联方的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

(4) 持股 5%及以上关联方的注册资本及其变化(金额单位：万元)

企业名称	2022 年 12 月 31 日	本期增/(减)数	2023 年 12 月 31 日
浙江稠州商业银行股份有限公司	420,000.00	-	420,000.00
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	10,000.00	-	10,000.00

(5) 持股 5%及以上关联方所持股份或权益及其变化(金额单位：万元)

企业名称	2022 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例			金额	比例
浙江稠州商业银行股份有限公司	3,000.00	30.00%	2,200.00	-	5,200.00	52.00%
吉安县城市建设投资开发有限责 任公司	1,000.00	10.00%	-	-	1,000.00	10.00%
罗邦平	1,000.00	10.00%	-	-	1,000.00	10.00%
李建明	1,000.00	10.00%	-	1,000.00	-	-
皮利伟	1,000.00	10.00%	-	-	1,000.00	10.00%
曾宪忠	1,000.00	10.00%	-	-	1,000.00	10.00%
刘振福	500.00	5.00%	-	-	500.00	5.00%

2、关联交易情况

(1) 报告期内持有本行 5%及 5%以上股份的股东的发放贷款和垫款利息收入为：

关联方名称	交易类型	2023 年度	2022 年度
罗邦平	利息收入	349,555.55	-
曾宪忠	利息收入	556,562.50	521,950.00
刘振福	利息收入	754,333.36	750,200.02

(2) 报告期内与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业利息收入为：

关联方名称	交易类型	2023 年度	2022 年度
浙江稠州商业银行股份有限公司	金融机构往来利息收入	1,642,619.29	384,182.12

(3) 报告期内与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款利息支出为：

关联方名称	交易类型	2023 年度	2022 年度
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	利息支出	33.47	828.18
罗邦平	利息支出	485.66	177.65
曾宪忠	利息支出	27.42	107.51
刘振福	利息支出	280.75	45.30

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(4) 报告期内与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的同业存放利息支出为：

关联方名称	交易类型	2023 年度	2022 年度
浙江稠州商业银行股份有限公司	金融机构往来利息支出	131,805.56	700,993.06

3、关联方交易余额

(1) 报告期末对董事、关键管理人员的贷款余额为：无

(2) 报告期末与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额为：

关联方名称	2023 年 12 月 31 日		
	发放贷款及垫款	吸收存款	信贷承诺
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	-	9,524.08	-
罗邦平	7,000,000.00	501,025.15	-
曾宪忠	7,800,000.00	5,597.84	-
刘振福	9,300,000.00	47,583.13	-

(续上表)

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		
	发放贷款及垫款	吸收存款	信贷承诺
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	-	9,490.61	-
罗邦平	-	53,464.04	-
曾宪忠	7,800,000.00	9,675.96	-
刘振福	9,300,000.00	8,101.37	-

(3) 报告期末与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的应收利息应付利息余额为：

关联方名称	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应收利息	应付利息	应收利息	应付利息
浙江稠州商业银行股份有限公司	546,049.31	10,000.00	11,134.36	60,472.22
吉安县城市建设投资开发有限责任公司	-	0.87	-	1.01
罗邦平	15,888.89	-	-	-
曾宪忠	16,802.50	0.10	15,827.50	0.09
刘振福	22,733.33	0.03	22,733.33	0.02

(4) 报告期末与持有本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额为：

关联方名称	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	存放同业款项	同业及其他金融 机构存放款项	存放同业款项	同业及其他金融 机构存放款项
浙江稠州商业银行股份有限公司	129,522,640.90	20,000,000.00	100,492,104.67	65,000,000.00

4、其他关联交易事项

报告期末对董事、关键管理人员的报酬为:

2023 年度本行关键管理人员的报酬(包括货币和非货币形式)总额为 159.55 万元。2023 年度本行关键管理人员包括行长、副行长等共 3 人, 其中在本行领取报酬的为 3 人。

八、股份支付

截至期末, 本行不存在需要披露的股份支付事项。

九、承诺事项

1、信用承诺

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	100,000.00	100,000.00

2、对外资产质押承诺

截至期末, 本行不存在需要披露的对外资产质押承诺事项。

3、资本性支出承诺

截至期末, 本行未发生重大的已签约而未在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

4、未决诉讼

截至期末, 本行无重大的未决诉讼。

十、主要表外科目

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外应收未收利息	7,392,914.37	7,331,985.93
已核销呆坏账贷款	42,877,679.13	36,568,170.95
已核销呆坏账利息	17,673,291.35	14,036,075.23

十一、与金融工具相关的风险

本行的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款及吸收存款同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款等, 各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险, 以及本行为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本行管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平, 使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标, 本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险, 建立适当的风险承受底线并进行风险管理, 并及时可靠地对各种风险进行监督, 将风险控制在限定的范围之内。

1、信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。目前本行由信贷评审委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

(1) 发放贷款和垫款

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

(2) 《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

① 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

1) 信用风险限额管理：

本行制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一客户、单一集团、地区及行业的信用风险限额，以及具体监测、管理单位。授信指导意见经委员会审批通过后实施，超限额业务需报风险管理委员会或董事会等机构审批。

2) 本行风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标, 定期对相关风险限额的执行情况进行分析, 并按月向本行高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况, 并按照本行信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

② 风险缓解措施包括:

1) 贷款担保及抵质押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人或物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、运输工具等。

本行指定专业中介评估机构对抵押/质押品进行评估, 在业务审查过程中, 以专业中介评估结构出具的评估报告作为决策参考。本行由信贷评审委员会及风险管理部对评估结果进行认定, 按审批流程报有权审批人最终确定信贷业务的抵押/质押率。

对于第三方保证的贷款, 本行依据与主借款人相同的程序 and 标准, 对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵债抵押物视金融工具的种类而决定。

2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函及信用证做出了不可撤销的保证, 即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付, 本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下, 本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策:

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段,

第一阶段: 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一, 按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;

货币时间价值;

在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况 及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估, 预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计, 例如: 信用风险显著增加判断标准; 已发生信用减值资产的定义; 预期信用损失计量的参数; 前瞻性信息。

信用风险显著增加判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息, 包括基于本行历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数、外部评级及是否属于高风险客户, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时, 本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 1) 定量标准主要为报告日客户或交易对手外部评级较初始确认时下降超过一定级别;
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化;
- 3) 上限指标为债务人合同付款 (包括本金和利息) 逾期超过 30 天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值, 本行所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- <1>金融资产本金或利息逾期超过 90 天;
 - <2>客户或交易对手外部评级较初始确认时下降至特定级别以下
 - <3>发行方或债务人发生重大财务困难;
 - <4>债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
 - <5>债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
 - <6> 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
 - <7>发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
 - <8>其他表明金融资产发生减值的客观证据。
- 金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

- 1>违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率;
- 2> 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易担保方式的不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比;
- 3> 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时, 本行应被偿付金额。

(4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 如国内生产总值、全国一般公共预算收入、广义货币供应量等。本行在此过程中构建了宏观经济预测模型, 并结合专家判断的结果, 每年度对这些经济指标进行预测, 并通过进行回归分析确定这些经济指标对预期信用损失的影响。

除了提供基准经济情景外, 本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景权重计算得出。于 2023 年 12 月 31 日, 用于估计预期信用损失的重要假设列示如下:

前瞻性场景	场景权重
乐观	10%
基准	30%
悲观	60%

(5) 最大信用风险敞口

下表为本行于 2023 年 12 月 31 日，未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

2023 年 12 月 31 日

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

存放中央银行款项	73,413,688.20
存放同业款项	134,416,644.59
发放贷款和垫款	1,404,051,206.45
表内信用风险敞口	<u>1,611,881,539.24</u>

表外信用承诺风险敞口包括：

银行承兑汇票	100,000.00
表外信用风险敞口	100,000.00
最大信用风险敞口	<u>1,611,981,539.24</u>

(6) 信用质量分析

于 2023 年 12 月 31 日本行各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险阶段划分如下：

2023 年 12 月 31 日	账面余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	73,413,688.20	-	-	73,413,688.20
存放同业款项	134,216,644.59	-	200,000.00	134,416,644.59
发放贷款和垫款	<u>1,337,615,346.70</u>	<u>35,944,889.31</u>	<u>30,490,970.44</u>	<u>1,404,051,206.45</u>
合计	<u>1,545,245,679.49</u>	<u>35,944,889.31</u>	<u>30,690,970.44</u>	<u>1,611,881,539.24</u>

2023 年 12 月 31 日	预期信用损失			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	-	-	-	-
存放同业款项	140,621.17	-	90,648.00	231,269.17
发放贷款和垫款	<u>17,124,336.29</u>	<u>5,237,827.72</u>	<u>18,328,246.08</u>	<u>40,690,410.09</u>
合计	<u>17,264,957.46</u>	<u>5,237,827.72</u>	<u>18,418,894.08</u>	<u>40,921,679.26</u>

(7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本行于 2023 年 12 月 31 日的重组贷款余额为人民币 22,653,879.12 元。

2、流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行于 2023 年 12 月 31 日按规定须将不低于人民币存款 5.00% 的法定存款准备金存放于中央银行。

(1) 流动性风险管理

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本行综合运营部负责制定流动性风险管理政策，报董事会审批通过，同时由综合运营部负责日常流动性风险管理，具体程序包括：

- ① 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要的资金；
- ② 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个支行设定指导性的目标比率)和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- ③ 通过资产负债管理系数量化和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- ④ 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本行除了衍生金融工具以外的资产和负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的资产金额, 是预期收回的现金流量。

项目	2023 年 12 月 31 日					
	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不定期/已逾期	合计
资产						
现金及存放中央	79,143,834.10	-	-	-	350.19	79,144,184.29
银行款项						
存放同业及其他	102,653,778.67	31,968,606.83	-	-	109,352.00	134,731,737.50
金融机构款项						
发放贷款及垫款	3,257,201.61	235,887,494.47	834,634,940.80	287,213,075.09	5,625,286.00	1,366,617,997.97
使用权资产	-	-	-	-	1,218,078.84	1,218,078.84
其他资产	=	=	=	=	187,638,620.24	187,638,620.24
资产总计	185,054,814.38	267,856,101.30	834,634,940.80	287,213,075.09	194,591,687.27	1,769,350,618.84
负债						
同业及其他金融	10,000.00	20,000,000.00	-	-	-	20,010,000.00
机构存放款项						
吸收存款	426,334,729.18	353,840,802.91	270,258,155.19	387,332,248.85	-	1,437,765,936.13
租赁负债	-	191,229.47	-	100,000.00	-	291,229.47
其他负债	4,936,999.50	4,881,811.28	=	=	=	9,818,810.78
负债总计	431,281,728.68	378,913,843.66	270,258,155.19	387,432,248.85	=	1,467,885,976.38
流动性敞口	-246,226,914.30	-111,057,742.36	564,376,785.61	-100,219,173.76	194,591,687.27	301,464,642.46

(3) 表外项目

下表列示了本行表外项目的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的表外项目的金额, 是未经折现的合同现金流量。

项目	2023 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	-	100,000.00	-	100,000.00

项目	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	-	100,000.00	-	100,000.00

3、市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。市场风险是由于市场的一般或特定变化对利率、货币和衍生金融工具交易敞口头寸造成影响而产生。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品, 包括贷款、存款、拆放、证券以及衍生金融工具。

本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。风险管理部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。银行账户指交易账户之外的资产和负债。综合运营部针对银行帐户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易账户和银行账户所承受的利率风险, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率和市场利率变化情况下的敏感性分析, 为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总敏感性分析结果上报董事会。

(2) 外汇风险

于 2023 年 12 月 31 日, 本行的资产及负债均为人民币余额, 主要业务活动以人民币计价结算, 本行不存在重大汇率风险。

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动, 本行的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同), 因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中央银行的规定, 人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动, 人民币票据贴现利率由市场决定, 但不能低于中央银行规定的再贴现利率, 人民币存款利率(除活期存款及一年以内(含一年)定期存款外)可在基准利率基础上下浮动。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目, 按合同重新定价日与到期日两者较早者分类, 对金融资产以账面价值列示。

项目	2023 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不计息	
资产					

吉安稠州村镇银行股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

项目	2023 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	73,413,688.20	-	-	5,730,496.09	79,144,184.29	
存放同业及其他金融机构款项	134,076,023.42	-	-	655,714.08	134,731,737.50	
发放贷款及垫款	235,887,494.47	834,634,940.80	287,213,075.09	8,882,487.61	1,366,617,997.97	
使用权资产	-	-	-	1,218,078.84	1,218,078.84	
递延所得税资产	-	-	-	6,720,291.81	6,720,291.81	
其他资产	-	-	-	180,918,328.43	180,918,328.43	
资产总计	<u>443,377,206.09</u>	<u>834,634,940.80</u>	<u>287,213,075.09</u>	<u>204,125,396.86</u>	<u>1,769,350,618.84</u>	
负债						
同业及其他金融机构存放款项	20,000,000.00	-	-	10,000.00	20,010,000.00	
吸收存款	749,181,191.17	270,258,155.19	387,332,248.85	30,994,340.92	1,437,765,936.13	
租赁负债	-	-	-	291,229.47	291,229.47	
其他负债	-	-	-	9,818,810.78	9,818,810.78	
负债总计	<u>769,181,191.17</u>	<u>270,258,155.19</u>	<u>387,332,248.85</u>	<u>41,114,381.17</u>	<u>1,467,885,976.38</u>	
利率敏感度敞口总计	<u>-325,803,985.08</u>	<u>564,376,785.61</u>	<u>-100,119,173.76</u>	<u>163,011,015.69</u>	<u>301,464,642.46</u>	

以上列报为“3 个月以内”到期的发放贷款及垫款包括于 2023 年 12 月 31 日的逾期贷款(扣除减值准备)。

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部流程及程序、人员及系统或外部事件导致的风险。

本行已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了公司金融、个人金融、计划资金、授信管理等全部业务条线以及行政事务、财务、会计管理、信息科技、稽核(合规)等全部支持辅助性活动。该体系主要内容如下:

- (1) 本行操作风险管理的组织架构分公司治理和职能管理两个层面, 董事会、监事会、高级管理层组成操作风险的领导机构。职能管理层面有业务部门、业务管理部门、各级风险管理部门(其他操作风险管理职能部门)和内部审计部门组成操作风险的“四道防线”。
- (2) 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系;
- (3) 针对所有产品与服务建立的操作风险预警机制, 对各类操作风险暴露的严重程度及可能造成的损失进行合理的预测;
- (4) 按照巴塞尔协议新资本协议和银监会的监管要求, 结合本行实际情况, 本行现阶段采用基本指标法(BIA)。
- (5) 以“积极、稳健、平衡”为核心的操作风险管理文化, 以各支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队;

- (6) 针对包括自然灾害、IT 系统故障、盗抢等各类突发事件应急预案体系和业务持续性方案体系;
- (7) 本行建立并落实操作风险管理的考核及奖励机制, 按照公平、公正、公开的原则, 将操作风险管理的有效性纳入各分支机构和部门的绩效考核范围。

5、公允价值

(1) 公允价值的确定

本行将公允价值计量结果划分为下列层次, 由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值的最低层次决定:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

金融工具存在活跃市场的, 本行参考活跃市场中未经调整的报价确定其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值技术中使用的主要输入值为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次, 若估值技术中使用的主要输入值为不可观察到的, 这些金融工具被划分至第三层次。

(2) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

本行目前尚无持续以公允价值计量的金融工具。

(3) 非持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

本行目前尚无非持续以公允价值计量的金融工具

(4) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

① 金融资产

本行以成本计量的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款等。

1) 存放中央银行款项、存放同业款项:

存放中央银行款项、存放同业款项主要以市场利率定价, 并主要于一年内到期, 因此其账面值与其公允价值相若。

2) 发放贷款和垫款:

发放贷款和垫款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价, 并大部分贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次, 减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额, 因此其账面价值与其公允价值相若。

② 金融负债

本行以成本计量的金融负债主要包括吸收存款。

1) 吸收存款:

吸收存款主要为重新定价日或到期日于一年内到期的存款, 因此其账面价值与其公允价值相若。

6、资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动本行的风险管理, 保证资产规模扩张的有序性, 改善业务结构和经营模式。2023 年度, 本行以监管要求为最低要求, 根据本行风险状况, 审慎确定资本充足率目标, 并通过计划考核、限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

2013 年 1 月 1 日起, 本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令)及其他相关规定的要求计算和披露资本充足率。

基于监管标准, 本行作为非系统重要性商业银行, 目前适用资本充足率达标要求分别为: 资本充足率不低于 10.5%, 一级资本充足率不低于 8.5%, 核心一级资本充足率不低于 7.5%。

本行于 2023 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下: (金额单位: 万元)

项目	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	30,146.47
一级资本净额	30,146.47
资本净额	31,690.08
信用风险加权资产(权重法)	125,032.79
其中: 表内风险加权资产	125,022.79
表外风险加权资产	10.00
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-
市场风险加权资产(标准法)	-
操作风险加权资产(基本指标法)	10,619.90
风险加权资产合计	135,652.69
核心一级资本充足率	22.2233%
一级资本充足率	22.2233%
资本充足率	23.3612%

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表签发日止，本行未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1、前期会计差错更正

截至期末，本行不存在需要披露的前期会计差错更正。

2、债务重组

截至期末，本行不存在需要披露的债务重组事项。

3、资产置换

截至期末，本行不存在需要披露的资产置换事项。

4、年金计划

截至期末，本行不存在需要披露的年金计划。

5、终止经营

截至期末，本行不存在需要披露的终止经营事项。

6、其他对投资者决策有影响的重要事项

根据 2022 年 6 月 20 日江西省泰和县人民法院协助执行通知书((2021)赣 0826 刑初 71 号之五十九)相关内容，要求继续冻结皮利伟持有的本行 10%股权（上述股权公安机关在侦查阶段已冻结，原冻结号为泰公(刑)冻字(2020)0275 号），冻结期限为两年，至 2024 年 6 月 23 日止。

根据 2023 年 4 月 20 日广东省深圳市中级人民法院协助执行通知书((2021)粤 03 执 6434 号)相关内容，要求继续冻结皮利伟持有的本行 10%股权（原冻结号为(2019)粤民终 849 号），冻结期限为三年，自 2023 年 4 月 24 日至 2026 年 4 月 23 日。

十四、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
计入当期损益的政府补助	862,772.36	425,641.60
其他营业外收支	-54,011.08	-78,357.77
减：非经常性损益对所得税的影响数	218,016.08	106,820.96
非经常性损益净额	590,745.20	240,462.87

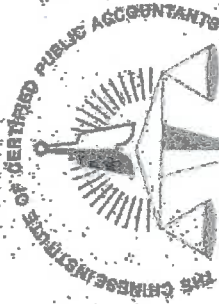
2、净资产收益率及每股收益

(1) 2023 年度净资产收益率与每股收益

报告期利润	净资产收益率		每股收益	
	全面摊簿	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.07%	5.20%	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.87%	5.00%	0.15	0.15

(2) 2022 年度净资产收益率与每股收益

报告期利润	净资产收益率		每股收益	
	全面摊簿	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.03%	9.45%	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.94%	9.36%	0.26	0.26



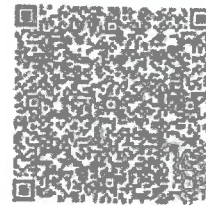
张婕

姓名 Full name 张 婕
 性别 Sex 女
 出生日期 Date of birth 1982-02-20
 工作单位 Working unit 上海会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号 Identity card No. 310116198202202020



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.



张婕的年检二维码

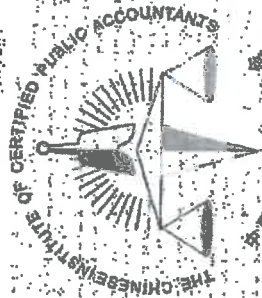
证书编号: 310008860004
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 01 月
Date of Issuance



本复印件已审核与原件一致



中国注册会计师协会

姓名: 朱凯峰
 性别: 男
 出生日期: 1963-07-17
 工作单位: 上海凯华置业投资有限公司
 身份证号码: 320681197107172763



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.



朱凯峰的年检二维码

证书编号: 310000080068
 No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020年03月16日
 Date of Issuance

本复印件已审核与原件一致

证书序号: 0001116

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



二〇一七年十二月十八日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 上海会计师事务所(特殊普通合伙)

合伙人: 张德荣
注册会计师:

经营场所: 上海市静安区威海路755号25层

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000008

批准执业文号: 沪财会[98]160号(转制批文 沪财会[2013]71号)

批准执业日期: 1998年12月28日(转制日期 2013年12月11日)

本复印件已审核与原件一致



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310106086242261L

证照编号: 06900000202311210048



市场主体
登录了
商事
信息
系统
后
可
享
受
多
项
便
利
服
务

上海会计师事务所 (特殊普通合伙)

特殊普通合伙企业

张恒, 董晓莹, 耿磊, 巢序, 朱霜斌, 杨斌, 江瀚



经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告, 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算等事务; 出具有关财务报告; 办理税务咨询、税务代理、税务筹划、会计咨询、会计代理记账; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币3240.0000万元整

成立日期 2013年12月27日

主要经营场所 上海市静安区威海路755号25层



登记机关

2023年11月21日

本复印件已审核与原件一致

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制