

浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：元

一、公司基本情况

浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称本公司）系由嘉兴银行股份有限公司、浙江卫星控股股份有限公司、浙江胜达钢铁有限公司、浙江开元皮革有限公司、恒昌集团有限公司、嘉兴市汇创贸易有限公司、贝思特集团有限公司、浙江亚特新材料股份有限公司、平湖市通力机械股份有限公司、浦江康佳工艺品有限公司共同出资设立的股份有限公司，经中国银行业监督管理委员会金华监管分局（批复）《中国银监会关于浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司开业的批复》（金银监复[2011]122号），于2011年6月2日取得中华人民共和国金融许可证，机构编码：S0025H333070001，取得由金华市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为913307005765098114企业法人营业执照。注册资本：人民币10000万元，法定代表人：金益丹，住所：浦江县浦阳街道中山北路189号。

本公司《企业法人营业执照》列示的经营范围包括主营：吸收公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；从事人民币同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础**（一）编制基础**

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计**（一）遵循企业会计准则的声明**

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）现金等价物的确定标准

本公司的现金是指：本公司所持有的现金；现金等价物是指：本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额、价值风险变动风险小的投资。

（六）贷款和应收款项

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，包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。当本公司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，本公司将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

本公司贷款以实际发放的金额入账。

（七）贷款损失准备核算方法

本公司采用备抵法核算贷款呆账损失。贷款呆账损失的提取范围包括贷款（含抵押、质押、担保等贷款）。

贷款损失准备的具体计提比例为：贷款期末余额的 2.5%。

确认无法收回的贷款，经批准后核销。核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

（八）固定资产

（1）固定资产标准、确认条件及分类

① 固定资产标准

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理，使用寿命超过一个会计年度而持有的有形资产。

② 固定资产确认条件

当同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司及该固定资产的成本能够可靠地计量时，确认为固定资产。

固定资产发生的修理费用，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期成本、费用。

③ 固定资产的分类

本公司固定资产分类为：交通工具、办公设备。其中下列物品不论单位价值大小，均作为低值易耗品一次摊入成本：密押机、点钞机、铁皮柜、保险箱、打捆机、计息机、记账机、验钞机、印鉴鉴别仪、微机及打印机、打码机、压数机、打孔机等。

(2) 固定资产的初始计量

固定资产在取得时按实际成本计价。债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以应收债权的账面价值为基础确定其入账价值；非货币性交易换入的固定资产，以换出资产的账面价值为基础确定其入账价值。

(3) 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法计提，根据固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧率如下：

固定资产分类及名称	折旧年限（年）	年折旧率（%）	残值率（%）
交通工具	4	23.75	5
电子设备	5	19	5

(4) 固定资产减值准备

本公司于资产负债表日对固定资产的可收回金额进行估计，对固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。可收回金额按资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产未来现金流量现值之间的高者确定。本公司原则上按单项资产为基础估计可收回金额，若难以对单项资产的可收回金额进行估计的，按该项资产所属的资产组为基础确定资产组可收回金额。减值准备一经计提，在以后会计期间不予转回。

(九) 长期待摊费用的核算方法

除开办费外的长期待摊费用按实际发生额核算，在费用项目的受益期内分期平均摊销。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产的符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

长期待摊费用如果不能使以后各期受益，将余额一次计入当期损益。

(十) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司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. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 公司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；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化

相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十一）收入确认原则

（1）利息收入

A、贷款利息收入：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算。对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入，同时将冲回的表内应收利息转入表外核算，待实际收回时再计入损益。

B、其他利息收入：按权责发生制原则确认。

（十二）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。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判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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，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。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，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，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成

本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十三) 重要会计政策变更

本期未发生重大会计政策变更事项。

(十四) 关联方及交易的确定原则

关联方是指：①能够直接、间接拥有本公司 5%以上股份或表决权的法人或其他组织；②与本公司同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；③本公司董事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员直接、间接共同控制或可能施加重大影响的法人或其他组织。

四、税（费）项目

税目	税率	备注
增值税	3%	
城建税	5%	按应缴流转税额计缴
教育费附加	3%	按应缴流转税额计缴
地方教育附加	2%	按应缴流转税额计缴
企业所得税	25%	按应纳税所得额计缴

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
库存现金	4,918,250.73	4,074,454.21
存放中央银行款项	68,174,830.65	67,464,278.26
合计：	73,093,081.38	71,538,732.47

2、存放同业款项

项目	期末数	期初数
中国农业银行浦江支行	2,720,181.76	2,065,441.82
中国工商银行浦江支行	41,747.20	187,508.79
嘉兴银行		35,000,000.00
兴业银行	66,835,345.50	137,468,877.27
广发银行	425.02	35,000,423.51
中国交通银行浦江支行	35,158,419.50	35,000,000.00
中国邮政储蓄银行	254.71	
计提同业利息	620,091.50	404,687.26

合计：	105,376,465.19	245,126,938.65
-----	----------------	----------------

3、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

项目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	780,631,554.98	695,877,435.54
企业贷款和垫款	309,014,360.36	290,229,778.66
贷款和垫款总额	<u>1,089,645,915.34</u>	<u>986,107,214.20</u>
减：贷款损失准备	35,436,339.74	25,069,477.14
计提贷款应收利息	2,348,998.64	2,114,447.99
贷款和垫款账面价值	<u>1,056,558,574.24</u>	<u>963,152,185.05</u>

(2) 贷款和垫款按贷款去向行业分布情况如下：

项目	期末数	期初数
制造业	513,137,804.17	496,739,785.51
批发和零售业	342,075,226.40	316,584,680.41
农、林、牧、渔业	56,286,185.26	47,803,749.20
建筑业	51,758,572.00	30,812,874.78
住宿和餐饮业	20,484,487.49	17,065,149.81
租赁和商务服务业	10,684,547.19	20,228,996.75
居民服务、修理和其他服务业	39,329,858.67	24,922,996.19
卫生和社会	1,144,000.00	768,000.00
文化、教育、体育和娱乐业	5,902,506.67	2,405,306.53
个人贷款（不含个人经营性贷款）	26,094,126.55	20,660,409.95
交通运输、仓储和邮政业	13,720,412.14	6,515,265.07
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,878,188.80	200,000.00
水利、环境和公共设施管理业	4,150,000.00	1,400,000.00
贷款和垫款总额	<u>1,089,645,915.34</u>	<u>986,107,214.20</u>
减：贷款损失准备	35,436,339.74	25,069,477.14
计提贷款应收利息	2,348,998.64	2,114,447.99
贷款和垫款账面价值	<u>1,056,558,574.24</u>	<u>963,152,185.05</u>

(3) 贷款和垫款按五级分类分布情况如下：

五级分类	期末数	期初数
正常类	1,060,424,782.33	972,611,088.75
关注类	13,697,906.83	6,293,409.29
次级类	9,284,608.89	2,661,818.50

可疑类	3,924,144.89	4,025,764.97
损失类	2,314,472.40	515,132.69
贷款和垫款总额	<u>1089,645,915.34</u>	<u>986,107,214.20</u>
减：贷款损失准备	35,436,339.74	25,069,477.14
计提贷款应收利息	2,348,998.64	2,114,447.99
贷款和垫款账面价值	<u>1,056,558,574.24</u>	<u>963,152,185.05</u>

(4) 截至 2022 年 12 月 31 日，逾期贷款余额为 1819.49 万元。

(5) 贷款损失准备

贷款损失准备	期初数	本期计提	本期核销	本期收回	期末数	计提减值准备的原因
贷款	25,069,477.14	13,988,500.00	4,906,983.74	1,311,719.74	35,436,339.74	按 2.5% 比例计提

4、应收利息

项目	期末数	期初数
应收利息（到期未收利息）	114,738.27	59,980.55
合计：	114,738.27	59,980.55

5、固定资产

项目	办公设备	运输工具	合计
账面原值			
期初数	2,288,250.70	843,861.85	3,132,112.55
本期增加金额	1,135,145.30	171,580.00	1,306,725.30
(1) 购置	1,135,145.30	171,580.00	1,306,725.30
本期减少金额	2,450.00	452,423.00	454,873.00
(1) 处置或报废	2,450.00	452,423.00	454,873.00
期末数	3,420,946.00	563,018.85	3,983,964.85
累计折旧			
期初数	1,357,427.87	530,515.84	1,887,943.71
本期增加金额	421,418.53	92,966.73	514,385.26
(1) 计提	421,418.53	92,966.73	514,385.26
本期减少金额	737.06	429,801.85	430,461.28
(1) 处置或报废	737.06	429,801.85	430,461.28
期末数	1,778,109.34	193,680.72	1,971,790.06

账面价值			
期末账面价值	1,642,836.66	369,338.13	2,012,174.79
期初账面价值	930,822.83	313,346.01	1,244,168.84

6、递延所得税资产

项目	期末数	期初数
递延所得税资产	6,161,148.16	3,928,766.26
合计：	6,161,148.16	3,928,766.26

7、其他资产

项目	期末数	期初数
其他应收款	3,619,137.35	2,741,913.17
长期待摊费用	8,045,829.70	5,431,283.73
预付账款		317,855.50
合计：	11,664,967.05	8,491,052.40

其中：

(1) 其他应收款

账龄	期末数			账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	
1年以内	3,230,842.94	86.76%	104,712.05	3,126,130.89
1-2年	137,000.00	3.68%		137,000.00
2-3年		0.00%		
3年以上	356,006.46	9.56%		356,006.46
合计：	3,723,849.40	100.00%	104,712.05	3,619,137.35

主要的往来单位：

单位名称	金额
代理业务资金清算	2,891,623.30
待结案诉讼费	134,324.00

账龄	期初数			账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	
1年以内	2,336,208.76	71.91%	3,767.05	2,332,441.71
1-2年	98,930.00	3.05%	49,465.00	49,465.00
2-3年	8,025.00	0.25%	8,025.00	0.00
3年以上	805,409.46	24.79%	445,403.00	360,006.46

合计:	3,248,573.22	100.00%	506,660.05	2,741,913.17
-----	--------------	---------	------------	--------------

(2) 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
房租费	2,960,797.84	803,422.34	1,644,565.70	2,119,654.48
系统费用	570,925.00	990,000.00	1,183,600.00	377,325.00
安邦服务费	20,000.00	1,169,616.44	1,189,616.44	0.00
监控工程款	235,595.92	102,496.18	94,828.76	243,263.34
装修费	1,643,964.97	4,370,560.67	708,938.76	5,305,586.88
合计:	5,431,283.73	7,436,095.63	4821,549.66	8,045,829.70

8、向中央银行借款

项目	期末数	期初数
人民银行金华市中心支行	73,784,334.92	118,106,339.36
合计:	73,784,334.92	118,106,339.36

9、吸收存款

项目	期末数	期初数
单位活期存款	122,832,048.63	170,231,365.47
单位定期存款	1,105,171.63	21,638,609.54
活期储蓄存款	212,307,779.25	219,255,052.37
定期储蓄存款	685,481,935.4	614,900,510.31
久悬未取款	23,232.14	13,350.66
临时存款	643.22	
合计:	1021,750,810.27	1,026,038,888.35

10、应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬		16,100,327.49	12,000,327.49	4,100,000.00
离职后福利—设定提存计划		745,543.73	745,543.73	
合计		16,845,871.22	12,745,871.22	4,100,000.00

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴		14107188.24	10,007,188.24	4,100,000.00

职工福利费		646,964.55	646,964.55	
社会保险费		366,544.98	366,544.98	
其中：医疗保险费		356,260.79	356,260.79	
工伤保险费		10,284.19	10,284.19	
住房公积金		795,768.00	795,768.00	
工会经费和职工教育经费		183,861.72	183,861.72	
小计		16,100,327.49	12,000,327.49	4,100,000.00

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		719,832.54	719,832.54	
失业保险费		25,711.19	25,711.19	
小计		745,543.73	745,543.73	

11、应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	55,053.53	73,945.37
城建税	2,711.54	3,662.55
教育费附加	1,626.91	2,197.53
地方教育费附加	1,084.60	1,465.02
印花税	8,403.00	4,238.60
企业所得税	1,728,733.30	2,018,106.24
合计：	1,797,612.88	2,103,615.31

12、其他应付款

项目	期末数	期初数
暂收印花税及手续费	4,238.40	2,146.70
社会保险及工会经费	101,892.44	129,532.68
递延工资	2,802,587.51	2,170,219.28
代理业务资金清算	22,425.13	60,140.64
其他	70,479.74	35,435.49
保证金及押金	12,251.50	257,900.00
待支付工程款	1,335,823.92	

合计：	4,349,698.64	2,655,374.79
-----	--------------	--------------

13、实收资本

股东	期初数	本期增加	本期减少	期末数	
	记账本位币	记账本位币	记账本位币	记账本位币	比例（%）
嘉兴银行股份有限公司	40,000,000.00			40,000,000.00	40%
浙江卫星控股股份有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00	8%
浙江胜达钢铁有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00	8%
浙江开元皮革有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00	7%
恒昌集团有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00	7%
嘉兴市汇创贸易有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00	5%
贝思特集团有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00	5%
浙江亚特新材料股份有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00	5%
平湖市通力机械股份有限公司	5,010,000.00			5,010,000.00	5.01%
浦江康佳工艺品有限公司	9,990,000.00			9,990,000.00	9.99%
合计：	100,000,000.00			100,000,000.00	100%

14、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
盈余公积	6,510,912.72	686,044.93		7,196,957.65
合计：	6,510,912.72	686,044.93		7,196,957.65

15、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	14,791,610.00	1,553,078.73		16,344,688.73
合计：	14,791,610.00	1,553,078.73		16,344,688.73

16、未分配利润

项目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	25,335,665.28	25,335,665.28
加：本期净利润	5,269,230.68	5,269,230.68
加：其他调整	636.70	-107,429.20
减：提取盈余公积	686,044.93	526,923.07
减：提取一般风险准备	1,553,078.73	4,135,460.00

减：利润分配	2,300,000.00	2,500,000.00
期末未分配利润	25,657,046.03	23,335,083.69

(二) 利润表主要项目注释

1、利息净收入

项目	本期数	上期数
利息收入	77,040,435.73	69,988,541.08
利息支出	32,754,658.24	28,210,219.15
合计	44,285,777.49	41,778,321.93

(1) 利息收入

项目	本期数	上期数
贷款利息收入	73,580,230.80	65,549,092.79
金融机构往来利息收入	3,460,204.93	4,439,448.29
合计	77,040,435.73	69,988,541.08

A、贷款利息收入

项目	本期数	上期数
单位贷款利息收入	20,096,331.25	19,443,181.30
个人贷款利息收入	53,483,899.55	46,105,911.49
合计	73,580,230.80	65,549,092.79

B、金融机构往来利息收入

项目	本期数	上期数
存放中央银行利息收入	852,079.06	861,471.89
存放其他同业款项利息收入	2,603,407.41	3,573,257.94
存出保证金利息收入	4,718.46	4,718.46
合计	3,460,204.93	4,439,448.29

(2) 利息支出

项目	本期数	上期数
存款利息支出	31,198,991.56	25,656,466.37
金融机构往来利息支出	1,555,666.68	2,553,752.78
合计	32,754,658.24	28,210,219.15

A、存款利息支出

项目	本期数	上期数
活期存款利息支出	413,343.89	718,618.51
活期储蓄存款利息支出	5,599,339.19	3,037,854.40
定期存款利息支出	136,859.42	1,183,393.81
定期储蓄存款利息支出	24,204,135.29	19,163,605.51
通知存款利息支出	845,313.77	1,552,994.14
合计	31,198,991.56	25,656,466.37

B、金融机构往来利息支出

项目	本期数	上期数
同业存放利息支出	194,444.45	7,250.00
中央银行借款利息支出	1,361,222.23	2,546,502.78
合计	1,555,666.68	2,553,752.78

2、手续费及佣金净收入

项目	本期数	上期数
手续费及佣金收入	15,673.63	16,578.81
手续费及佣金支出	365,583.54	158,392.47
合计	-349,909.91	-141,813.66

(1) 手续费及佣金收入

项目	本期数	上期数
代理业务手续费收入		
结算手续费收入	12,926.81	12,928.03
其他手续费收入	2,746.82	3,650.78
合计	15,673.63	16,578.81

(2) 手续费及佣金支出

项目	本期数	上期数
结算手续费支出	3,253.70	124,614.47
其他手续费支出(包括银行卡、ATM汇款)	362,329.84	33,778.00
合计	365,583.54	158,392.47

3、税金及附加

项目	本期数	上期数
城建税	11,997.58	17,052.30
教育费附加	7,198.54	10,231.36

地方教育费附加	4,799.02	6,820.90
印花税	34,913.93	35,313.90
房产税		19,231.00
土地使用税		4,567.44
合计:	58,909.07	93,216.90

4、业务及管理费

项目	本期数	上期数
业务及管理费	25,934,428.50	21,705,629.86
主要是:		
业务宣传费	687,839.56	860,231.17
广告费	114,266.15	64,266.00
印刷费	111,540.11	84,586.40
业务招待费	104,442.01	147,211.60
电子设备运转费	1,323,642.96	1,096,110.24
钞币运送费	892,616.44	926,315.00
安全防卫费	638,999.60	1,549,553.00
职工工资	14,107,188.24	10,400,804.29
职工福利费	646,964.55	805,934.80
职工教育经费	3,980.00	62,865.79
工会经费	179,881.72	212,587.37
社会保险费	1,112,088.71	1,051,668.07
残疾人就业保障金	139,720.85	69,990.00
公杂费	298,259.45	296,371.62
邮电费	381,186.13	378,168.71
差旅费	10,232.08	45,447.48
水电费	221,170.26	173,238.66
低值易耗品摊销	42,198.00	243,337.00
房屋租赁等摊销	1,593,336.18	1,567,675.25
折旧费用	514,385.26	402,032.65
住房公积金	795,768.00	707,255.00
存款保险费	341,216.87	195,317.76

5、信用减值损失

项目	本期数	上期数
贷款准备金	13,988,500.00	12,500,000.00

坏账准备	57,000.00	67,000.00
合计：	14,045,500.00	12,567,000.00

6、资产处置收益

项目	本期数	上期数
处置固定资产利得	18,555.32	23,271.81
合计：	18,555.32	23,271.81

7、其他收益

项目	本期数	上期数
补贴收入	4,886,930.61	50,100.00
合计：	4,886,930.61	50,100.00

8、营业外收入

项目	本期数	上期数
罚没收入		
其他	2,871.60	9,578.32
合计：	2,871.60	9,578.32

9、营业外支出

项目	本期数	上期数
罚款及滞纳金		500,032.58
捐赠支出		
其他	1,713.75	
合计：	1,713.75	500,032.58

10、所得税费用

项目	本期数	上期数
所得税费用	1,943,224.49	1,584,348.38

(三) 现金流量表项目注释

1、净利润调节为经营活动现金流量的信息：

项 目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	—	
净利润	6,860,449.30	5,269,230.68
减：未确认投资损失		
加：计提的呆（坏）账准备或转销的呆（坏）账	14,045,500.00	12,567,000.00

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	514,385.26	402,032.65
长期待摊费用	4,821,549.66	3,360,204.02
预提费用增加 减：减少		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 减：收益	-16,764.75	-23,271.81
递延税款贷项（减：增加）	-2,232,381.90	-704,941.95
经营性应收项目的减少（减：增加）	31,179,015.02	-313,558,085.45
经营性应付项目的增加（减：减少）	-43,121,761.14	304,450,488.45
其他	636.70	-107,429.20
经营活动产生的现金流量净额	12,050,628.15	11,655,227.39
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,918,250.73	4,074,454.21
减：现金的期初余额	4,074,454.21	1,550,210.67
现金及现金等价物净增加额	843,796.52	2,524,243.54

八、关联方及关联交易

（一）关联方

法人股东及持股情况

企业股东名称	经济性质或类型	法定代表人	主营业务	注册资本（万元）	出资额（万元）	股份总额占比（%）	期末贷款余额（万元）
嘉兴银行股份有限公司	国有企业	林斌	吸收公众存款；发放短期、中期及长期贷款；办理国内结算等	142138.5	4000	40%	0
浙江卫星控股股份有限公司	民营企业	杨卫东	实业投资，投资咨询，企业管理咨询等	10000	800	8%	0
浙江胜达钢铁有限公司	民营企业	黄国胜	钢筋混凝土用热轧钢筋轧制、金融加工等	5080	800	8%	0
浙江开元皮革有限公司	民营企业	金龙	皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	15000	700	7%	0
恒昌集团有限公司	民营企业	徐鸣鹤	企业总部管理；本市范围内公共租赁住房的建设、租赁经营管理等	6000	700	7%	0
嘉兴市汇创贸易有限公司	民营企业	赵德明	金属材料及制品、建筑材料、汽车配件等	3000	500	5%	0
贝思特集团有限公司	民营企业	陈溪连	服装制造、销售	5000	500	5%	0
浙江亚特新材料股份有限公司	民营企业	刘劲松	化纤制造、销售，经营进出口业务	16000	500	5%	0
平湖市通力机械股份有限公司	民营企业	姚剑	千斤顶及配件、压力机及配件等生产、加工、销售	2588	501	5.01%	0

浦江康佳工艺品有限公司	民营企业	童群仙	工艺品、纺织品、服装制造销售等	2000	999	9.99%	0
合计	/	/	/	/	10000	100%	0

(二) 关联交易情况:

关联方名称	贷款余额	利率%	担保方式
吴文清	30,000.00	6.85	保证
祝忠心	270,000.00	9.5	保证
蒋碧芳	450,000.00	5	抵押
童芳芳	170,000.00	9.5	保证
何永立	195,000.00	9	保证
王康康	100,000.00	6.5	保证
戴宗	100,000.00	8	保证
合计	1315000	/	/

上述关联交易中，贷款执行利率均未优于银行指导利率，交易符合监管要求。

九、或有事项

截止到 2022 年 12 月 31 日，银行应收未收利息为 114,738.27 元，逾期贷款余额 18,194,854.16 元，具体明细如下：

客户名称	逾期余额
陈建清	2,000,000.00
宣婵媛	1,800,000.00
边心荣	1,150,000.00
陈攀峰	1,000,000.00
洪育峰	1,000,000.00
毛发军	950,000.00
王凯	900,000.00
吴自钊	799,847.63
郑敢	400,000.00
张金荣	300,000.00
王照峰	281,500.00
张东军	272,322.28
任会盛	254,500.00
杨彬彬	246,298.64
杨辉星	240,000.00
张正常	238,000.00
黄晓宇	230,000.00
余利群	200,000.00
浦江壹品家居有限公司	190,000.00
程金花	189,000.00
傅子翔	186,500.00
邵向前	180,000.00

陈四华	175,000.00
姚芊如	167,000.00
薛小芳	165,800.00
蔡先楚	150,000.00
吴周良	147,000.00
楼楚毅	145,000.00
洪大兴	142,500.00
邵应芝	135,000.00
方劝	114,000.00
陈营理	101,048.38
郑寒君	100,000.00
费良悦	100,000.00
张康康	100,000.00
郑宝林	100,000.00
刘树叶	100,000.00
于承渠	99,988.17
谢永忠	99,946.50
应金成	99,633.76
周宗顺	99,000.00
金文正	98,000.00
杨风元	98,000.00
吴京世	97,800.00
吴晓将	96,800.00
潘俭	96,000.00
芮侃	94,000.00
陈美娟	94,000.00
陈明影	93,833.13
陈艳秋	93,343.54
聂俊良	93,152.29
郑齐侃	91,000.00
于协统	90,200.00
楼皇兵	90,000.00
黄荣奎	89,999.64
彭江政	89,960.58
陈海	86,851.65
郑军军	79,257.59
黄红娟	78,614.23
郑可平	78,500.00
贾东东	77,000.00
黄顺宵	72,376.00
傅红兴	72,355.11
黄祖邦	69,393.28
彭荣建	63,700.00

吴土进	62,738.88
吴有先	61,000.00
吴国中	60,727.37
张新昌	60,560.02
方崇世	56,100.00
蔡明炎	54,643.58
戚生伟	49,767.26
赵旭生	49,323.28
黄世红	46,982.06
傅兵兵	40,433.07
吴其松	40,000.00
黄玉仙	31,998.12
蔡先楚	30,000.00
石悦然	28,373.25
黄丹萍	25,000.00
杨晓玲	20,536.76
周沾沾	19,780.89
杨镇	13,288.47
魏才兴	10,446.06
方磊	132.69
合计	1,8194,854.16

十、其他重要事项

- 1、根据为储户保密的原则，年末未对个人储蓄存款进行询证核对。
- 2、贵公司股东浙江胜达钢铁有限公司系法院失信被执行人。

十一、财务报表的批准

2022 年度财务报表已经公司管理当局批准。

浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司(盖章)

二〇二三年三月六日