

丹东鼎安村镇银行股份有限公司

审计报告

丹铎基审[2023]13号

丹东铎基会计师事务所有限公司

DANDONG CHENGJI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD



丹东鼎安村镇银行股份有限公司

审 计 报 告

2022 年度

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、资产负债表	4
三、利润表	5
四、现金流量表	6
五、所有者权益变动表	7-8
六、财务报表附注	9-24
七、审计机构营业执照复印	25-28

委托单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

审计单位：丹东铖基会计师事务所有限公司

联系电话：0415-2396222

单位邮箱：ddcjcpa@163.com



CHENGJI 丹东诚基会计师事务所有限公司

DANDONG CHENGJI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.LTD 地址：丹东市振兴区锦山大街 298-1 号

No.298-1 Jinshan Road Zhenxing District Dandong China 电话：(0415) 2396222

Tel(0415) 2396222 Fax(0415) 2396222 传真：(0415) 2396222

Potal Code:118000 邮编：118000

审 计 报 告

丹东鼎安村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了丹东鼎安村镇银行股份有限公司财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了丹东鼎安村镇银行股份有限公司 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，我们独立于丹东鼎安村镇银行股份有限公司，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、 其他信息

丹东鼎安村镇银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括丹东鼎安村镇银行股份有限公司 2022 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的



情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应该报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

丹东鼎安村镇银行股份有限公司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，管理层负责评估丹东鼎安村镇银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算丹东鼎安村镇银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督丹东鼎安村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

五、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，就可能导致对丹东鼎安村镇银行股份有限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丹东鼎安村镇银行股份有限公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（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。

丹东铖基会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·丹东

二〇二三年一月十六日



资产负债表

填报单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：元

资产	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1,456,013,625.29	1,445,617,700.84	向中央银行借款	-	-
存放同业款项	490,947,219.11	481,031,727.71	同业及其他金融机构存放款项	-	-
贵金属	-	-	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	2,618,152,689.40	2,552,379,546.39
应收利息	3,678,020.53	2,741,823.83	应付职工薪酬	913,703.40	638,883.50
发放贷款和垫款	874,252,660.69	835,869,601.33	应交税费	-1,070,029.40	432,381.56
其他应收款	9,053,610.48	9,075,695.46	应付利息	91,531,942.74	111,549,617.56
可供出售金融资产	-	-	预计负债	-	-
持有至到期投资	-	-	应付股利	62,400.00	-
长期股权投资	-	-	其他应付款	15,243,507.15	15,302,778.70
投资性房地产	-	-	递延所得税负债	-	-
固定资产	49,311,015.28	47,660,142.08	其他负债	111,637.15	33,203.12
在建工程	-	-	负债合计	2,724,945,850.44	2,680,336,410.83
无形资产	-	-	实收资本	90,100,000.00	90,100,000.00
长期待摊费用	272,791.95	186,374.37	资本公积	17,919,000.00	17,919,000.00
递延所得税资产	16,618,088.46	13,284,199.87	盈余公积	26,346,523.03	26,346,523.03
其他资产	47,396,327.21	47,396,327.21	一般准备	12,577,263.80	12,577,263.80
			未分配利润	75,654,721.73	55,584,395.04
			其中：本年利润		
			所有者权益合计	222,597,508.56	202,527,181.87
资产总计	2,947,543,359.00	2,882,863,592.70	负债及所有者权益合计	2,947,543,359.00	2,882,863,592.70

利 润 表

编制单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入	11,493,630.83	46,680,940.08
利息净收入	11,488,664.45	46,676,225.08
利息收入	94,675,352.94	137,518,765.22
利息支出	83,186,688.49	90,842,540.14
手续费及佣金净收入	4,938.24	4,624.10
手续费及佣金收入	4,938.24	4,624.10
手续费及佣金支出	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
其他业务收入	28.14	90.90
二、营业支出	27,958,869.86	52,576,792.76
税金及附加	124,834.26	304,078.93
业务及管理费	25,834,035.60	28,080,713.83
资产减值损失	2,000,000.00	24,192,000.00
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-16,465,239.03	-5,895,852.68
加：营业外收入	477,753.00	1,866,759.81
减：营业外支出	119,418.69	859,007.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-16,106,904.72	-4,888,100.15
减：所得税费用	3,333,888.59	5,676,484.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-19,440,793.31	-10,564,584.35
六、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		



现金流量表

编制单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2022年度

单位：元

项 目	本年金额	上年金额
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	-65,773,143.01	2,425,911.00
向中央银行借款净增加额	-	-23,000,000.00
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	94,680,319.32	137,523,480.22
收到其他与经营活动有关的现金	3,591,882.98	279,372,732.52
经营活动现金流入小计	32,499,059.29	396,322,123.74
客户贷款及垫款净增加额	-38,383,059.36	-466,028,674.05
存放中央银行和同业款项净增加额	-22,067,918.45	
支付手续费及佣金的现金	83,191,626.73	90,847,164.24
支付给职工以及为职工支付的现金	7,218,056.40	10,153,674.68
支付的各项税费	3,722,083.52	11,747,704.49
支付其他与经营活动有关的现金	7,183,765.96	47,222,152.02
经营活动现金流出小计	40,864,554.80	-306,057,978.62
经营活动产生的现金流量净额	-8,365,495.51	702,380,102.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	-	-
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,030,428.94	357,615.78
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,030,428.94	357,615.78
投资活动产生的现金流量净额	-2,030,428.94	-357,615.78
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-10,395,924.45	702,022,486.58
加：期初现金及现金等价物余额	1,456,013,625.29	753,991,138.71
六、期末现金及现金等价物余额	1,445,617,700.84	1,456,013,625.29



所有者权益变动表

填报单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2022年度

单位：元

项目	本年金额					
	实收资本或股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般准备	未分配利润
一、上年年末余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,346,523.03	12,577,263.80	75,654,721.73
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,346,523.03	12,577,263.80	75,025,188.35
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-19,440,793.31
（一）净利润						-19,440,793.31
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-19,440,793.31
（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、提取盈余公积						-
2、对所有者的分配						-
3、提取一般风险准备						-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本						-
2、盈余公积转增资本						-
3、盈余公积弥补亏损						-
4、其他						-
四、本年年末余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,346,523.03	12,577,263.80	55,584,395.04
						202,527,181.87

审计报告已审论
注册会计师事务所



填报单位：丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2021年度

单位：元

所有者权益变动表

项目	本年金额					
	实收资本或股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般准备	未分配利润
一、上年年末余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,253,414.88	12,577,263.80	64,064,591.16
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,253,414.88	12,577,263.80	22,247,823.08
三、本年增减变动金额	-	-	-	93,108.15	-	86,312,414.24
(一) 净利润						-10,657,692.50
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失						-10,564,584.35
1、可供出售金融资产公允价值变动净额						-10,564,584.35
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	-	-	-	-	-	-10,564,584.35
(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	-	-	-	93,108.15	-	-93,108.15
1、提取盈余公积				93,108.15		-93,108.15
2、对所有者的分配						-
3、提取一般风险准备						-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本						-
2、盈余公积转增资本						-
3、盈余公积弥补亏损						-
4、其他						-
四、本年年末余额	90,100,000.00	17,919,000.00	-	26,346,523.03	12,577,263.80	75,654,721.73
所有者权益合计						210,914,269.84

财务报表附注

截止2022年12月31日

(除特别说明，以人民币元表述)

注释一、基本情况

丹东鼎安村镇银行股份有限公司（以下简称[本公司]）是经中国人民银行丹银监复【2010】112号文批准，于二〇一一年一月十日成立的股份制银行，注册资本为人民币玖仟零壹拾万元整，统一社会信用代码为91210600567563111F，金融许可证号为S0038H321060001，法定代表人：单铁利，地址：辽宁省丹东市振安区珍珠街285-1、285-3、285-5、285-7。

二〇一二年七月九日经中国银行监督委员会以丹银监复【2012】32号文件批准本公司第一分支机构：丹东鼎安村镇银行股份有限公司同兴支行正式挂牌成立。统一社会信用代码为91210600097413011X，负责人：刘峥；营业场所：丹东市振安区同兴镇龙兴街8-1号。

二〇一三年五月三日经中国银行监督委员会以丹银监复【2013】15号文件批准，本公司第二个分支机构：丹东鼎安村镇银行股份有限公司浪头支行正式挂牌成立。统一社会信用代码为91210600097413038M，负责人：季守华；营业场所：丹东市浪头镇北环路569号。

二〇一四年三月三日经中国银行业监督管理委员会以丹银监复【2014】5号文件批准，本公司第三个分支机构：丹东鼎安村镇银行股份有限公司绿云支行正式挂牌成立。统一社会信用代码为91210600092728989M；负责人：李冰莹；营业场所：丹东市振安区经山街143-1-1、143-1-2号。

二〇一五年一月六日经中国银行业监督管理委员会以丹银监复【2015】1号文件批准，本公司第四个分支机构：丹东鼎安村镇银行股份有限公司珍珠路支行正式挂牌成立。统一社会信用代码为91210600318868002W；负责人：闫玉东；营业场所：辽宁省丹东市振安区珍珠街27-3号。

二〇一七年十一月十三日经中国银行业监督管理委员会以丹银监复【2017】65号文件批准，本公司第五个分支机构：丹东鼎安村镇银行股份有限公司五龙背支行正式挂牌成立。统一社会信用代码为91210600MA0UN6RY62；负责人：张鸿翔；营业场所：辽宁省丹东市振安区五龙背站前西街11-5号。

本公司的经营范围包括：经中国银行业监督管理委员会批准的业务，经营范围以批准文件所列的金融业务为准(不含代理保险业务)。（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。）

注释二、公司的主要会计政策、会计估计

1、会计制度

本公司执行中华人民共和国财政部颁发的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及其补充规定。

2、会计期间

本公司以1月1日起12月31日止为一个会计年度。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

5、本公司汇总报表的编制方法

本公司的全公司汇总会计报表以本部及各分公司的个别会计报表及其它资料为基础汇总编制；汇总时，本公司内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

6、坏账的核算方法

本公司对因债务人破产或死亡，以其破产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项或因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项，确认为坏账损失。本公司坏账损失核算采用备抵法。坏账损失的估计采用个别认定，对已有确实证据显示回收困难的应收账款，根据其相应不能回收的可能性提特别坏账准备。

7、贷款、贷款损失准备及贷款核销

（1）贷款的分类

短期及中长期贷款：本公司按贷款的发放期限确定贷款类别。期限在1年以内（含1年期）的贷款列作短期贷款，期限在1年以上的贷款列作中长期贷款。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本公司承兑汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贴现：指本公司向持有未到期承兑汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项；或本公司向中央银行办理的再贴现款项和向同业或其它金融机构办理的转贴现款项。

（2）应计及非应计贷款

非应计贷款指贷款本金或利息逾期90天（不含90天）没有收回的贷款，其利息作表外核算。当实际收回该款项时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分才计入当期利息收入。贷款转为非应计贷款前，则作为应计贷款。

（3）贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账。贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期损益。于资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表列示。

（4）本公司采用备抵法核算贷款损失准备。按照财金（2012）20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定及监管规定提取贷款呆账准备金。



根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》（银发[2001]416号），本行把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指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；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业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；可疑类贷款是指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；损失类贷款是指在采取所有可能的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。

2015年按贷款风险程度及中国银行业监督管理委员会监管标准计提贷款呆账准备金。

由于借款人或担保人无力偿还贷款本息，以资产抵偿债务时，本行将实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息转出作为抵债资产的入账价值，所对应的贷款损失准备同时转入抵债资产减值准备。

当本行采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款，报经管理当局批准后予以核销，核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的贷款损失准备予以转回。

8、委托业务

本行承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本行于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策，为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

9、买入返售证券

是指金融企业按规定进行证券回购业务而融出的资金。买入返售证券应当按照实际支付的款项入账。

10、投资的核算方法

(1)长期股权投资

对被投资公司具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算，即最初以初始投资成本计量，以后根据应享有的被投资企业所有者权益的份额进行调整。

对被投资公司无控制、无共同控制且无重大影响的长期股权投资，采用成本法核算，即以初始投资成本计价。投资收益在被投资公司宣告分派利润或现金股利时计入损益。

处置长期股权投资按实际取得的价款与账面价值的差额计入当期投资损益

(2)长期债券投资

长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销。

处置长期债券投资时，按实际取得的价款与长期债券投资账面价值的差额，计入当期投资损益。

11、固定资产计价及其折旧方法

固定资产标准为使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产、经营主要设备的，单位价值在2000元以上并且使用年限在两年以上的资产。

(1) 固定资产按实际成本计价。

(2) 固定资产折旧采用直线法计算。年分类折旧率如下：

资产类别	使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	20	5%	4.75%
机器设备	10	5%	9.50%
家具、工具及器具	5	5%	19.00%
车辆	4	5%	23.75%
电子设备	3	5%	31.67%

12、在建工程的核算方法

在建工程按历史成本计价。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本，予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。

13、长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，按受益期或不短于3年受益期摊销。

14、待处理抵债资产的核算方法

(1) 待处理抵债资产是本公司通过债务重组方式取得或实际控制，可依法拍卖、转让或以其他方式处置的资产。

(2) 待处理抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息为入账价值，所对应的贷款损失准备同时结转入待处理抵债资产减值准备。

(3) 待处理抵债资产处置

15、买入返售与卖出回购款项的核算方法

抵债资产处置时，如果取得处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

买入返售款项按实际发生额列账，卖出回购款项按实际发生额列账。买入返售与卖出回购款项的利息收入和支出按权责发生制确认。

16、存贷利息计算方法

存款于每季度20日结息，每月末最后一天预提利息，贷款于每月20日结息。

17、收入确认原则

(1) 各类贷款利息收入：贷款利息收入按未偿还本金及适用利率以时间比例为计算基础按权责发生制确认。发放贷款到期（含展期，同下）90天以上尚未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，其应计利息停止计入利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，应冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。收到非应计贷款的还款时，首先冲减未偿还的贷款本金；待本金全部收回后，超出部分计入当期利息收入；

(2) 贴现利息收入：贴现业务利息收入按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入当期利息收入；

(3) 其它利息收入：按权责发生制原则确认。

18、支出确认原则

支出按权责发生制原则确认。

19、所得税的会计处理方法

本公司所得税的会计处理采用应付税款法。

注释三、主要税种及税率列示如下：

税 项	计税基础	税 率
增值税	不含税收入额	3%
城市维护建设税	已交增值税	7%
教育费附加	已交增值税	3%
地方教育费附加	已交增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注释四、会计报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期初余额	期末余额
业务现金	6,978,631.07	8,735,133.67
存放中央银行备付金存款	1,449,034,994.22	1,436,882,567.17
合 计	1,456,013,625.29	1,445,617,700.84

2、存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放同业一般款项	200,000.00	200,000.00
存放同业清算款项	490,747,219.11	480,831,727.71
合 计	490,947,219.11	481,031,727.71

3、应收利息

项 目	期初余额	期末余额
应收公司短期贷款利息	3,476,459.31	1,994,613.30
应收公司中长期贷款利息	-	193,699.00
应收个人短期贷款利息	199,952.69	501,542.93
应收个人中长期贷款利息	1,608.53	51,968.60
合 计	3,678,020.53	2,741,823.83

4、发放贷款和垫款（拨备覆盖率和贷款拨备率）

（1）按贷款形式分类

项 目	期初余额	期末余额
公司短期信用贷款	-	-
公司短期保证贷款	70,810,000.00	61,097,500.00
公司短期抵押质押贷款	209,290,000.00	98,910,000.00
个人短期贷款	406,749,127.90	204,243,728.41
公司中长期贷款	35,390,000.00	35,990,000.00
个人中长期贷款	40,987,184.78	41,482,316.77
逾期贷款	212,460,598.65	497,580,306.79
合计	975,686,911.33	939,303,851.97
贷款减值准备	-103,434,250.64	-103,434,250.64

（2）按贷款五级分类

正常贷款	763,226,312.68	366,145,011.51
关注贷款	26,859,124.35	294,401,609.03
次级贷款	74,194,815.23	119,081,287.69
可疑贷款	111,406,659.07	159,675,943.74
损失贷款	-	-
合计	975,686,911.33	939,303,851.97

◆ (3) 贷款减值准备

正常贷款	11,448,394.69	5,492,175.17
关注贷款	805,773.73	8,832,048.27
次级贷款	22,258,444.57	35,724,386.31
可疑贷款	66,921,637.65	53,385,640.89
损失贷款	-	-
合计	101,434,250.64	103,434,250.64

◆ (4) 拨备覆盖率及贷款拨备率

拨备覆盖率为37.11%，贷款拨备率为11.01%。

5、其他应收款

项 目	期初余额	期末余额
业务周转金		
其他应收款项	15,359,383.93	15,359,383.93
财务应收款	2,355,309.05	2,377,394.03
坏账准备	-8,661,082.50	-8,661,082.50
合 计	9,053,610.48	9,075,695.46

6、固定资产及其累计折旧

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
固定资产原值	67,670,611.62	1,844,054.57	-	69,514,666.19
累计折旧	18,359,596.34	3,494,927.77	-	21,854,524.11
净值	49,311,015.28			47,660,142.08

7、长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期待摊费用	272,791.95	186,374.37	272,791.95	186,374.37
合 计	272,791.95			186,374.37

8、递延所得税资产

类 别	期初余额		期末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
其他应收款减值准备	2,165,270.63	8,661,082.50	2,165,270.63	8,661,082.50
贷款减值准备	14,452,817.84	57,811,271.36	11,118,929.25	44,475,717.00
合 计	16,618,088.46	66,472,353.86	13,284,199.88	53,136,799.50

9、其他资产

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
抵债资产	47,396,327.21			47,396,327.21
物业费	-			-
合 计	47,396,327.21	-	-	47,396,327.21

10、向中央银行借款

项 目	期初余额	期末余额
借入中央银行款项	-	-
合 计	-	-

11、吸收存款

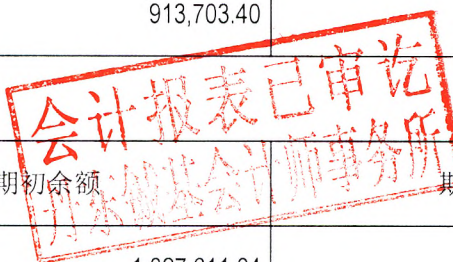
项 目	期初余额	期末余额
保证金存款	33,467,828.66	32,842,483.17
吸收存款	2,584,684,860.74	2,519,537,063.22
合 计	2,618,152,689.40	2,552,379,546.39

12、应付职工薪酬

项 目	期初余额	期末余额
应付工资	913,703.40	638,883.50
应付社会保险费	-	-
合 计	913,703.40	638,883.50

13、应交税金

项 目	期初余额	期末余额
企业所得税	-1,827,611.04	-24,231.44
增值税	524,013.68	247,934.11
房产税、土地使用税	152,337.28	147,496.89
应交城市维护建设税	36,381.66	17,079.99
应交教育费附加	15,592.14	7,320.00
应交地方教育费附加	10,394.76	4,880.00
个人所得税	10,122.62	31,902.01
印花税	8,739.50	-
合 计	-1,070,029.40	432,381.56



14、应付利息

项 目	期初余额	期末余额
应付对公活期存款利息	15,429.21	8,031.89
应付对公定期存款利息	1,230,138.75	1,292,911.67
应付储蓄活期存款利息	4,606.69	3,928.04
应付储蓄定期存款利息	89,679,361.44	109,394,890.52
应付保证金存款利息	81,050.72	89,873.62
应付通知存款利息	521,355.93	759,981.82
合 计	91,531,942.74	111,549,617.56

15、应付股利

项 目	期初余额	期末余额
应付个人股股利	62,400.00	-
合 计	62,400.00	-

16、其他应付款

项 目	期初余额	期末余额
久悬未取款项	82,595.37	72,397.53
财务应付款	15,256,018.26	15,325,811.65
其他款项	-95,106.48	-95,430.48
合 计	15,243,507.15	15,302,778.70

17、其他负债

项 目	期初余额	期末余额
待处理财产溢余	-	1,200.00
清算资金往来	111,637.15	32,003.12
合 计	111,637.15	33,203.12

18、 所有者权益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
实收资本	90,100,000.00	-	-	90,100,000.00
其中：法人股	27,030,000.00	-	-	27,030,000.00
个人股	63,070,000.00	-	-	63,070,000.00
资本公积	17,919,000.00	-	-	17,919,000.00
盈余公积	26,346,523.03	-	-	26,346,523.03
一般准备	12,577,263.80	-	-	12,577,263.80
未分配利润	75,654,721.73	-19,440,793.31	629,533.38	55,584,395.04
合计	222,597,508.56			202,527,181.87
期末每股净资产				2.25

股本明细

股东名称	期初余额	期初持股占比	期末余额	期末持股占比
丹东银行股份有限公司	27,030,000.00	30.00%	27,030,000.00	30.00%
李永艳	9,010,000.00	10.00%	9,010,000.00	10.00%
李刚	6,307,000.00	7.00%	6,307,000.00	7.00%
李金能	5,406,000.00	6.00%	5,406,000.00	6.00%
金南南	4,414,900.00	4.90%	4,414,900.00	4.90%
徐国倩	4,414,900.00	4.90%	4,414,900.00	4.90%
关铁成	4,324,800.00	4.80%	4,324,800.00	4.80%
于春福	4,324,800.00	4.80%	4,324,800.00	4.80%
韩春红	4,328,000.00	4.80%	4,328,000.00	4.80%

江丽娜	3,604,000.00	4.00%	3,604,000.00	4.00%
李艳杰	3,604,000.00	4.00%	3,604,000.00	4.00%
王洪义	3,604,000.00	4.00%	3,604,000.00	4.00%
孙淑梅	3,604,000.00	4.00%	3,604,000.00	4.00%
戴新庆	3,243,600.00	3.60%	3,243,600.00	3.60%
杨传革	2,880,000.00	3.20%	2,880,000.00	3.20%
合计	90,100,000.00	100.00%	90,100,000.00	100.00%

19、营业收入

项 目	本年金额	上年金额
利息收入	94,675,352.94	137,518,765.22
手续费及佣金收入	4,938.24	4,624.10
其他业务收入	28.14	90.90

20、营业成本

项 目	本年金额	上年金额
利息支出	83,186,688.49	90,842,540.14
手续费及佣金支出	-	-
其他业务成本	-	-

21、业务及管理费

项 目	本年金额	上年金额
业务宣传费	921,523.00	2,301,101.00
业务招待费	125,933.00	183,500.54
办公费用	8,122,876.66	6,435,308.10

员工费用	11,490,165.90	13,498,299.97
税金	929,579.31	1,052,755.17
广告费	829,420.00	877,590.00
摊销	144,945.18	280,315.17
固定资产折旧费	3,269,592.55	3,451,843.88
合计	25,834,035.60	28,080,713.83

22、资产减值损失

项 目	本年金额	上年金额
贷款减值损失	2,000,000.00	23,400,000.00
坏账准备	-	792,000.00
合 计	2,000,000.00	24,192,000.00

23、营业外收入

项 目	本年金额	上年金额
罚没收入	-	13,569.54
其他营业外收入	477,753.00	1,853,190.27
合 计	477,753.00	1,866,759.81

24、营业外支出

项 目	本年金额	上年金额
其他营业外支出	69,418.69	159,007.28
捐赠支出	50,000.00	100,000.00
罚款		600,000.00
合 计	119,418.69	859,007.28

25、所得税费用

项 目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	3,333,888.59	5,676,484.20
合 计	3,333,888.59	5,676,484.20

注释五、关联方关系及其交易

本公司的关联方包括：

1、关联法人

(1) 持本公司5%及5%以上股份的股东。其名单及持股情况如下（单位：人民币万股）

股东名称	2022年持股数	持股比例
丹东银行股份有限公司	2,703.00	30%

(2) 持本公司5%及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

(3) 受本公司内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本公司内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业。

注：内部人包括本公司的董事、关键管理人员、总公司和分公司的高级管理人员、有权决定或者参与授信或资产转移的其他人员。

2、关联自然人

(1) 持本公司5%及5%以上股份的自然人股东，其名单及持股情况如下（单位：人民币万股）

股东名称	2022年持股数	持股比例
李永艳	901	10.00%
李刚	630.7	7.00%
李金能	540.6	6.00%

(2) 本公司董事、监事、关键管理人员；

(3) 除本公司董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

(4) 本公司关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

注释六、其他事项

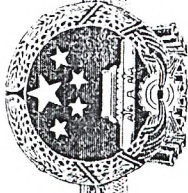
2022年10月，根据辽宁省丹东市振安区人民法院出具的执行裁定书（2020）辽0604执300号之一和
本公司《关于刘萍系列贷款以物抵债情况说明》，经本公司领导层会议通过，对刘萍系列3笔以物抵
债贷款做账务处理，抵债资产包括无照房屋、土地使用权（土地使用权证尚未过户到本公司名下）
、机器设备等，财务按上述材料作为入账依据，计入抵债资产科目，因上述资产随时会出售或转
让，属于待处理资产。

注释七、财务报表的批准报出

本财务报表已经本公司董事会于2023年1月16日批准报出。

丹东鼎安村镇银行股份有限公司

2023年1月16日



营业执照

统一社会信用代码
91210603752793023E

扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”了解
更多登记、备案、
许可、监管信息。



(副本)

(副本号: 1-1)

名称	丹东铖基会计师事务所有限公司	注册资本	人民币叁拾万元整
类型	有限责任公司	成立日期	2003年10月16日
法定代表人	杨润辉	营业期限	自2003年10月16日至2023年10月16日
经营范围	审计、验资、会计咨询、会计顾问、经济案件查证、 批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	住所	辽宁省丹东市振兴区锦山大街298-1号 808室



登记机关

2022年01月24日

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

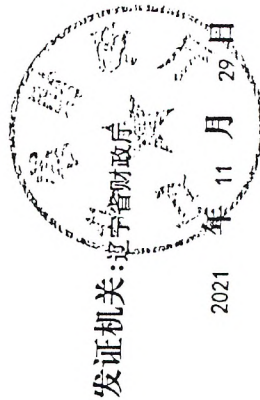
市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0009240

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》。



发证机关: 辽宁省财政厅

2021

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 丹东诚基会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 杨润辉

经营场所: 辽宁省丹东市振兴区锦山大街298-1号808室



组织形式: 有限责任

执业证书编号: 21060263

批准执业文号: 辽财会函[2003]269号

批准执业日期: 2003年09月30日



This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

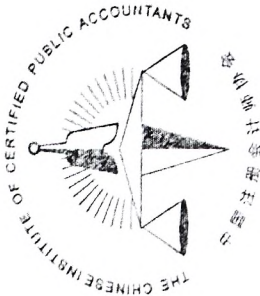
2006年度
CPA年检合格
辽宁注协(1)
8月1日

证书编号: 210600350013

批准注册协会: 辽宁注册会计师协会

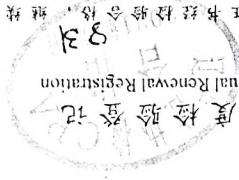
发证日期: 2002 年 06 月 04 日

批准文件: 辽注协协字[2002]17号



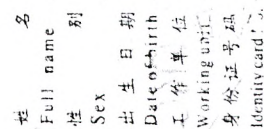
Full name 姓名
Sex 性别
Date of birth 出生日期
Work unit 工作单位
License card No. 身份证号码





車板碑

年度检验登记



姓 名	Full name
性 别	Sex
出 生 日 期	Date of birth
工 作 单 位	Working unit
身 份 证 号 码	Identity card

张福强 女 1953年08月 会计师事务所 1060314530629301

210603195808296041

