

# 泌阳玉川村镇银行股份有限公司

## 2023 年度审计报告

豫冉星审字[2024]第 02-017 号

河南冉星会计师事务所(普通合伙)

中国·郑州



您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码: 豫242BMT0HXH



# 审计报告

豫冉星审字[2024]第 02-017 号

泌阳玉川村镇银行股份有限公司：

## 一、 审计意见

我们审计了后附的贵公司财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，贵公司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 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果、现金流量以及所有者权益的变动情况。

## 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

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。治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 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一定会发现存在的重大错报。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：

(一) 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。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 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。

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发



表审计意见。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

附件：

- 1、2023 年 12 月 31 日资产负债表
- 2、2023 年度利润表
- 3、2023 年度现金流量表
- 4、2023 年度所有者权益变动表
- 5、2023 年度财务报表附注

河南冉星会计师事务所(普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2024 年 02 月 21 日



# 资产负债表

2023年12月31日

会企银01表  
单位：元

编制单位：泌阳玉川村镇银行股份有限公司

资产	年初余额	年末余额	负债和所有者权益	年初余额	年末余额
流动资产：			流动负债：		
现金及存放中央银行款项	112,927,156.37	158,649,647.70	向中央银行借款	101,990.00	
存放同业款项	117,566,067.38	99,013,621.99	同业及其他金融机构存放款项	154,518,430.83	
贵金属			拆入资金		
拆出资金			以公允价值计量且其变动		
以公允价值计量且其变动			计入当期损益的金融资产		
计入当期损益的金融资产			衍生金融资产		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
其中：买入企业回售证券			吸收存款	1,027,995,166.20	1,216,059,622.94
应收利息	178,807.36	425,195.69	应付职工薪酬	6,350,151.94	7,943,495.22
发放贷款及垫款	1,049,588,397.99	1,076,388,255.66	应交税费	1,519,394.08	1,299,999.70
其他流动性资产			应付利息		
流动资产合计	1,280,260,429.10	1,334,476,721.04	流动负债合计	1,190,485,133.05	1,225,303,117.86
非流动资产：			非流动负债：		
可供出售金融资产			预计负债		
持有至到期投资			应付债券		
长期股权投资			递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债	199,023.20	347,220.44
固定资产	17,497,150.45	16,206,863.87	非流动负债合计	199,023.20	347,220.44
无形资产			负债合计	1,190,684,156.25	1,225,650,338.30
递延所得税资产			所有者权益：		
在建工程	52,675.05		股本	50,000,000.00	50,000,000.00
应收款项类投资			盈余公积	7,289,574.38	9,370,990.10
其他资产	3,592,770.00	3,499,778.96	一般风险准备	4,504,600.00	7,298,636.52
			资本公积		
			未分配利润	48,924,693.97	61,863,398.95
			减：库存股		
非流动资产合计	21,142,595.50	19,706,642.83	所有者权益合计	110,718,868.35	128,533,025.57
资产总计	1,301,403,024.60	1,354,183,363.87	负债和所有者权益总计	1,301,403,024.60	1,354,183,363.87

行长：

财务负责人：

复核：

制表：



# 利 润 表

2023年度

会企银02表

编制单位:泌阳玉川村镇银行股份有限公司

单位:元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	56,480,659.85	59,450,760.50
(一) 利息净收入	51,750,750.51	57,049,939.22
利息收入	95,194,494.56	96,603,160.53
利息支出	43,443,744.05	39,553,221.31
(二) 手续费及佣金净收入	-387,804.61	-798,356.72
手续费及佣金收入	8,079.23	1,567.82
手续费及佣金支出	395,883.84	799,924.54
(三) 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		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
(五) 其他收入		
汇兑收益(损失以“-”号填列)		
其他收益	5,117,713.95	3,199,178.00
其他业务收入		
二、营业支出	29,416,521.60	23,540,942.32
(一) 税金及附加	180,551.10	196,563.16
(二) 营业费用支出	22,295,970.50	20,501,256.64
(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	6,940,000.00	2,846,122.52
(四) 其他业务成本		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	27,064,138.25	35,909,818.18
加:营业外收入	39,975.00	28,080.33
减:营业外支出		
减:以前年度损益调整		
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	27,104,113.25	35,937,898.51
减:所得税费用	6,289,956.03	7,997,533.31
五、净利润(亏损以“-”号填列)	20,814,157.22	27,940,365.20
六、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元)		
(二) 稀释每股收益(元)		

行长:

财务负责人:

复核:

制表:



## 现金流量表

2023年度

会企银03表

编制单位：泌阳玉川村镇银行股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	33,546,025.91	313,796,499.35
向中央银行借款净增加额	-101,990.00	-299,463,320.00
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	97,845,368.92	96,432,536.40
收到其他与经营活动有关的现金	41,913,975.01	3,459,100.52
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>173,203,379.84</b>	<b>114,224,816.27</b>
客户贷款及垫款净增加额	26,799,857.67	63,262,334.25
存放中央银行和同业款项净增加额	28,227,640.53	-79,881,518.45
支付手续费及佣金的现金	395,883.84	799,924.54
支付给职工以及为职工支付的现金	13,666,791.68	9,469,321.43
支付的各项税费	7,363,654.49	8,621,875.12
支付其他与经营活动有关的现金	6,038,105.66	10,200,482.92
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>82,491,933.87</b>	<b>12,472,419.81</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>90,711,445.97</b>	<b>101,752,396.46</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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	5,250.00	46,800.00
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>5,250.00</b>	<b>46,800.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,250.00</b>	<b>-46,800.00</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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	44,983,704.64	43,553,221.31
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>44,983,704.64</b>	<b>43,553,221.31</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-44,983,704.64</b>	<b>-43,553,221.31</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>45,722,491.33</b>	<b>58,152,375.15</b>
加：期初现金及现金等价物余额	112,927,156.37	54,774,781.22
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>158,649,647.70</b>	<b>112,927,156.37</b>

行 长：

财务负责人：

复 核：

制 表：



# 所有者权益变动表

2023年度

编制单位：泌阳玉川村镇银行股份有限公司

会企银01表  
单位：元

项 目	本 年 金 额				上 年 金 额					
	实收资本	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益	实收资本	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益
一、上年年末余额	50,000,000.00	7,289,574.38	4,504,600.00	48,924,693.97	110,718,868.35	50,000,000.00	4,494,574.38	2,830,000.00	29,453,928.77	86,778,503.15
加：会计政策变更										
前期差错更正										
更正										
二、本年初余额	50,000,000.00	7,289,574.38	4,504,600.00	48,924,693.97	110,718,868.35	50,000,000.00	4,494,574.38	2,830,000.00	29,453,928.77	86,778,503.15
三、本年增减变动金额		2,081,415.72	2,794,036.52	20,814,157.22	17,814,157.22		2,795,000.00	1,674,600.00	27,940,365.20	23,940,365.20
1、综合收益总额										
2、所有者投入和减少资本										
(三)、利润分配				7,875,452.24					8,469,600.00	
1、提取盈余公积				2,081,415.72					2,795,000.00	
2、对所有者的分配				3,000,000.00					4,000,000.00	
3、提取一般风险准备				2,794,036.52					1,674,600.00	
(四) 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	50,000,000.00	9,370,990.10	7,298,636.52	61,863,398.95	128,533,025.57	50,000,000.00	7,289,574.38	4,504,600.00	48,924,693.97	110,718,868.35

行长：

财务负责人：

复核：

制表：





# 泌阳玉川村镇银行股份有限公司

## 2023 年会计报表附注

### 一、 企业基本情况

泌阳玉川村镇银行股份有限公司于 2015 年 08 月 27 日成立，企业法人营业执照注册号为 9141170035617188X4；注册资本：5000 万元；法定代表人：邓永战；类型：其他股份有限公司（非上市），住所：河南省泌阳县行政服务中心一楼东；经营范围：吸收公共存款，发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 二、 重要会计政策、会计估计的说明

#### （一） 会计制度

本公司执行国家颁布的《企业会计制度》及有关补充规定。

#### （二） 会计年度

本公司采用公历年制，即每年公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

#### （三） 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

#### （四） 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础，各项财产物资按历史成本计价。

#### （五） 现金及现金等价物的确认标准

现金等价物是指本公司持有的期限短（期限在三个月以内）、流动性强、



易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (六) 应收款项坏账核算方法

##### 1、坏账的确认标准：

(1) 因债务人破产或者死亡，以其破产财产或遗产清偿后仍无法收回的应收款项；

(2) 因债务人逾期未履行偿债义务，且具有明显特征表明无法收回的应收款项。

2、坏账损失的核算方法以及坏账准备的确认标准、计提方法和计提比例  
本公司未计提坏账准备。

#### (七) 固定资产的标准、计价、折旧方法

1、固定资产标准：企业使用期限超过1年的房屋、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物品，单位价值在2000元以上并且使用年限超过2年的也作为固定资产核算。

##### 2、固定资产的计价方法

(1) 外购的固定资产，按实际支付的买价、增值税、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态所发生的可直接归属于该资产的其他支出作为入账价值；

(2) 投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值作为入账价值；

##### 3、固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用直线法，按分类折旧率计提折旧。各类折旧率如下：

类别	使用年限	残值率 (%)	年折旧率 (%)
----	------	---------	----------



电器设备	5	5	19.0
机器设备	10	5	9.5
运输设备	5	5	19.0
办公家具	3	5	31.7

#### (八) 收入确认原则

1、商品销售收入确认原则：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；与交易相关的经济利益能够流入企业；相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认收入实现。

2、提供劳务收入确认原则：在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入。劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在劳务总收入和总成本能够可靠地计量；与交易相关的经济利益能够流入企业；劳务的完成程度能够可靠地确定时，在资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。

3、他人使用公司资产收入确认原则：他人使用公司资产在与交易相关的经济利益能够流入企业；收入的金额能够可靠地计量时，确认收入实现。利息收入按他人使用公司现金的时间和适用利率计算确定，使用费收入按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。

#### (九) 所得税的会计核算方法

本公司所得税的会计核算采用资产负债表债务法进行核算。所得税实行分季预缴，在年度终了后进行汇算清缴。

### 三、 会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的说明



(一) 会计政策、会计估计变更

无。

(二) 重大会计差错更正

报告期内无需要披露的会计政策、会计估计变更，无需要披露的重大会计差错及更正事项。

**四、资产负债表日后事项的说明**

公司没有其他需要披露的资产负债表日后事项。

**五、重要资产转让及其出售的说明**

公司没有需要披露的重要资产转让及其出售事项。

**六、企业合并、分立等重组事项说明**

公司没有需要披露的合并、分立等重组事项。

**七、适用的主要税种及税率**

增值税：税率为 3%；

城市维护建设税：税率为 5%；

教育费附加：费率为 3%；

地方教育费附加：费率为 2%；

企业所得税：税率为 25%。

**八、会计报表项目注释**

(一) 货币资金

项 目	年 末 数
现金	12,622,708.57
存放中央银行款项	146,026,939.13
合计	158,649,647.70



(二) 存放同业款项:

单位名称	金额	账龄
存放境内银行同业	99,013,621.99	一年以内

(三) 发放贷款和执款, 其主要债务人及金额如下:

单位名称	金额	账龄
个人短期贷款	176,040,051.35	
个人中期贷款	837,253,050.89	
个人长期贷款	77,484,169.90	
单位贷款		

(四) 固定资产年末净值 16,206,863.87 元;

(五) 短期借款, 其主要债权人及金额如下:

单位名称	金额	账龄
		一年以内
合计		

(六) 吸收存款, 其主要债权人及金额如下:

单位名称	金额	账龄
社会储户	1,216,059,622.94	一年以内

(七) 应交税金

税项	年末金额
应交税费	1,299,999.70
合计	1,299,999.70



(八) 未分配利润

项目	金额
上年年末余额	48,924,693.97
加：年初未分配利润调整数	
其中：执行《企业会计制度》追溯调整	
重大会计差错	
其他调整因素	
本年年初余额	48,924,693.97
本年增加数	20,814,157.22
其中：本年净利润转入	20,814,157.22
其他增加	
本年减少数	7,875,452.24
其中：本年提取盈余公积数	2,081,415.72
本年分配现金股利数	3,000,000.00
本年分配股票股利数	
贷款准备	2,794,036.52
本年年末余额	61,863,398.95
其中：董事会议批准的现金股利	

(九) 营业收入

项目	本年数
----	-----



营业收入	56,480,659.85
合 计	56,480,659.85
<b>(十) 营业支出</b>	
项 目	本年数
营业支出	29,416,521.60
合 计	29,416,521.60

#### 十、期后事项及重大事项

截止 2023 年 12 月 31 日，公司无应披露而未披露的期后事项及重大事项。

#### 十一、或有事项

截止 2023 年 12 月 31 日，公司无应披露而未披露的或有事项。

#### 十二、承诺事项

截止 2023 年 12 月 31 日，公司无应披露而未披露的承诺事项。





统一社会信用代码  
91410105MA9FK5GW3R

# 营业执照

(副本) 1-2



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。

名称 河南冉星会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2020年08月13日

类型 普通合伙企业

合伙期限

执行事务合伙人 杨书通

主要经营场所

郑州市金水区孟农街南、铁东路东综  
合楼号楼8层803号

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证  
企业资本金；出具验资报告；办理企业合  
并、分立、清算事宜中的审计业务、出具  
有关的报告；基本建设年度财务决算审  
计；法律、行政法规规定的其他审计业  
务；代理记账；税务服务；财务咨询。  
(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)

与原件核对一致  
长期有效  
再次复印无效



登记机关

2020年 11月 13日

http://www.gsxt.gov.cn

国家企业信用信息公示系统公示年度报告

国家企业信用信息公示系统网址:

国家市场监督管理总局监制



证书序号: 0010036

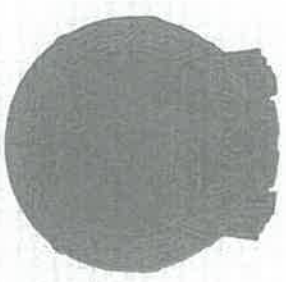
# 说明

- 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。**与原件保持一致。**
- 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: 河南省财政厅

二〇二〇年十二月十四日

中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称: 河南冉星会计师事务所(普通合伙)



首席合伙人: 杨书通

主任会计师:

经营场所: 郑州市金水区孟农街南, 铁东路东综合楼号

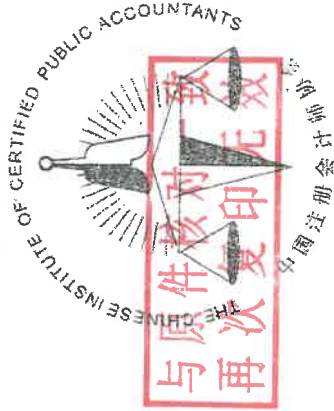
楼8层803号

组织形式: 普通合伙

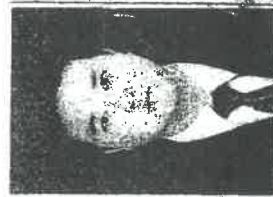
执业证书编号: 41010200

批准执业文号: 豫财会〔2020〕27号

批准执业日期: 2020年12月24日



姓名	杨书通
Sex	男
Date of birth	1980-07-16
Working unit	河南冉星会计师事务所(普通合伙)
Identity card No.	412926198007162094



本证书经检验合格 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:  
No. of Certificate

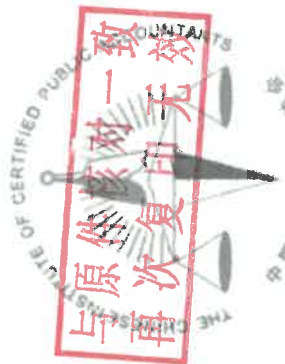
310000084621

批准注册协会: 河南省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 11 月 24 日  
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日  
/y /m /d

154



姓名 何瑞瑞  
 Full name  
 性别 女  
 Sex  
 出生日期 1984-11-25  
 Date of birth  
 工作单位 河南冉盟会计师事务所(普通合伙)  
 Working unit  
 身份证号码 410823198411257428  
 Identity card No



本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 410102000002  
 No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2023 年 12 月 06 日  
 Date of Issuance      y      m      d