

琼中农信

NEEQ:430753

琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有  
限公司

Qiong Zhong Li and Miao Autonomous County Rural Credit  
Cooperatives Union Co.Ltd

半年度报告

2023

## 重要提示

一、董事崔艺耀、监事李智对半年度报告内容存在异议，无法保证半年度报告的真实、准确、完整，不存在半数以上董事无法保证半年度报告的真实性和完整性。除此之外，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

存在异议或无法保证的详细情况

姓名	职务	董事会或监事会投票情况	异议理由
崔艺耀	董事	弃权	会议现场公司对上半年经营管理相关情况回答不充分，对存在问题分析不足，缺乏下一步的工作思路和改进措施，会议现场难以论证半年度报告，先行做弃权处理。
李智	监事	弃权	公司会议现场对上半年经营管理相关情况回答欠缺，现场无法论证半年度报告，做弃权处理。

二、公司负责人胡惠文、主管会计工作负责人王新及会计机构负责人（会计主管人员）韦丽珍保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。

四、本半年度报告未经会计师事务所审计。

五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“七、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

七、未按要求披露的事项及原因

无。

## 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据和经营情况 .....	6
第三节	重大事件 .....	14
第四节	股份变动及股东情况 .....	19
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	22
第六节	财务会计报告 .....	24
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	82
附件 II	融资情况 .....	83

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	海南省琼中县营根镇营根路 63 号琼中农信二楼综合管理部

## 释义

释义项目		释义
琼中联社、琼中农信、公司	指	琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司
信用社、分社	指	琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司分支机构
琼中小额信贷总部	指	琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司原小额信贷总部
监事长	指	监事会主席
主任	指	总经理
副主任	指	副总经理
金监总局	指	国家金融监督管理总局
海南金监局	指	国家金融监督管理总局海南监管局
省联社	指	海南省农村信用社联合社
省联社党委	指	中共海南省农村信用社联合社委员会
市县行社	指	海南省辖内 19 家县（市）农村信用合作联社或农村商业银行
海南农信系统、海南农信社	指	省联社及下辖的 19 家市县行社
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
三农	指	农业、农村及农民的中文简称
琼中县	指	海南省琼中黎族苗族自治县
县域	指	以琼中县行政区划的地理空间
海口农商银行、海银	指	海口农村商业银行股份有限公司

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司		
英文名称及缩写	Qiong Zhong Li and Miao Autonomous County Rural Credit Cooperatives Union Co. Ltd		
法定代表人	龙武	成立时间	2008年12月23日
控股股东	无控股股东	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务业-J662 货币银行服务-J6620		
主要产品与服务项目	一小通“顺贷”、社宝贷、农户小额信用贷款、一小通福贷等		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	琼中农信	证券代码	430753
挂牌时间	2014年5月29日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	391,603,632
主办券商（报告期内）	金元证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	深圳市福田区深南大道 4001 号时代金融中心大厦四楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	袁琴	联系地址	海南省琼中县营根镇营根路信用社董事会秘书办公室
电话	0898-86223078	电子邮箱	yuanqin@hainanbank.com.cn
传真	0898-86223078		
公司办公地址	海南省琼中县营根镇海榆路 169 号	邮政编码	572900
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91460000201726641A		
注册地址	海南省琼中县营根镇海榆中路 169 号		
注册资本（元）	391,603,632	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划

根据《国民经济行业分类》(GB/T4754-2011)，公司所处行业为“J66 货币金融服务—J6620 货币银行服务”。公司的主要业务为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，从事同业拆借以及办理转账结算等中间业务，在该过程中通过存贷款之间利率差为主要利润来源。公司长期以来立足农村金融市场，通过不断推出新金融产品和提供优质高效的服务，赢得了广大客户的信任，充分发挥支农主力军的作用，在当地农村金融市场中有着不可替代的地位。公司在琼中县拥有最多的营业网点（共 18 家，占当地银行业金融机构营业网点数量的 39.53%）、最健全的农户信息（覆盖 100%的农户信息）和最大的存贷款市场份额（存款市场份额 57.03%、贷款市场份额 50.84%）。销售渠道方面，公司拥有覆盖琼中县所有乡镇的营业网点，覆盖全部 100 个行政村的便民服务点，以及网上银行、手机银行、电话银行、微信银行等自助服务渠道，通过线上、线下相结合，向客户提供存款、贷款服务。公司收入主要来源于贷款利息收入、存放同业利息收入、对外投资收益等。报告期内、报告期后至报告披露日，公司商业模式较上年度未发生变化。

2023 年上半年，经济社会全面恢复常态化运行，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力趋缓。公司始终贯彻落实董事会制定的各项经营计划，按照“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”的指导思想，坚持聚焦涉农、聚焦小微、专注做小、专注做微的战略定位，加大实体经济服务力度，持续推进普惠金融向纵深发展，进一步助力小微企业经营发展。同时，公司切实落实风险防控要求，坚持稳健合规经营，不断提升风险管理水平，筑牢风险底线，持续推进公司各项业务稳中有进、可持续发展。

#### (二) 行业情况

2023 年上半年，经济社会全面恢复常态化运行，虽然我国经济发展环境的复杂性、不确定性上升，但是我国经济体量大、回旋余地广，长期向好的基本面没有改变。经济增速放缓和结构深度调整步伐加快，对农村中小金融机构存贷利差为主的盈利模式和信贷资产质量平稳运行提出新的挑战；利率市场化对农村中小金融机构存贷利差为主的盈利模式提出了新的挑战；金融严监管、穿透式监管成为常态，对农村中小金融机构合规管理提出了新的挑战；互联网金融、人工智能蓬勃发展，对农村中小金融机构产品创新、渠道拓宽、科技支撑与风险防范提出了新的挑战；同行业竞争异常激烈，国有大型银行和股份制银行，下沉服务重心，延伸服务链条，分流农村中小金融机构的黄金客户，传统业务阵地面临被蚕食的危险。

从金融发展情况看，“双循环”新发展格局需要高质量的金融服务，无论是制造业升级还是科技的自立自主都离不开金融的发展和支撑，金融业要构建与新发展格局相匹配的金融服务体系，服务新发展格局实现高质量发展。“十四五”规划目标的实现离不开金融的发展，金融需要从“有”到“好”的转变，发挥出金融服务实体经济的应有功能。

“十四五”时期，党中央和国务院对发展普惠金融高度重视，强调要建设普惠金融体系，加强对小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，支持金融机构扩展普惠金融业务。公司作为农信社，长期以来坚持深耕小微企业和“三农”市场，以提高金融服务覆盖面、可得性、满意度为目标，以解决小微企业、“三农”、扶贫等重点领域融资难为重点，着力提升公司普惠金融服务水平。

面对挑战，公司只有主动适应经济金融新常态，锐意进取、加速转型、多元开拓，才能继续保持良好的发展势头。结合经济形势变化，紧跟监管政策导向，坚持走特色化、差异化发展道路，坚守金融服务本源，聚焦主责主业，下沉服务重心，推动公司金融发展和消费金融零售转型，融入自由贸易岛建设，

助力乡村振兴，深耕普惠金融，构建起协同持续发展的格局，提升综合金融服务能力；坚持创新引领，科技赋能，提升业务运营质效，加强线上业务发展建设，促进线上线下有机融合发展，满足客户多样化需求，持续巩固自身优势，加强人才队伍建设，妥善应对信用风险、流动性风险等风险,不断提高发展质量，确保各项业务平稳推进，进一步实现高质量的健康可持续发展。

## 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	149,185,951.59	150,349,304.77	-0.77%
归属于挂牌公司股东的净利润	53,054,296.64	46,202,181.79	14.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	53,009,005.87	46,202,181.79	14.73%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.60%	5.30%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.60%	5.30%	-
基本每股收益	0.14	0.12	16.67%
经营活动产生的现金流量净额	291,682,159.23	-8,658,661.57	-3468.67%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	9,129,454,124.10	8,979,154,032.84	1.67%
负债总计	8,136,064,290.30	8,056,767,667.46	0.99%
归属于挂牌公司股东的净资产	993,389,833.80	922,386,365.38	7.69%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.54	2.36	7.69%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	1.67%	-0.91%	-
营业收入增长率%	-0.77%	-18.03%	-
净利润增长率%	14.83%	-24.00%	-
行业主要财务及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	22.23%	19.13%	16.20%
一级资本充足率%	21.19%	18.08%	-
核心一级资本充足率%	21.19%	18.08%	-
不良贷款率%	4.17%	4.20%	-0.71%
存贷比%	55.08%	61.30%	-10.15%

流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	45.86%	34.49%	32.97%
流动性匹配率%	194.97%	155.55%	25.34%
优质流动性资产充足率%	-	-	-
单一最大客户贷款集中度%	5.98%	3.94%	51.78%
最大十家客户贷款集中度%	31.48%	30.70%	2.54%
正常类贷款迁徙率%	9.66%	12.53%	-22.91%
关注类贷款迁徙率%	51.78%	35.81%	44.60%
次级类贷款迁徙率%	48.50%	79.60%	-39.07%
可疑类贷款迁徙率%	0.00%	0.00%	0.00%
拨备覆盖率%	213.05%	218.28%	-2.40%
拨贷比%	8.88%	9.16%	-3.06%
成本收入比%	29.35%	37.69%	-22.13%
净利差%	2.05%	3.06%	-33.01%
净息差%	3.29%	3.44%	-4.36%

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	505,218,466.99	5.53%	502,890,919.98	5.60%	0.46%
存放同业款项	806,248,643.21	8.83%	1,579,976,279.89	17.60%	-48.97%
发放贷款和垫款	3,882,732,205.40	42.53%	4,077,354,455.53	45.41%	-4.77%
债权投资	295,673,021.86	3.24%	478,244,112.90	5.33%	-38.18%
其他债权投资	3,294,602,649.18	36.09%	2,010,785,537.36	22.39%	63.85%
其他权益工具投资	57,798,684.09	0.63%	54,468,603.71	0.61%	6.11%
长期股权投资	105,632,584.20	1.16%	95,858,114.85	1.07%	10.20%
固定资产	30,450,230.99	0.33%	31,248,817.26	0.35%	-2.56%
在建工程	1,499,781.82	0.02%	1,102,055.12	0.01%	36.09%
使用权资产	1,161,627.13	0.01%	1,283,041.02	0.01%	-9.46%
无形资产	30,505,373.65	0.33%	30,268,477.19	0.34%	0.78%
递延所得税资	114,854,866.12	1.26%	112,933,986.38	1.26%	1.70%



产					
其他资产	3,075,989.46	0.03%	2,739,631.65	0.03%	12.28%
资产总计	9,129,454,124.10	100.00%	8,979,154,032.84	100.00%	1.67%
向中央银行借款	239,049,731.68	2.62%	180,409,581.81	2.01%	32.50%
同业及其他金融机构存放款项	0.00	0.00%	1,980,666.86	0.02%	-100.00%
吸收存款	7,301,448,924.16	79.98%	7,218,567,560.04	80.39%	1.15%
应付职工薪酬	351,124,901.51	3.85%	368,325,480.16	4.10%	-4.67%
应交税费	8,618,328.87	0.09%	51,659,971.96	0.58%	-83.32%
租赁负债	1,384,910.53	0.02%	1,363,123.50	0.02%	1.60%
预计负债	36,952,097.89	0.40%	40,056,965.59	0.45%	-7.75%
递延所得税负债	8,807,479.70	0.10%	5,745,231.44	0.06%	53.30%
其他负债	188,790,512.81	2.07%	188,659,086.10	2.10%	0.07%
负债总计	8,136,176,887.15	89.12%	8,056,767,667.46	89.73%	0.99%

#### 项目重大变动原因:

- (1) 存放同业款项:期末余额 806,248,643.21 元, 较期初减少 48.97%, 主要原因为存放海口农商行、省联社资金减少。
- (2) 债权投资: 期末余额 295,673,021.86 元, 较期初减少 38.18%, 主要原因是以收取合同现金流量为目标的债券投资减少。
- (3) 其他债权投资: 期末余额 3,294,602,649.18 元, 较期初增加 63.85%, 主要原因是既以收取合同现金流量又以出售为目标的债券投资等增加。
- (4) 长期股权投资: 期末余额 105,632,584.20 元, 较期初增加 10.20%, 主要原因为被投资企业价值增加。
- (5) 在建工程: 期末余额 1,499,781.82 元, 较期初增加 36.09%, 主要原因为公司业务发展需要在建工程投入增加。
- (6) 其他资产: 期末余额 3,075,989.46 元, 较期初增加 12.28%, 主要原因主要为代垫费用增加导致。
- (7) 应交税费: 期末余额 8,618,328.87 元, 较期初减少 83.32%, 主要原因主要系报告期实缴税款增加, 应交税费减少。
- (8) 递延所得税负债: 期末余额 8,807,479.70 元, 较期初增加 53.30%, 主要原因是政府债券公允价值增加导致递延所得税负债增加

## (二) 经营情况分析

### 1、 利润构成

单位: 元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	106,566,624.08	71.43%	130,908,631.83	87.07%	-18.59%
手续费及佣金净	214,065.32	0.14%	-1,085,251.64	-0.72%	-119.72%

收入					
其他非利息收益	42,405,262.19	28.42%	20,525,924.58	13.65%	106.59%
营业收入	149,185,951.59	100.00%	150,349,304.77	100.00%	-0.77%
税金及附加	484,328.40	0.32%	512,212.51	0.34%	-5.44%
业务及管理费	43,912,069.07	29.43%	53,562,418.07	35.63%	-18.02%
资产减值损失	49,571,610.40	33.23%	46,252,413.31	30.76%	7.18%
其他业务成本	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
营业支出	93,968,007.87	62.99%	100,327,043.89	66.73%	-6.34%
营业外收支净额	53,283.26	-	-5,840.00	-	-
利润总额	55,271,226.98	37.05%	50,016,420.88	33.27%	10.51%
所得税	2,216,930.34	1.49%	3,814,239.09	2.54%	-41.88%
净利润	53,054,296.64	35.56%	46,202,181.79	30.73%	14.83%
其中：归属本行 股东净利润	53,054,296.64	35.56%	46,202,181.79	30.73%	14.83%

#### 项目重大变动原因：

(1) 利息净收入106,566,624.08元，较上年同期减少18.59%，主要原因是存量贷款结清较多，且受经济大环境影响，贷款利率下调。

(2) 手续费及佣金净收入214,065.32元，较上年同期增加119.72%，主要原因是手续费收入增加。

(3) 其他非利息收益42,405,262.19元，较上年同期增加106.59%，主要原因是国债投资增加，收益增加。

(4) 资产减值损失(信用减值损失)49,571,610.40元，较上年同期增加7.18%，主要原因是贷款信用减值损失增加导致。

(5) 业务及管理费43,912,069.07元，较上年同期减少18.02%，主要为人员费用减少导致。

(6) 营业外收支净额53,283.26元，较上年同期增加59,123.26元，主要是营业外收入增加。

(7) 所得税费用2,216,930.34元，较上年同期减少41.88%，主要原因是国债产生的投资收益增加，免税收入占比增加，所得税费用减少

(8) 净利润 53,054,296.64 元，较上年同期增加 14.83%，主要原因是业务及管理费用下降导致。

## 2、利息收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	151,383,419.74	172,913,959.31	-12.45%
拆出资金利息收入	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	2,940,034.46	2,673,624.90	9.96%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	17,208,684.15	17,569,238.11	-2.05%
买入返售金融资产利息收入	-	-	-
合计	171,532,138.35	193,156,822.32	-11.20%

#### 利息收入构成变动的的原因：

(1) 2023年上半年公司贷款利息收入较上年同期减少12.45%，主要原因是存量贷款结清较大，贷款规模低于上年同期，且因市场竞争加剧等因素影响贷款收息率下降，利息收入减少。

(2) 2023年上半年公司存放中央银行款项利息收入较上年同期增加9.96%，主要是报告期内存放央行款项规模较上年同期增加，利息收入增加。

### （三） 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	291,682,159.23	-8,658,661.57	-3468.67%
投资活动产生的现金流量净额	-1,060,525,837.19	109,132,709.87	-1071.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-11,217.12	-137,780.00	-91.86%

#### 现金流量分析：

（1）经营活动产生的现金流量净额：公司经营活动产生的现金流量净额为 291,808,722.11 元，较上年同期增加 300,340,820.8 元，主要原因为客户存款和同业存放款项净增加额较上年同期增加，且客户贷款及垫款净减少额较上年同期增加。

（2）投资活动产生的现金流量净额：公司投资活动产生的现金流量净额为-1,060,525,837.19 元，较上年同期减少 1,169,658,547.06 元，主要原因国债投资增加导致投资活动产生的现金流出量增加。

### 四、 投资状况分析

#### （一）主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
海南白沙农村商业银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款；发放短期、中期贷款等金融业务	122,006,440.00	5,038,574,143.03	330,956,834.03	72,707,343.00	11,481,579.93
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	参股公司	吸收公众存款；发放短	30,000,000.00	261,210,429.78	8,265,083.62	7,145,522.06	-503,803.79

		期、 中期 贷款 等金 融业 务				
--	--	---------------------------------	--	--	--	--

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
海南白沙农村商业银行股份有限公司	-	投资
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	存放同业	投资

### 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

### (二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 五、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

## 六、 企业社会责任

适用 不适用

### 一、脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

湾岭镇岭门村是公司定点帮扶点，2023年上半年，公司从金融帮扶、消费帮扶等方面推动岭门村定点帮扶工作。

1.金融帮扶方面。公司乌石党支部与岭门党支部继续开展“党建+金融服务”结对共建活动，深入推广金融助理、金融夜校，发挥金融助理的作用，每月在岭门村开展金融宣传活动。对有金融需求的农户上门服务做到应贷尽贷，2023年上半年在岭门村累计发放小额贷款33户。

2.消费帮扶方面。公司联合省联社食堂、海口农商银行、海口联社和三亚农商银行与岭门村委会签订年不少于20万元农产品采购协议，通过线上线下开展定点帮扶采购活动，共帮助销售农产品32万元。

### 二、其他社会责任履行情况

1.参与两权抵押试点工作。琼中县2015年被国务院列入农民土地财产权抵押贷款试点市县，公司响应县委县政府号召，自2014年10月开办农户建房贷款业务。截至2023年6月末，累计发放农房贷款3319笔1.36亿元，重点支持了37个整村推进项目。

2.发放下岗人员就业担保贷款和支持小微企业。为落实《中共中央、国务院关于进一步做好下岗失业再就业的通知》精神，帮助下岗失业人员解决自谋职业、自主创业或合作经营过程中开办经费和流动资金短缺的问题，公司2013年起开办小额就业担保贷款业务。截至2023年6月末，公司小额就业担保贷款累计发放164笔2135万元。为降低小微企业融资成本支持小微发展，截止2023年6月，我社普惠

型小微企业贷款年化利率 6.5%，较年初下降 0.43 个百分点。

3.整村授信工作。报告期内，琼中农信已与琼中县辖内 100 个行政村签订党建共建促整村授信协议，以岭门村委会为示范村，以点带面开展整村授信工作，截止 2023 年 6 月末，完成评议目标户数 3405 户，签订合同目标户数 2527 户，用信户数 1655 户。

4.消费者权益保护。一是做好投诉信息公示，通过线上、线下渠道、客服电话等途径公示投诉方式；二是积极推动金融纠纷多元化解机制建设，在发生投诉时第一时间与客户协调沟通，取得客户理解；三是做好金融知识宣传和教育工作。

## 七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、公司借款人地域性特征明显，贷款集中于某一区域的风险。	公司借款人集中在海南省，海南省经济整体呈逐年稳步增长趋势，但若未来的一段时间内出现经济衰退，或者信用环境恶化，可能会导致不良贷款增加，将对公司的资产质量、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。
2、自然灾害等不可抗因素可能对公司的资产质量、经营业务产生不利影响的风险。	公司大部分借款人为农户，一旦发生洪水、台风等自然灾害及次生灾害，会对农民的收入造成不利影响，可能会造成公司存贷款业务规模和资产质量下降。
3、财税政策变化风险。	公司农户小额贷款（含扶贫贷款）业务享受政府补助、增值税和企业所得税减免优惠政策，如政府财税政策发生变化，将对公司净利润产生一定影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (六)

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	45,901,665.87	0	45,901,665.87	4.63%

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项（适用）

##### 2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

无重大诉讼、仲裁事项。

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
<b>1.资产类业务</b>		
发放贷款及垫款	50,000,000.00	22,351,631.24
存放同业及其他金融机构款项	50,000,000.00	2,531,092.53
拆出资金		
资产类业务合计	100,000,000.00	24,882,723.77
本年交易形成的损益合计		340,844.56
<b>2.负债类业务</b>		
吸收存款	20,000,000.00	4,111.71
同业及其他金融机构存放款项	30,000,000.00	
拆入资金		
负债类业务合计	50,000,000.00	4,111.71
本年交易形成的损益合计		-18.55
<b>3.表外业务</b>		
开出保函		
银行承兑汇票		
表外业务合计		
<b>4.提供服务类业务</b>		
<b>5.接受服务类业务</b>		
6.其他日常关联交易类型	20,000,000.00	6,982,600
<b>其他重大关联交易情况</b>	<b>审议金额</b>	<b>交易金额</b>
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保	80,000,000	20,900,000
委托理财		
<b>企业集团财务公司关联交易情况</b>	<b>预计金额</b>	<b>发生金额</b>
存款		
贷款		

**重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

重大关联交易是公司经营的正常需要，属公司经营活动的正常需求，是真实的、合理的和必要的。未损害公司及公司任何其他股东利益的行为，未对公司不造成不利影响。



(四) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
《关于同意组建海南农村商业银行股份有限公司(暂定名)的公告》(公告编号:2023-026)	企业被新设合并	琼中农信与海南省农村信用社及18家农合机构以新设合并的方式组建海南农村商业银行。	-	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响:

为贯彻落实国务院进一步深化农村信用社改革的总体部署,构建高质量发展的体制和机制,进一步提高海南农信社金融服务水平和市场竞争力,促进城乡统筹发展,更好服务海南自贸港建设和乡村振兴战略实施,加快向现代化金融企业迈进的步伐,根据有关法律法规规定,海南农信系统正在推进深化改革工作。琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司(以下简称琼中农信)作为海南省农村信用社联合社中的其中一位社员社,与海南省农村信用社联合社及18家农合机构共计20家机构(以下简称20家机构)拟采取新设合并方式组建海南农村商业银行,并启动海南农村商业银行组建工作。海南农村商业银行成立后,注销20家机构的法人资格,20家机构的全部资产、业务、债权债务、人员等均由海南农村商业银行直接承接。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2014年5月29日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2014年5月29日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2014年5月29日		挂牌	限售承诺	承诺每年可转让的股份为25%	正在履行中
其他股东	2014年5月29日	2024年5月29日	挂牌	限售承诺	挂牌前股票锁定三年,三年后每年可出售股份不超过各持股总数15%,5年内不超过各自持股总数的50%	正在履行中
其他股东	2014年5月29日	2016年5月29日	挂牌	限售承诺	承诺挂牌前持有的股票分三批解除转让限制,每批解除转让限制	已履行完毕



					的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年	
--	--	--	--	--	---	--

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无。

**(六) 应当披露的其他重大事项**

为贯彻落实国务院进一步深化农村信用社改革的总体部署，构建高质量发展的体制和机制，进一步提高海南农信社金融服务水平和市场竞争力，促进城乡统筹发展，更好服务海南自贸港建设和乡村振兴战略实施，加快向现代化金融企业迈进的步伐，根据有关法律法规规定，海南农信系统正在推进深化改革工作。琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司（以下简称琼中农信）作为海南省农村信用社联合社中的其中一位社员社，与海南省农村信用社联合社及 18 家农合机构共计 20 家机构（以下简称 20 家机构）拟采取新设合并方式组建海南农村商业银行，并启动海南农村商业银行组建工作，琼中农信于 2023 年 5 月 23 日召开 2023 年第二次临时股东大会会议，审议并通过了《关于同意组建海南农村商业银行股份有限公司的议案》等十五项议案。20 家机构采取新设合并方式组建海南农村商业银行股份有限公司，海南农村商业银行成立后，注销 20 家机构的法人资格，20 家机构的全部资产、业务、债权债务、人员等均由海南农村商业银行直接承接，并对原股份处置作出安排，有四种方式供原股东选择，详见《关于同意组建海南农村商业银行股份有限公司（暂定名）的公告》（公告编号：2023-026）。

为配合海南农信深化改革，以便推进组建海南农村商业银行相关的工作，琼中农信需在全国中小企业股份转让系统摘牌，琼中农信于 2023 年 6 月 15 日召开 2023 年第三次临时股东大会会议，审议并通过《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的议案》等三项议案，并按照相关规定对异议股东保护措施作出安排，异议股东在规定的回购有效期内可以提出回购请求，公司将按照披露回购价格回购其股份，保护其合法权益，同时公司积极主动联系异议股东，确保全部联系到位。公司于 2023 年 7 月 14 日向股转公司提交了摘牌申请，后续公司将按照股转反馈意见，持续推进摘牌工作，有重要进展及时披露。

依据省联社《关于覃天等同志职务调整的通知》（琼农信党干〔2023〕11 号），经省联社党委决定，推荐胡惠文同志为琼中农信董事长人选。根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第四届职工代表大会第七次会议于 2023 年 7 月 11 日召开并审议通过《选举胡惠文先生为公司职工代表董事》的议案，公司第五届董事会第六次会议于 2023 年 7 月 14 日召开并审议通过《选举胡惠文先生为公司董事长》的议案，任职期限与第五届董事会任职期限一致，胡惠文同志董事长任职资格仍需海南金监局核准，在核准之前由其代为履行董事、董事长职责，代为履行期限按照监管规定不超过半年。公司已向监管报送代为履职材料，同时也报送了高管核准材料，下一步待海南金监局核准批复。

依据省联社《关于覃天等同志职务调整的通知》（琼农信党干〔2023〕11 号），经省联社党委决定，建议琼中农信董事会聘任钱光武同志为主任。根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第五届董事会第六次会议于 2023 年 7 月 14 日召开并审议通过《聘任钱光武先生为公司主任》的议案，任职期限与第五届董事会任职期限一致，钱光武同志主任任职资格仍需海南金监局核准，在核准之前由其代为履行主任职责，代为履行期限按照监管规定不超过半年。公司已向监管报送代为履职材料，同时也报送了高管核准材料，下一步待海南金监局核准批复。



## 第四节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	367,374,707	93.8129%	920,248	368,294,955	94.05%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0.00%	
	董事、监事、高管	3,042,584	0.7770%	0	3,042,584	0.78%	
	核心员工	1,533,265	0.3915%	0	1,533,265	0.39%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	24,228,925	6.1871%	-920,248	23,308,677	5.95%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0.00%	
	董事、监事、高管	12,808,765	3.2708%	-920,248	11,888,517	3.04%	
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%	
总股本		391,603,632	-	0	391,603,632	-	
普通股股东人数							525

#### 股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	海口海牧丰实业有限公司	27,494,391	0	27,494,391	7.0210%	0	27,494,391		0
2	海南黄金沟农	27,494,391	0	27,494,391	7.0210%	0	27,494,391	15,960,000	0

	业生 物技 术有 限公 司								
3	海 南 龙 健 农 业 开 发 有 限 公 司	27,494,391	0	27,494,391	7.0210%	9,164,798	18,329,593	20,320,000	0
4	金 四 方 投 资(北 京)有 限 公 司	12,906,586	0	12,906,586	3.2958%	0	12,906,586		0
5	海 南 五 维 置 业 科 技 有 限 公 司	10,100,160	0	10,100,160	2.5792%	0	10,100,160		0
6	海 南 洋 浦 椰 岛 贸 易 有 限 公 司	8,909,908	0	8,909,908	2.2752%	0	8,909,908	8,400,000	0
7	周 文 忠	7,831,646	0	7,831,646	1.9999%	0	7,831,646	7,000,000	0
8	陈 玲	7,812,916	0	7,812,916	1.9951%	0	7,812,916	4,284,000	0
9	王 道 松	7,797,572	0	7,797,572	1.9912%	0	7,797,572	7,797,571	0
10	周 明 放	7,674,465	0	7,674,465	1.9598%	0	7,674,465	7,000,000	0
	<b>合计</b>	<b>145,516,426</b>	<b>-</b>	<b>145,516,426</b>	<b>37.1592%</b>	<b>9,164,798</b>	<b>136,351,628</b>	<b>70,761,571</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

前十名股东中海南龙健农业开发有限公司与周明放存在关联关系，持股比例合计 8.98%。普通股前十名股东截止期末共质押股份 70,761,571 股，占总股份的 18.0697%。其中，海南黄金沟农业生物技术有限公司质押公司股票 15,960,000 股，海南龙健农业开发有限公司质押公司股票 20,320,000 股，海南洋浦椰岛贸易有限公司 8,400,000 股，周文忠质押公司股票 70,000,000 股，陈玲质押公司股票 4,284,000 股，王道松质押公司股票 7,797,571 股，周明放质押公司股票 70,000,000 股。截止到 2023 年 6 月末，公司质押

股份股东共 28 名，公司普通股共质押 123,790,775 股,质押比例为 31.61%，公司全部股份均托管登记在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
李龙生	董事	男	1971年7月	2022年9月23日	2025年9月23日
胡昭东	董事	男	1985年3月	2022年9月23日	2025年9月23日
崔艺耀	董事	男	1978年2月	2022年9月23日	2025年9月23日
袁琴	职工董事、副主任、董事会秘书	女	1985年11月	2022年9月15日	2025年9月23日
李昌彬	职工监事、监事长	男	1988年4月	2022年9月15日	2025年9月23日
李智	监事	男	1980年4月	2022年9月23日	2025年9月23日
叶振华	监事	男	1968年8月	2022年9月23日	2025年9月23日
杨正金	副主任	男	1985年10月	2022年9月23日	2025年9月23日
王新	财务总监	女	1985年5月	2022年9月23日	2025年9月23日

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事李龙生系股东海南龙健农业开发有限公司法定代表人，并与股东周明放为夫妻关系；董事崔艺耀与股东李茜为夫妻关系；监事李智系股东海南洋浦椰岛贸易有限公司法定代表人；监事叶振华系股东海南黄金沟农业生物技术有限公司高级管理人员。

#### (二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
胡昭东	5,498,880	0	5,498,880	1.4042%	0	0
袁琴	3,680,993	-920,248	2,760,745	0.7050%	0	0
李智	6,341,542	0	6,341,542	1.6194%	0	0
严鸿	329,934	0	329,934	0.0843%	0	0
合计	15,851,349	-	14,931,101	3.8129%	0	0

#### (三) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

龙武	董事长	离任	无	详见公告（编号：2023-012）
严鸿	主任	离任	高级专员	详见公告（编号：2023-038）

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

（四）董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

## 二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	65	6		71
销售人员	120		7	113
财务人员	37		1	36
技术人员	14	4		18
员工总计	236	10	8	238

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	3	0	0	3

核心员工的变动情况

无。
----

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	六.1	505,218,466.99	502,890,919.98
存放同业款项及其他金融机构款项	六.2	806,248,643.21	1,579,976,279.89
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
合同资产			
买入返售金融资产			
应收利息			
发放贷款和垫款	六.3	3,882,732,205.40	4,077,354,455.53
金融投资：		3,648,074,355.13	2,543,498,253.97
交易性金融资产			
债权投资	六.4	295,673,021.86	478,244,112.90
其他债权投资	六.5	3,294,602,649.18	2,010,785,537.36
其他权益工具投资	六.6	57,798,684.09	54,468,603.71
持有待售资产			
长期股权投资	六.7	105,632,584.20	95,858,114.85
投资性房地产			
固定资产	六.8	30,450,230.99	31,248,817.26
在建工程	六.9	1,499,781.82	1,102,055.12
使用权资产	六.10	1,161,627.13	1,283,041.02
无形资产	六.11	30,505,373.65	30,268,477.19
商誉			
递延所得税资产	六.12	114,854,866.12	112,933,986.38
长期待摊费用			
其他资产	六.13	3,075,989.46	2,739,631.65
<b>资产合计</b>		<b>9,129,454,124.10</b>	<b>8,979,154,032.84</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	六.14	239,049,731.68	180,409,581.81
同业及其他金融机构存放款项	六.15		1,980,666.86
拆入资金			



交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	六.16	7,301,448,924.16	7,218,567,560.04
应付职工薪酬	六.17	351,124,901.51	368,325,480.16
应交税费	六.18	8,638,198.90	51,659,971.96
应付利息			
合同负债			
持有待售负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六.19	1,252,443.65	1,363,123.50
长期应付职工薪酬			
预计负债	六.20	36,952,097.89	40,056,965.59
递延所得税负债	六.21	8,807,479.70	5,745,231.44
其他负债	六.22	188,790,512.81	188,659,086.10
<b>负债合计</b>		<b>8,136,064,290.30</b>	<b>8,056,767,667.46</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	六.23	391,603,632.00	391,603,632.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六.24	34,840,898.96	34,840,898.96
减：库存股			0.00
其他综合收益	六.25	52,735,676.63	34,899,101.70
盈余公积	六.26	83,133,982.06	83,133,982.06
一般风险准备	六.27	116,898,820.69	116,898,820.69
未分配利润	六.28	314,176,823.46	261,009,929.97
归属于母公司所有者权益合计		993,389,833.80	922,386,365.38
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>993,389,833.80</b>	<b>922,386,365.38</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>9,129,454,124.10</b>	<b>8,979,154,032.84</b>

法定代表人：龙武

主管会计工作负责人：王新

会计机构负责人：韦丽珍

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		149,185,951.59	150,349,304.77
利息净收入	六.29	106,566,624.08	130,908,631.83

利息收入		171,532,138.35	193,156,822.32
利息支出		64,965,514.27	62,248,190.49
手续费及佣金净收入	六.30	214,065.32	-1,085,251.64
手续费及佣金收入		2,139,426.16	504,238.55
手续费及佣金支出		1,925,360.84	1,589,490.19
投资收益（损失以“-”号填列）	六.31	42,358,211.74	20,475,468.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,052,081.09	2,016,787.78
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	六.32		
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	六.33	47,050.45	50,456.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业支出</b>		93,968,007.87	100,327,043.89
税金及附加	六.34	484,328.40	512,212.51
业务及管理费	六.35	43,912,069.07	53,562,418.07
信用减值损失	六.36	49,571,610.40	46,252,413.31
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		55,217,943.72	50,022,260.88
加：营业外收入	六.37	58,688.16	
减：营业外支出	六.38	5,404.90	5,840.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		55,271,226.98	50,016,420.88
减：所得税费用	六.39	2,216,930.34	3,814,239.09
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		53,054,296.64	46,202,181.79
其中：被合并方在合并前实现的净利润		53,054,296.64	46,202,181.79
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润			
<b>六、其他综合收益税后净额</b>		17,836,574.93	598,223.98
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		3,066,202.64	947,472.52
（1）重新计量设定受益计划变动额			

(2)权益法下不能转损益的其他综合收益		235,634.31	
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		2,830,568.33	947,472.52
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		14,770,372.29	-349,248.54
(1)权益法下可转损益的其他综合收益			11,930.48
(2) 其他债权投资公允价值变动		15,228,237.72	-361,179.02
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用损失准备		-457,865.43	
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>70,890,871.57</b>	<b>46,800,405.77</b>
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.14	0.12
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.14	0.12

法定代表人：龙武

主管会计工作负责人：王新

会计机构负责人：韦丽珍

### （三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		84,940,485.34	
向中央银行借款净增加额		58,610,400.00	
客户贷款及垫款净减少额		141,586,424.05	54,308,407.50
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额			2,135,091.09
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
拆入资金净增加额			
拆出资金净减少额			
买入返售金融资产净减少额			
卖出回购金融资产款净增加额			

收取利息、手续费及佣金的现金		183,583,945.35	180,131,612.07
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六.41	1,679,828.22	4,187,002.95
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>470,401,082.96</b>	<b>240,762,113.61</b>
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额			82,245,557.67
向中央银行借款净减少额			37,595,542.00
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		3,559,113.68	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆入资金净减少额			
拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产款净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		71,033,645.00	46,934,396.68
支付给职工以及为职工支付的现金		47,117,515.38	52,825,092.90
支付的各项税费		51,481,297.62	25,176,829.17
支付其他与经营活动有关的现金	六.41	5,527,352.05	4,643,356.76
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>178,718,923.73</b>	<b>249,420,775.18</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>291,682,159.23</b>	<b>-8,658,661.57</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		182,886,683.38	816,913,689.35
取得投资收益收到的现金		36,070,977.00	18,458,680.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
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>218,957,660.38</b>	<b>835,372,369.66</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,171,061.26	5,335,769.79
投资支付的现金		1,276,312,436.31	720,903,890.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
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>1,279,483,497.57</b>	<b>726,239,659.79</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,060,525,837.19</b>	<b>109,132,709.87</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			

取得借款收到的现金			
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>			
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			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		11,217.12	137,780.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		11,217.12	137,780.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-11,217.12	-137,780.00
<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>		-768,854,895.08	100,336,268.30
加：期初现金及现金等价物余额		1,721,004,082.96	1,688,523,164.19
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		952,149,187.88	1,788,859,432.49

法定代表人：龙武

主管会计工作负责人：王新

会计机构负责人：韦丽珍

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	六.20

#### 附注事项索引说明:

预计负债系信贷承诺预期信用损失产生, 期末余额为 36,952,097.89 元。

#### (二) 财务报表项目附注

## 琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司

### 财务报表附注

#### 一、公司的基本情况

琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)经中国银行业监督管理委员会海南监管局“琼银监复[2008]41号”文件核准,由403个法人及个人股东,以发起方式重组改制设立。本公司注册地址为海南省琼中县营根镇海榆路169号,现总部位于海南省琼中县营根镇海榆路169号。

本公司主要从事吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款业务等。

本财务报表业经本公司董事会于2023年8月31日决议批准报出。

本公司无母公司。

## 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定（2014年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2023年6月30日的财务状况及2023年1至6月的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 四、重要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、17“收入和支出的确认”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、23“重大会计判断和估计”。

### 1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2、营业周期

正常营业周期是指本公司从吸收公众存款起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 5、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### （1）金融资产的分类、确认和计量

本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，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### ①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

##### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本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。本公司对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。

此外，本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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

##### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产



本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## （2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### ②其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本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，使用不可输入值。

#### (7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

### 6、金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对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、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本公司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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本公司区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：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；

阶段二：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，信用风险显著增加的判断标准详见附注八、（一）2之说明；

阶段三：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，已发生信用减值资产的定义详见附注八、（一）2之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，详见附注八、（一）2之说明。

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，本公司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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

## 7、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、5“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对

价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调

整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### ③处置长期股权投资

本公司处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 8、固定资产

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过

一个会计年度的有形资产。

(1) 固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

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

(2) 固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，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损益。

本公司的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
机器设备	10	5	9.50
办公设备及其他	3-10	5	9.50-31.67

本公司在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

(3) 固定资产的减值，按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

## 9、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

## 10、使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、20“租赁”。

## 11、无形资产

本公司无形资产是指本公司所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

### （1）无形资产的确认

本公司在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

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

### （2）无形资产的计量

①本公司无形资产按照成本进行初始计量。

②无形资产的后继计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

B、无形资产的减值，按照本公司制定的“长期资产减值”会计政策执行。

### （3）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；



④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 12、长期待摊费用

本公司将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

## 13、长期资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 本公司经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

(6) 本公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本公司在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试-估计其可收回金额。可收回金额以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。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本公司通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 14、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。本公司提供给职工配偶、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。

##### （1）短期薪酬

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

##### （2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司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。

##### A、设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

##### B、设定受益计划

本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

##### （3）辞退福利

本公司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；本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。

#### （4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### 租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注四、20“租赁”。

#### 16、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。其中本公司的贷款承诺的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### 17、收入和支出的确认

##### （1）利息收入和支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

①对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

②不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

##### （2）手续费及佣金收入

本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## 18、政府补助

本公司的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、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。如果政府补助文件未明确确定补助对象，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，除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

### （1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

- ①能够满足政府补助所附条件；
- ②能够收到政府补助。

### （2）政府补助的计量：

①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，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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。

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，取得时确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③取得政策性优惠贷款贴息，区分以下两种取得方式进行会计处理：

A、以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

B、财政将贴息资金直接拨付给本公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

④ 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、不属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 19、递延所得税资产/递延所得税负债

### （1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收

回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 租赁

租赁是指本公司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，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

### （1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

#### ①初始计量

在租赁期开始日，本公司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，本公司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

本公司参照《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

（详见本附注四、8“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司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，本公司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，本公司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。

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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

### ③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，本公司采取简化处理方法，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）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，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

本公司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，本公司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。本公司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。

## 21、公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

本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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有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，才可以使用不可观察输入值。

本公司公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

## 22、主要会计政策和会计估计的变更

### （1）会计政策变更

本年度本公司无会计政策变更。

### （2）会计估计变更



本年度本公司无会计估计变更。

## 23、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

### （1）金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

### （2）发放贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### （3）除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### （4）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，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。

## 五、税项

### 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税营业收入的 3% 计缴。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15% 计缴。

## 2、主要税收优惠

(1) 根据财政部、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)、《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)、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税〔2016〕70号)的规定,自2016年5月1日起本公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

(2) 根据《财政部 税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)规定,自2017年1月1日至2019年12月31日止,对金融机构农户小额贷款及利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定,自2017年12月1日至2019年12月31日止,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2021〕22号)规定,《财政部 税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

(3) 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财税〔2019〕86号)规定:自2019年1月1日至2023年12月31日止,金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下:

准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

金融企业按上述公式计算的数额如为负数,应当相应调增当年应纳税所得额。

(4) 根据财政部、国家税务总局《关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》(财税〔2021〕31号)规定,对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业,自2021年1月1日至2024年12月31日止,减按15%的税率征收企业所得税。本公司2022年度符合优惠条件,根据2023年目前业务发展情况,本公司延续使用该优惠条件。

## 六、财务报表项目附注

(以下附注未经特别注明,期末余额指2023年6月30日账面余额,期初余额指2022

年 12 月 31 日账面余额，本期发生额指 2023 年 1 至 6 月发生额，上期发生额指 2022 年 1 至 6 月发生额，金额单位为人民币元)

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	44,851,493.07	69,201,127.64
存放中央银行法定存款准备金	354,169,538.41	350,610,424.73
存放中央银行超额存款准备金	106,035,871.49	82,901,099.32
小计	505,056,902.97	502,712,651.69
加：应计利息	161,564.02	178,268.29
合计	505,218,466.99	502,890,919.98

注：2023 年 6 月 30 日，本公司存放中央银行法定存款准备金率为 5%。

### 2、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放其他金融机构款项	552,563,850.76	1,152,554,651.59
存放海南省农信系统其他市县行社款项	248,697,972.56	416,347,204.41
小计	801,261,823.32	1,568,901,856.00
加：应计利息	4,994,135.64	11,303,678.84
减：减值准备	7,315.75	229,254.95
合计	806,248,643.21	1,579,976,279.89

### 3、发放贷款和垫款

#### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	3,165,455,450.65	3,450,662,539.34
——信用卡		
——抵押、质押	679,018,165.79	618,426,612.49
——其他	2,486,437,284.86	2,832,235,926.85
企业贷款和垫款	1,088,242,940.94	1,030,628,172.86
——贷款	591,686,389.21	536,824,379.27
——贴现	496,556,551.73	493,803,793.59
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,253,698,391.59	4,481,290,712.20
加：应计利息	7,407,189.74	6,634,801.10

减：应计利息减值准备	202,936.74	250,795.48
减：贷款损失准备	378,170,439.19	410,320,262.29
其中：单项计提数		
组合计提数	378,170,439.19	410,320,262.29
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	3,882,732,205.40	4,077,354,455.53

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	比例%	期初余额	比例%
农、林、牧、渔业	1,119,032,174.45	26.30	696,833,585.52	15.55
采掘业与制造业	83,459,725.38	1.96	69,056,077.06	1.54
房地产业	149,593,844.77	3.52	205,953,342.42	4.60
建筑业	230,127,745.49	5.41	405,207,289.66	9.04
交通运输、仓储和邮政业	20,768,439.93	0.49	27,728,046.49	0.62
住宿和餐饮业	89,231,166.68	2.10	66,899,082.59	1.49
租赁、金融和商务服务业	47,008,872.95	1.11	50,529,462.50	1.13
居民服务、修理和其他服务业	547,687,450.55	12.88	939,378,533.98	20.96
个人贷款	1,392,069,778.04	32.72	1,490,240,550.84	33.25
其他行业	574,719,193.35	13.51	529,464,741.14	11.82
贷款和垫款总额	4,253,698,391.59	100.00	4,481,290,712.20	100.00

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	3,019,222,095.50	3,346,292,862.93
附担保物贷款	1,234,476,296.09	1,134,997,849.27
其中：抵押贷款	1,116,571,189.43	1,018,463,996.17
质押贷款	117,905,106.66	116,533,853.10
贷款和垫款总额	4,253,698,391.59	4,481,290,712.20
加：应计利息	7,407,189.74	6,634,801.10
减：应计利息减值准备	202,936.74	250,795.48
减：贷款损失准备	378,170,439.19	410,320,262.29
贷款和垫款账面价值	3,882,732,205.40	4,077,354,455.53

贷款和垫款损失准备

减值准备	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失-)	合计

			已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2022年12月31日	137,320,431.23	131,800,368.97	141,450,257.57	410,571,057.77
本期计提	-36,378,362.31	12,658,792.38	77,527,784.65	53,808,214.72
本期收回已核销贷款			16,831,827.90	16,831,827.90
核销贷款			102,837,724.46	102,837,724.46
2023年6月30日	100,942,068.92	144,459,161.35	132,972,145.66	378,373,375.93

#### 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	2023年6月30日				合计
	逾期1-90天 (含90天)	逾期90-360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	56,782,202.38	30,920,872.44	5,273,925.22	1,264,342.54	94,241,342.58
保证贷款	69,305,091.29	56,193,206.36	32,902,285.58	3,235,689.94	161,636,273.17
抵押贷款	91,926,369.25	35,619,953.51	1,219,486.24	107,035.73	128,872,844.73
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	218,013,662.92	122,734,032.31	39,395,697.04	4,607,068.21	384,750,460.48

#### 债权投资

##### (1) 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
政府债券	290,175,554.29	473,062,237.67
加：应计利息	5,545,967.06	5,247,637.00
减：减值准备	48,499.49	65,761.77
合计	295,673,021.86	478,244,112.90

##### (2) 减值准备计提情况

减值准备	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
2022年12月31日	65,761.77			65,761.77
本期计提				
本期收回	17,262.28			17,262.28
本期核销				
2023年6月30日	48,499.49			48,499.49

## 其他债权投资

### (1) 其他债权投资情况

项目	期末余额				累计在其他综合收益中确认的损失准备
	初始成本	应计利息	累计公允价值变动	账面价值	
政府债券	3,002,356,062.19	25,998,909.18	17,091,427.81	3,045,446,399.18	
同业存单	249,162,769.75		-6,519.75	249,156,250.00	101,365.21
合计	3,251,518,831.94	25,998,909.18	17,084,908.06	3,294,602,649.18	101,365.21

注：本年计入投资收益的应计利息发生额为 32,100,953.02 元；本年计入其他综合收益的公允价值变动发生额为 17,915,573.79 元（不含转销金额）。

项目	期初余额				累计在其他综合收益中确认的损失准备
	初始成本	应计利息	累计公允价值变动	账面价值	
政府债券	1,596,389,173.28	18,471,107.36	-332,693.28	1,614,527,587.36	
同业存单	396,755,922.45		-497,972.45	396,257,950.00	640,030.42
合计	1,993,145,095.73	18,471,107.36	-830,665.73	2,010,785,537.36	640,030.42

### (2) 减值准备计提情况

减值准备	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2022年12月31日	640,030.42			640,030.42
本期计提				
本期收回	538,665.21			538,665.21
本期核销				
2023年6月30日	101,365.21			101,365.21

## 其他权益工具投资

### (1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
其他非交易性权益工具	57,798,684.09	54,468,603.71
合计	57,798,684.09	54,468,603.71

### (2) 非交易性权益工具投资情况

项目	本年确认的	累计利得	累计	其他综合收益转入留存	指定为以公允价值计量且其变动计入	其他综合收益转入留存

	股利收入		损失	收益的金额	其他综合收益的原因	收益的原因
陵水惠民村镇银行股份有限公司		358,050.02			根据管理层持有意图判断	
海口苏南村镇银行股份有限公司		945,681.77			根据管理层持有意图判断	
海南省农村信用社联合社		12,432,400.73			根据管理层持有意图判断	
海南屯昌农村商业银行股份有限公司		829,900.52			根据管理层持有意图判断	
琼海市农村信用合作联社		10,038,452.38			根据管理层持有意图判断	
乐东黎族自治县农村信用合作联社		5,637,692.81			根据管理层持有意图判断	
保亭黎族苗族自治县农村信用合作联社		11,389,445.07			根据管理层持有意图判断	
信托资产					根据管理层持有意图判断	
合计		41,631,623.30				

## 7、长期股权投资

被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
联营企业						
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	8,265,083.62		8,265,083.62	8,365,844.38		8,365,844.38
海南白沙农村商业银行股份有限公司	97,367,500.58		97,367,500.58	87,492,270.47		87,492,270.47
合计	105,632,584.20		105,632,584.20	95,858,114.85		95,858,114.85

(续表)

被投资单位	本期增减变动							
	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
联营企业								
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司			-100,760.76					
海南白沙农村商业银行股份有限公司			3,152,841.85	235,634.31				6,486,753.95
合计			3,052,081.09	235,634.31				6,486,753.95

## 8、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	30,450,230.99	31,243,412.36
固定资产清理		5,404.90
合计	30,450,230.99	31,248,817.26

### (1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	42,899,965.85	3,979,116.36	2,436,465.75	20,245,675.60	69,561,223.56
2. 本期增加金额		1,517,997.71		642,723.71	2,160,721.42
(1) 购置		1,517,997.71		642,723.71	2,160,721.42
(2) 在建工程转入					
3. 本期减少金额		4,105.00		769,948.40	774,053.40
(1) 处置或报废		4,105.00		769,948.40	774,053.40
(2) 其他减少					
4. 期末余额	42,899,965.85	5,493,009.07	2,436,465.75	20,118,450.91	70,947,891.58
二、累计折旧					
1. 期初余额	21,021,252.67	2,485,525.73	1,892,928.18	12,918,104.62	38,317,811.20
2. 本期增加金额	928,617.37	192,731.12	75,501.72	1,734,088.38	2,930,938.59
(1) 计提	928,617.37	192,731.12	75,501.72	1,734,088.38	2,930,938.59
3. 本期减少金额		4,105.00		746,984.20	751,089.20
(1) 处置或报废		4,105.00		746,984.20	751,089.20
(2) 其他减少					
4. 期末余额	21,949,870.04	2,674,151.85	1,968,429.90	13,905,208.80	40,497,660.59
三、减值准备					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	20,950,095.81	2,818,857.22	468,035.85	6,213,242.11	30,450,230.99
2. 期初账面价值	21,878,713.18	1,493,590.63	543,537.57	7,327,570.98	31,243,412.36

### (2) 产权证办理情况

权证情况	数量	净值
两证齐全	5	4,389,961.9
只有土地证或只有房产证	15	10,899,116.27
两证全无	5	3,104,715.13
合计	25	18,393,793.3

### 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中部金融大厦项目	917,518.82		917,518.82	519,792.12		519,792.12
乌石信用社项目	582,263.00		582,263.00	582,263.00		582,263.00
合计	1,499,781.82		1,499,781.82	1,102,055.12		1,102,055.12



## 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	1,768,696.58		1,768,696.58
2. 本期发生额增加金额			
3. 本期发生额减少金额			
4. 期末余额	1,768,696.58		1,768,696.58
二、累计折旧			
1. 期初余额	485,655.56		485,655.56
2. 本期发生额增加金额	121,413.89		121,413.89
(1) 计提	121,413.89		121,413.89
3. 本期发生额减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	607,069.45		607,069.45
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末余额	1,161,627.13		1,161,627.13
2. 期初余额	1,283,041.02		1,283,041.02

## 11、无形资产

项目	土地使用权	软件及其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	29,217,905.00	3,456,442.84	32,674,347.84
2. 本期增加金额		610,339.84	610,339.84
(1) 外购		610,339.84	610,339.84
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	29,217,905.00	4,066,782.68	33,284,687.68
二、累计摊销			
1. 期初余额	2,015,679.45	390,191.20	2,405,870.65
2. 本期增加金额	198,264.42	175,178.96	373,443.38
(1) 摊销	198,264.42	175,178.96	373,443.38
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	2,213,943.87	565,370.16	2,779,314.03

三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	27,003,961.13	3,501,412.52	30,505,373.65
2. 期初账面价值	27,202,225.55	3,066,251.64	30,268,477.19

## 12、递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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
资产减值准备	387,839,983.91	58,175,997.59	370,233,354.25	55,535,003.14
预计负债	36,952,097.89	5,542,814.68	40,056,965.59	6,008,544.84
应付职工薪酬	340,907,025.68	51,136,053.85	341,772,256.92	51,265,838.54
公允价值变动			830,665.73	124,599.86
合计	765,699,107.48	114,854,866.12	752,893,242.49	112,933,986.38

## 13、其他资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	7,452,758.01	5,100,083.61	2,352,674.40	6,807,450.61	4,978,463.92	1,828,986.69
长期待摊费用	107,709.75		107,709.75	136,812.30		136,812.30
应收利息	2,433,410.52	1,817,805.21	615,605.31	3,067,113.18	2,293,280.52	773,832.66
合计	9,993,878.28	6,917,888.82	3,075,989.46	10,011,376.09	7,271,744.44	2,739,631.65

### 其他应收款

#### A、其他应收款按项目列示如下：

项目	期末余额	期初余额
代垫费用	2,452,219.48	1,733,675.65
押金	41,100.00	41,100.00
应收政府补贴款	4,356,381.90	4,356,381.90
其他往来及暂付款	603,056.63	676,293.06
小计	7,452,758.01	6,807,450.61
减：坏账准备	5,100,083.61	4,978,463.92
其他应收款账面价值	2,352,674.40	1,828,986.69

#### B、应收政府补贴款详细情况：

名称	金额	账龄	性质或内容
海南省财政厅	1,113,991.97	2 年以内	农户贴息款

海南省财政厅	3,195,566.99	5 年以上	改革补贴
海南省财政厅	46,822.94	5 年以上	清收奖励
合计	4,356,381.90		

(2) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
网点装修	136,812.30		29,102.55		107,709.75	
合计	136,812.30		29,102.55		107,709.75	

14、向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	238,917,000.00	180,306,600.00
加：应计利息	132,731.68	102,981.81
合计	239,049,731.68	180,409,581.81

15、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项	0.00	1,980,666.86
加：应计利息		
合计	0.00	1,980,666.86

吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	2,999,459,875.75	3,117,869,758.65
——公司	559,418,300.18	508,005,117.29
——个人	2,440,041,575.57	2,609,864,641.36
定期存款（含通知存款）	3,914,420,582.04	3,708,508,039.24
——公司	7,205,484.46	6,516,860.31
——个人	3,907,215,097.58	3,701,991,178.93
保证金	3,488,950.00	2,925,400.00
财政性存款	143,914,913.09	182,905,296.73
应解汇款	38,533,996.17	688,670.23
小计	7,099,818,317.05	7,012,897,164.85
加：应计利息	201,630,607.11	205,670,395.19
合计	7,301,448,924.16	7,218,567,560.04

## 17、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	368,325,480.16	23,210,719.17	40,411,297.82	351,124,901.51
二、离职后福利—设定提存计划		6,706,217.56	6,706,217.56	
三、辞退福利				
合计	368,325,480.16	29,916,936.73	47,117,515.38	351,124,901.51

### (2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	365,714,740.31	17,523,470.23	34,619,647.91	348,618,562.63
2、职工福利费		657,046.48	657,046.48	
3、社会保险费		2,086,927.46	2,086,927.46	
其中：医疗保险费		2,065,062.68	2,065,062.68	
工伤保险费		21,864.78	21,864.78	
生育保险费				
4、住房公积金		2,943,275.00	2,943,275.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,610,739.85		104,400.97	2,506,338.88
合计	368,325,480.16	23,210,719.17	40,411,297.82	351,124,901.51

### (3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		3,886,990.48	3,886,990.48	
2、失业保险费		121,476.48	121,476.48	
3、补充养老保险		2,697,750.60	2,697,750.60	
合计		6,706,217.56	6,706,217.56	

## 18、应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,684,476.25	1,855,443.10
企业所得税	6,572,039.57	49,276,834.42
城市维护建设税	84,223.82	92,772.15
教育费附加	50,534.28	55,663.29
地方教育附加	33,689.52	37,108.86

个人所得税	192,723.57	125,477.26
其他	641.86	216,672.88
合计	8,618,328.87	51,659,971.96

#### 租赁负债

项目	期初余额	本年增加			本年减少	期末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
房屋及建筑物	1,363,123.50		33,004.15		11,217.12	1,384,910.53
合计	1,363,123.50		33,004.15		11,217.12	1,384,910.53

#### 20、预计负债

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺预期信用损失	36,952,097.89	40,056,965.59
合计	36,952,097.89	40,056,965.59

#### 21、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	58,716,531.36	8,807,479.70	38,301,542.92	5,745,231.44
合计	58,716,531.36	8,807,479.70	38,301,542.92	5,745,231.44

#### 22、其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	187,530,549.30	186,953,940.46
政府补助	1,235,987.21	1,230,643.21
待结算财政款项	23,976.30	474,502.43
合计	188,790,512.81	188,659,086.10

其他应付款按内容列示如下：

项目	期末余额	期初余额
小额贷款专项资金	67,502,472.81	66,605,922.92
投标保证金	360,000.00	370,000.00
质保金	3,374,483.59	2,978,036.53
还贷暂收款	4,865,267.87	4,551,673.03
暂收贷款奖惩金	109,807,458.16	109,807,458.16
其他	1,620,866.87	2,640,849.82
合计	187,530,549.30	186,953,940.46

## 23、股本

项目	期初余额	本报告期变动增减(+,-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	391,603,632.00						391,603,632.00

## 24、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	15,349,569.94			15,349,569.94
其他资本公积	19,491,329.02			19,491,329.02
合计	34,840,898.96			34,840,898.96

## 25、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额		期末余额
		本期所得税前 发生额	减：所得税	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	35,061,141.71	3,565,714.69	499,512.05	38,127,344.35
其他权益工具的投资公允价值变动	32,556,311.48	3,330,080.38	499,512.05	35,386,879.81
权益法下不可转损益的其他综合收益	2,504,830.23	235,634.31		2,740,464.54
二、将重分类进损益的其他综合收益	-162,040.01	17,376,908.58	2,606,536.29	14,608,332.28
其他债权投资的公允价值变动	-706,065.87	17,915,573.79	2,687,336.07	14,522,171.85
其他债权投资信用减值准备	544,025.86	-538,665.21	-80,799.78	86,160.43
合计	34,899,101.70	20,942,623.27	3,106,048.34	52,735,676.63

## 26、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	83,133,982.06			83,133,982.06
任意盈余公积				
合计	83,133,982.06			83,133,982.06

## 27、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	116,898,820.69			116,898,820.69

## 28、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前期初未分配利润	261,009,929.97	
调整后期初未分配利润	261,009,929.97	
加：本期净利润	53,054,296.64	
减：提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
转增股本		
其他		
期末未分配利润	314,064,226.61	

## 29、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	171,532,138.35	193,156,822.32
——存放同业	17,208,684.15	17,569,238.11
——存放中央银行	2,940,034.46	2,673,624.90
——发放贷款及垫款	151,383,419.74	172,913,959.31
利息支出	64,965,514.27	62,248,190.49
——向中央银行借款	2,097,335.62	592,302.41
——吸收存款	62,802,307.05	61,543,808.01
——同业存放款利息支出	32,867.45	75,408.79
——租赁资产融资费	33,004.15	36,671.28
利息净收入	106,566,624.08	130,908,631.83

## 30、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	2,139,426.16	504,238.55
——银行卡业务手续费	1,521,549.79	343,481.35
——代理业务手续费	451,469.52	
——其他	166,406.85	160,757.20
手续费及佣金支出	1,925,360.84	1,589,490.19
——银行卡业务手续费	1,691,279.72	1,139,085.74
——其他	234,081.12	450,404.45
手续费及佣金净收入	214,065.32	-1,085,251.64

### 31、投资收益

#### (1) 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	3,052,081.09	2,016,787.78
债权投资持有期间取得的利息收入	4,977,623.68	13,255,020.52
其他债权投资持有期间取得的利息收入	32,100,953.02	5,203,659.79
债务重组收益	2,227,553.95	
合计	42,358,211.74	20,475,468.09

#### (2) 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额
海南白沙农村商业银行股份有限公司	3,152,841.85	1,882,819.99
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	-100,760.76	133,967.79
合计	3,052,081.09	2,016,787.78

### 32、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他营业收入	47,050.45	50,456.49

### 33、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	172,607.37	187,474.24
教育费附加	103,564.41	112,484.54
地方教育附加	69,042.93	74,989.69
房产税	74,079.68	74,721.54
土地使用税	62,542.50	62,542.50
印花税	2,491.51	
合计	484,328.40	512,212.51

### 34、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,480,064.04	25,355,285.04
管理服务费	3,823,447.82	2,941,690.25
业务宣传费	1,089,885.72	1,194,100.17
折旧与摊销费	3,454,898.41	2,745,075.94
专项奖金	6,436,872.69	15,935,146.99



其他费用	5,626,900.39	5,391,119.68
合计	43,912,069.07	53,562,418.07

### 35、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	53,808,214.72	48,062,441.00
表外信贷资产	-3,104,882.01	-2,059,252.14
债权投资	-17,262.28	583,919.97
存放同业款项	-221,939.20	-334,695.52
其他债权投资	-538,665.21	0.00
其他资产	-353,855.62	0.00
合计	49,571,610.40	46,252,413.31

### 36、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	58,688.16		58,688.16
合计	58,688.16		58,688.16

### 37、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他支出	5,404.90	5,840.00	5,404.90
合计	5,404.90	5,840.00	5,404.90

### 38、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	4,262,409.94	9,693,784.80
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	-2,045,479.60	-5,879,545.71
合计	2,216,930.34	3,814,239.09

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	55,271,226.98
按法定税率计算的所得税费用	8,290,684.05
调整以前期间所得税的影响	
非应税收益的影响	-5,631,129.05

权益法核算影响	-457,812.16
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,187.50
研发费用加计扣除的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	2,216,930.34

#### 40、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

##### (1) 基本每股收益

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	53,054,296.64	46,202,181.79
发行在外普通股的加权平均数	391,603,632.00	391,603,632.00
基本每股收益(元/股)	0.14	0.12

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

发行在外普通股的加权平均数的计算过程如下：

项目	本期发生额	上期发生额
期初发行在外的普通股股数	391,603,632.00	391,603,632.00
加：报告期新发行的普通股的加权平均数		
加：报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数		
发行在外普通股的加权平均数	391,603,632.00	391,603,632.00

##### (2) 稀释每股收益

本公司无稀释性潜在普通股。

#### 41、现金流量表相关信息

##### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到的其他与经营活动有关的现金	1,679,828.22	4,187,002.95
其中：小额贷款专项资金	896,549.89	2,030,569.48
其他款项	783,278.33	2,156,433.47

##### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付的其他与经营活动有关的现金	5,527,352.05	4,643,356.76

其中：支付业务管理费及往来款项	5,527,352.05	4,643,356.76
-----------------	--------------	--------------

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付的其他与筹资活动有关的现金	11,217.12	137,780.00
其中：支付使用权资产租金	11,217.12	137,780.00

42、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量等信息

项目	本期金额	上期金额
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	53,054,296.64	46,202,181.79
加：资产减值准备		
信用减值损失	49,571,610.40	46,252,413.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,930,938.59	2,262,145.35
使用权资产折旧	121,413.89	121,413.89
无形资产摊销	373,443.38	252,023.93
长期待摊费用摊销	29,102.55	140,328.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-42,358,211.74	-20,475,468.09
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,045,479.60	-6,048,852.12
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		169,306.41
经营性应收项目的减少（增加）	234,399,771.22	57,063,182.54
经营性应付项目的增加（减少）	-4,394,726.10	-134,597,337.25
经营活动产生的现金流量净额	291,682,159.23	-8,658,661.57
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	952,149,187.88	1,788,859,432.49
减：现金的期初余额	1,721,004,082.96	1,688,523,164.19
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	-768,854,895.08	100,336,268.30

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
一、现金	952,149,187.88	1,788,859,432.49
其中：库存现金	44,851,493.07	29,266,596.20
可用于支付的存放中央银行款项	106,035,871.49	105,747,358.45
存放同业款项	801,261,823.32	1,653,845,477.84
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	952,149,187.88	1,788,859,432.49
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

#### 43、所有权和使用权受限的资产

项目	本期金额	上期金额
存放中央银行款项	354,169,538.41	350,610,424.73
小计	354,169,538.41	350,610,424.73

### 七、在其他主体中的权益

#### 在合营安排或联营企业中的权益

##### (1) 重要合营企业和联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		会计处理方法
				直接	间接	
一、联营企业						
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	儋州	儋州	金融机构	20.00		权益法
海南白沙农村商业银行股份有限公司	白沙	白沙	金融机构	29.42		权益法

##### (2) 重要的联营企业的主要财务信息

项目	海南儋州绿色村镇银行有限责任公司		海南白沙农村商业银行股份有限公司	
	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
资产合计	261,210,429.78	234,147,426.09	5,038,574,143.03	5,053,520,517.56
负债合计	219,885,011.66	192,318,204.18	4,707,035,466.58	4,734,161,675.26
少数股东权益			581,842.42	741,688.37
归属于母公司股东权益	41,325,418.12	41,829,221.91	330,956,834.03	318,617,153.93
按持股比例计算的净资产份额	8,265,083.62	8,365,844.38	97,367,500.57	87,492,270.47
调整事项				
其中：内部交易未实现利润				
对联营企业权益投资的账面价值	8,265,083.62	8,365,844.38	97,367,500.57	87,492,270.47
营业收入	7,145,522.06	5,310,208.38	72,707,343.00	54,406,747.65

归属于母公司股东的净利润	-503,803.79	669,838.95	11,481,579.93	6,856,591.35
其中：终止经营的净利润				
其他综合收益			858,100.18	51,113.84
综合收益总额	-503,803.79	669,838.95	12,339,680.11	6,907,705.19
本期收到的来自联营企业的股利				

## 八、金融工具及其风险

本公司的主要金融工具，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、吸收存款等。

本公司金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险和市场风险。

### （一）信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。

信用风险的集中是指当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度，按照行业划分的信用风险集中数据见附注六、3。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，信用审核依据客户基本面进行综合判断，对其还款来源的可靠性进行充分地分析，并定期检查所授出的信贷额度及信贷资产质量。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物、保证及预收贷款诚信保证金和贡献奖励金。

本公司接受的抵质押物主要为以下类型：

公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、股权等

个人贷款：房产、动产、存单等

本公司管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 1、信用风险的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本公司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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本公司区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：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；

阶段二：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；

阶段三：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，本公司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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- (1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- (2) 货币时间价值；
- (3) 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。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本公司考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其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）。

## 2、预期信用损失计量的判断、假设和估计

本公司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：

- ①信用风险显著增加的判断标准；
- ②已发生信用减值资产的定义；
- ③预期信用损失计

量的参数；④前瞻性信息；⑤合同现金流量的修改。

#### （1）信用风险显著增加的判断标准

本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，本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，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本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。

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

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。上限标准：债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过90天。

定量标准：报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。

#### （2）已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，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。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②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；

③债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

⑤本公司债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

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。

#### （3）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，本公司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。本公司根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，

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。本公司根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本公司依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定，违约损失率取监管值。

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，本公司应被偿付的金额。

#### （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宏观经济指标，如M2同比、CPI累计同比、海南CPI累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上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违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司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。本公司以加权的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）计量相关的减值准备。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的权重计算得出。

#### （5）合同现金流量的修改

公司与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本公司在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。



### 3、最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议等）的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本公司最大信用风险敞口金额列示如下：

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中央银行款项	460,366,973.92	433,689,792.34
存放同业款项	806,248,643.21	1,579,976,279.89
发放贷款和垫款	3,882,732,205.40	4,077,354,455.53
债权投资	295,673,021.86	478,244,112.90
其他债权投资	3,294,602,649.18	2,010,785,537.36
其他权益工具投资	57,798,684.09	54,468,603.71
应收利息	571,851.47	773,832.66
其他应收款	2,352,674.40	1,828,986.69
表内信用风险敞口小计	8,800,346,703.53	8,637,121,601.08
承诺事项	2,880,046,921.27	3,027,075,878.33
表外信用风险敞口小计	2,880,046,921.27	3,027,075,878.33
合计	11,680,393,624.80	11,664,197,479.41

### 4、下表列示截至资产负债表日止，本公司金融资产的信用质量

项目	2023年6月30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	460,366,973.92			460,366,973.92
存放同业款项	806,255,958.96			806,255,958.96
发放贷款和垫款	3,684,384,950.84	398,413,445.97	178,307,184.52	4,261,105,581.33
债权投资	295,721,521.35			295,721,521.35
其他债权投资	3,294,602,649.18			3,294,602,649.18
其他权益工具投资	57,798,684.09			57,798,684.09
应收利息			2,433,410.52	2,433,410.52
其他应收款	825,067.90	1,320,425.03	5,307,265.08	7,452,758.01
合计	8,540,540,759.44	459,026,210.23	186,170,567.69	8,540,540,759.44

（续上表）

项目	预期信用减值准备			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	7,315.75			7,315.75
发放贷款和垫款	100,942,068.92	144,459,161.35	132,972,145.66	378,373,375.93
债权投资	48,499.49			48,499.49
其他债权投资				
其他权益工具投资				
应收利息			1,817,805.21	1,817,805.21
其他应收款	24,516.51	132,144.23	4,943,422.87	5,100,083.61
合计	101,022,400.67	144,591,305.58	139,733,373.74	385,347,079.99

## （二）流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

流动性风险主要取决于公司是否能适当地增加外部负债的规模，用于扩大业务量、保持到期债务的偿还。公司主要通过吸收存款增加外部负债。

下表按合同约定的剩余期限列示了金融资产与金融负债资产负债表日产生的应收及应付现金情况。由于交易的不确定性及类别的不同，资产负债的到期日通常不能完全匹配。本公司会通过预测未来现金流的预测进行流动性风险管理。

### 2023年6月30日余额：

项目	期限				合计
	即期及1年 (含1年)	1-3年(含3年)	3年至5年 (含5年)	5年以上	
现金	44,851,493.07				44,851,493.07
存放央行及同业款项	1,276,691,675.80				1,276,691,675.80
发放贷款和垫款	1,449,906,845.24	1,477,961,622.60	956,746,554.61	940,164,959.08	4,824,779,981.52
债权投资	281,819,789.91	936450	1,239,504.00	8331200	292,326,943.91
其他债权投资	781,553,476.26	1,214,905,160.00	1,338,036,370.00		3,334,495,006.26
其他权益工具投资	57,798,684.09				57,798,684.09
应收利息	2,433,410.52				2,433,410.52
其他应收款	7,452,758.01				7,452,758.01
资产小计	3,902,508,132.89	2,693,803,232.60	2,296,022,428.61	948,496,159.08	9,840,829,953.18
向中央银行借款	243,828,071.68				243,828,071.68
同业及其他金融机构存放款项					0.00
吸收存款	4,812,619,375.49	1,858,507,493.71	923,390,830.25	1,150.00	7,594,518,849.45

待结算财政款项					0.00
其他应付款	187,530,549.30				187,530,549.30
租赁负债	163,249.26	293,161.44	257,892.18	538,140.77	1,252,443.65
负债小计	5,244,141,245.73	1,858,800,655.15	923,648,722.43	539,290.77	8,027,129,914.08
流动性净额	-1,341,633,112.84	835,002,577.45	1,372,373,706.17	947,956,868.31	1,813,700,039.10

### （三）市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

本公司的市场风险主要源于利率风险。利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要遵照中国人民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），因此本公司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。

下表列示了截至资产负债表日止，受利率风险影响的金融资产与金融负债到期期限（含减值）：

项目	1年（含1年）	1-3年（含3年）	3年至5年（含5年）	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金					44,851,493.07	44,851,493.07
存放央行及同业款项	1,261,459,917.47				5,155,699.66	1,266,615,617.13
发放贷款和垫款	1,264,819,401.99	1,182,496,102.62	797,151,183.75	444,982,026.17	193,283,490.87	3,882,732,205.40
债权投资	286,895,554.29	895,673,980.1	1,184,280.04	115,154.49	5,545,967.06	295,673,021.86
其他债权投资	778,531,210.00	1,186,376,160.00	1,303,696,370.00		25,998,909.18	3,294,602,649.18
其他权益工具投资					57,798,684.09	57,798,684.09
应收利息					615,605.31	615,605.31
其他应收款					2,352,674.40	2,352,674.40
资产小计	3,592,824,399.51	2,401,769,484.49	2,074,164,171.60	439,970,777.70	336,513,117.14	8,845,241,950.44
向中央银行借款	238,917,000.00				132,731.68	239,049,731.68
同业及其他金融机构存放款项						0.00
吸收存款	4,507,611,126.50	1,717,733,042.82	874,473,147.73	1,000.00	201,630,607.11	7,301,448,924.16
待结算财政款项	23,976.30					23,976.30

其他应付款					187,530,549.30	187,530,549.30
租赁负债	163,249.26	293,161.44	257,892.18	538,140.77		1,252,443.65
负债小计	4,746,715,352.06	1,718,026,204.26	874,731,039.91	539,140.77	389,293,888.09	7,729,305,625.09
利率敏感性缺口	-1,153,890,952.55	683,743,280.23	1,199,433,131.69	439,431,636.93	-52,780,770.95	1,115,936,325.35

## 九、关联方关系及其交易

本公司的母公司

无实际控制人

其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
海南龙健农业开发有限公司	股东
海南黄金沟农业生物技术有限公司	股东
海口海牧丰实业有限公司	股东
海南洋浦椰岛贸易有限公司	股东
海南白沙农村商业银行股份有限公司	参股公司
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	参股公司
海口市中小企业融资担保有限公司	监事施加重大影响的其他企业
海南生态融资担保有限公司	监事实际控制的其他企业
海南龙健畜牧开发有限公司	股东实际控制的其他企业
海南椰屿商贸有限公司	监事实际控制的其他企业
海南省融资担保基金有限责任公司	海南金监局认定
严鸿	关键管理人员

注：（1）海南龙健农业开发有限公司系有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91460000780706564K；成立日期为2005-11-07；所属行业为农业；注册资本800万元人民币，较年初未变化；注册地址为海口市海府路12号亚希大厦第8层，较年初未变化；法定代表人李龙生，较年初未变化；主营业务范围为养殖、种植、农业开发等，较年初未变化；（2）海南黄金沟农业生物技术有限公司系有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91469003760381029Q；成立日期为2004-08-04；所属行业为农业；注册资本2000万元人民币，较年初未变化；注册地址为海南省儋州市那大新市委湘海商住小区B3、B4号，较年初未变化；法定代表人叶春旺，较去年初未变化；主营业务范围为农业种植、畜牧养殖等，较年初未变化；（3）海口海牧丰实业有限公司系有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91460100760388263J；成立日期为2004-09-02；所属行业为农业；注册资本6000万元人民币，较年初未变化；注册地址为海口市金濠路1号京江广场A1栋704房，较年初未变化；法定代表人石利兵，较年初未变化；主营业务范围为农业综合开发等，

较年初未变化；（4）海南洋浦椰岛贸易有限公司系有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91460300735812827B；成立日期为2002-03-18；所属行业为批发业；注册资本1000万元人民币，较年初未变化；注册地址为洋浦经济开发区开源大道西侧海滨假日小区综合楼第5幢1单元1204房，较年初未变化；法定代表人李智，较年初未变化；主营业务范围为食品经营、农副产品销售等，较年初未变化；（5）海南白沙农村商业银行股份有限公司系其他股份有限公司（非上市），统一社会信用代码：10691469030552797775D；成立日期为2010-06-03；所属行业为金融业，注册资本12200.64万元，较年初未变化；注册地址为海南省白沙黎族自治县牙叉镇牙叉中路187号，较年初未变化；法定代表人为周坦，较年初未变化；主营业务为吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等，较年初未变化；（6）海南儋州绿色村镇银行有限责任公司系其他有限责任公司，成立日期为2011-06-29；统一社会信用代码：914690035730972251；所属行业为货币金融服务，注册资本3000万元，较年初未变化；注册地址为海南省儋州市新市委后湘海商住小区B3、B4，较年初未变化；法定代表人杨正金，较年初未变化；主营业务范围为吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算等，较年初未变化；（7）海口市中小企业融资担保有限公司系其他有限责任公司，统一社会信用代码：914601007138556580；成立日期为2000-03-15；所属行业为货币金融服务，注册资为10000万元，较年初未变化；注册地址为海南省海口市美兰区五指山南路国瑞城大厦南座702室，较年初未变化；法定代表人为侯佳明，较年初未变化；主营业务范围为贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保等，较年初未变化；（8）海南生态融资担保有限公司系其他有限责任公司，成立日期为2010-03-18；统一社会信用代码：914690366989492926，所属行业为商务服务业，注册资本1000万元人民币，较年初未变化；注册地址为海南省琼中县营根镇水潮巷12号2单元201房，较年初未变化；法定代表人李智，较年初未变化；主营业务范围为贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保等，较年初未变化；（9）海南龙健畜牧开发有限公司系有限责任公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：914600005679759841；成立日期为2011-03-09；所属行业为畜牧业，注册资本1000万元人民币，较去年未变化；注册地址为海南省海口市蓝天路汇亘大厦五楼，较去年未变化；法定代表人李龙生，较年初未变化；主营业务范围为农业项目综合开发、农作物种植、畜牧养殖等，较年初未变化；（10）海南椰屿商贸有限公司（自然人投资或控股），统一社会信用代码：91460100MA5RJNYQ6Y；成立日期为2017-08-17；所属行业为零售业，注册资本100万元人民币，较年初未变化；注册地址为海南省海口市龙华区龙昆下村229-3号，较年初未变化；法定代表人魏灿，较年初未变化；主营业务范围为办公设备、文体用品、食品等，较年初未变化；（11）海南省融资担保基金有限责任公司，统一社会信用代码：91460000MA5TL2F324；成立日期为2020-07-03；所属行业为其他未包括金融业，注册资本51000万元人民币；注册地址为海南省海口市龙华区滨海大道105号百方广场酒店综合楼8-801；法定代表人杨福林；主营业务范围为融资再担保、借款类担保等（12）严鸿任公司高级专家，系公司高级管理人员。

关联方持有公司股份权益及其变化：（1）海南龙健农业开发有限公司系有限责任公司持有公

司股份27,494,391股，较年初无变化，持股比例为7.0210%，较年初无变化；（2）海口海牧丰实业有限公司系有限责任公司持有公司股份27,494,391股，较年初无变化，持股比例为7.0210%，较年初无变化；（3）海南洋浦椰岛贸易有限公司系有限责任公司持有公司股份8,400,000股，较年初减少509,908股，系公开转让，持股比例为2.1450%，较上年降低了0.1302%；（4）严鸿持有公司股份329,934股，较年初未变化，持股比例为0.0843%，较年初未变化。

## 关联方交易

### 关联方存款情况

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款	海南龙健农业开发有限公司	3976.96	3,971.94
	海南生态融资担保有限公司	133.82	33.77
	海南龙健畜牧开发有限公司	0.93	6,214.49

### 关联方贷款情况

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		原值	贷款损失准备	原值	贷款损失准备
发放贷款及垫款	海南龙健畜牧开发有限公司	18,900,000.00	6,307,792.75	18,900,000.00	4,002,009.59
	海南椰屿商贸有限公司	3,199,515.86	6,076.14	3,300,000.00	208,868.36
	严鸿	0.00	0.00	520,000.00	103,653.36

### （3）关联方存放同业款项情况

关联方	期末余额	期初余额
海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	2,531,092.53	2,521,904.44

### （4）关联方利息收入、支出情况

项目名称	关联方	本期发生额	上期发生额
利息收入	海南龙健畜牧开发有限公司	231,227.04	443,333.32
利息收入	海南椰屿商贸有限公司	94,123.11	89,472.20
利息收入	海南儋州绿色村镇银行有限责任公司	9,188.09	9,121.35
利息收入	严鸿	6,306.32	25,523.19
	小计	340,844.56	567,450.06
利息支出	海南龙健农业开发有限公司	5.02	6.72
利息支出	海南龙健畜牧开发有限公司	13.48	29.04
利息支出	海南生态融资担保有限公司	0.05	0.64
	小计	18.55	36.40

### （5）关联方担保情况

①截至 2023 年 6 月 30 日，海口市中小企业融资担保有限公司与本公司存在 1 笔贷款担保业务，在保总额 500.00 万元，在保余额 63.57 万元。

②截至 2023 年 6 月 30 日，海南生态融资担保有限公司与本公司存在 3 笔贷款担保业务，在保总额 1,970.00 万元，在保余额为 634.69 万元。

③截至 2023 年 6 月 30 日，海南省融资担保基金有限责任公司与本公司存在 9 笔贷款担保业务，在保总额 2090 万元，在保余额为 2090 万元。

## 公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	3,294,602,649.18		57,798,684.09	3,352,401,333.27
（一）交易性金融资产				
（二）应收款项融资				
（三）其他债权投资	3,294,602,649.18			3,294,602,649.18
（四）其他权益工具投资			57,798,684.09	57,798,684.09
持续以公允价值计量的资产总额	3,294,602,649.18		57,798,684.09	3,352,401,333.27

注：第一层次公允价值来源于“森浦（qb）”债券行情网站；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 十一、承诺及或有事项

### 重要承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

### 或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十三、其他重要事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 十四、补充资料

## 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定，本报告期本公司非经常性损益发生情况如下：

（收益以正数列示，损失以负数列示）

项目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与本公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	53,283.26	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	53,283.26	
减：非经常性损益的所得税影响数	7,992.49	
少数股东损益的影响数		
合计	45,290.77	



## 净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的要求计算净资产收益率、每股收益：

报告期利润	加权平均 净资产 收益率（%）	每股收益	
		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	5.60	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.60	0.14	0.14

法定代表人：龙武

主管会计工作负责人：王新

会计机构负责人：韦丽珍

琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司

二〇二三年八月三十一日

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
本公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
非货币性资产交换损益	
委托他人投资或管理资产的损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
与本公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
对外委托贷款取得的损益	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	53,283.26

其他符合非经常性损益定义的损益项目	
<b>非经常性损益合计</b>	53,283.26
减：所得税影响数	7,992.49
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	45,290.77

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### （一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

#### （二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

### 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用