



山东永大会计师事务所

SHANDONG YONGDA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

地址：烟台市莱山区港城东大街1295号A座17楼 电话：2109893 2109932 2106023 传真：2109893

审计报告

山永会核字[2018]54号

山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司：

我们审计了后附的山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表、2017年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：

(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；

(2) 选择和运用恰当的会计政策；

(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工

作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

山东永大会计师事务所有限公司

中国 烟台

中国注册会计师：

中国注册会计师：



二〇一八年二月二十八日

资产负债表

单位：山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017年12月31日

单位金额：元

资 产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
资产：				负债：	36		
现金及存放中央银行款项	1	24,474,182.32	48,223,721.06	向中央银行借款	37		
存放同业款项	2	107,857,956.52	74,853,148.31	同业及其他金融机构存放款项	38		
贵金属	3			拆入资金	39		
拆出资金	4			交易性金融负债	40		
交易性金融资产	5			衍生金融负债	41		
衍生金融资产	6			卖出回购金融资产款	42		
买入返售金融资产	7			吸收存款	43	206,558,092.53	383,137,976.60
其中：买入企事业单位回售证券	8			应付职工薪酬	44		
应收利息	9	247,282.46	1,045,726.93	应交税费	45	235,953.44	401,431.64
发放贷款及垫款	10	101,894,027.43	282,750,531.90	应付利息	46	2,184,214.41	5,103,221.71
可供出售金融资产	11			预计负债	47		
持有至到期投资	12			应付债券	48		
长期股权投资	13			递延所得税负债	49		
投资性房地产	14			其他负债	50	19,764,701.36	20,315,912.68
固定资产	15	77,352,754.72	75,380,580.97	负债合计	51	228,742,961.74	408,958,542.63
无形资产	16			所有者权益	52		
递延所得税资产	17			股本	53	100,000,000.00	100,000,000.00
其他资产	18	4,582.46	2,395,657.94	资本公积	54		
	30			盈余公积	65		
	31			一般风险准备	66		
	32			未分配利润：	67	-16,912,175.83	-24,309,175.52
	33			减：库存股	68		
				所有者权益合计		83,087,824.17	75,690,824.48
资产总计	35	311,830,785.91	484,649,367.11	负债及所有者权益合计	70	311,830,785.91	484,649,367.11

单位负责人（签章）：

会计机构负责人（签章）：

利润表

单位：山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017年度

金额单位：元

项 目	行次	本年数
一、营业收入小计	1	14,624,021.96
利息净收入	2	14,662,242.83
利息收入	3	21,123,430.73
利息支出	4	6,461,187.90
手续费及佣金净收入	5	-38,220.87
手续费及佣金收入	6	20,957.60
手续费及佣金支出	7	59,178.47
公允价值变动净收益	8	
投资净收益	9	
其中：对联营企业和合营企业	10	
汇兑净收益	11	
其他业务收入	12	
二、营业支出	13	22,806,258.35
税金及附加	14	64,154.92
营业费用支出	15	18,594,803.43
资产减值损失	16	4,147,300.00
其他营业支出	17	
三、营业利润	18	-8,182,236.39
加：营业外收入	19	785,236.70
减：营业外支出	20	
加：以前年度损益调整	21	
四、利润总额	22	-7,396,999.69
减：所得税费用	23	
五、净利润	24	-7,396,999.69
六、每股收益	25	-0.07
（一）每股资本收益	26	-0.07
（二）稀释每股收益	27	

单位负责人（签章）：

财务负责人（签章）：

现金流量表

单位：山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017年度

金额单位：元

项 目	行次	本年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	176,250,407.88
向中央银行借款净增加额	3	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	20,345,946.86
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,494,149.61
经营活动现金流入小计	7	198,090,504.35
客户贷款及垫款净增加额	8	181,904,072.58
存放中央银行和同业款项净增加额	9	21,565,361.58
支付利息、手续费及佣金的现金	10	3,601,359.07
支付给职工以及为职工支付的现金	11	7,498,020.65
支付的各项税费	12	577,071.80
支付的其他与经营活动有关的现金	13	8,746,866.57
经营活动现金流出小计	14	223,892,752.25
经营活动产生的现金流量净额	15	-25,802,247.90
二、投资活动产生的现金流量	16	
收回投资所收到的现金	17	
取得投资收益所收到的现金	18	798,444.47
收到的其他与投资活动有关的现金	19	
投资活动现金流入小计	20	798,444.47
投资支付的现金	21	59,178.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	22	844,511.80
支付的其他与投资活动有关的现金	23	
投资现金流出小计	24	903,690.27
投资活动产生的现金流量净额	25	-105,245.80
三、筹资活动产生的现金流量	26	
吸收投资所收到的现金	27	
发现债券收到的	28	
收到的其他与筹资活动有关的现金	29	
筹资现金流入小计	30	-
偿还债务所支付的现金	31	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	32	3,447.17
支付的其他与筹资活动有关的现金	33	3,447.17
筹资现金流出小计	34	-3,447.17
筹资活动产生的现金流量净额	35	-3,447.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36	
五、现金及现金等价物净增加额	37	-25,910,940.87
加：期初现金及现金等价物余额	38	114,697,210.74
六、期末现金及现金等价物余额		88,786,269.87

法定代表人：

财务负责人：

现金流量表补充资料

单位：山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017年度

金额单位：元

补充资料	行次	本年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	37	
净利润	38	-7,396,999.69
加：资产减值准备	39	4,147,300.00
固定资产折旧	40	2,816,685.55
无形资产摊销	41	
长期待摊费用摊销	42	180,639.96
处置固资、无形资产和其他产期资产的损失	43	
固定资产报废损失	44	
公允价值变动损失	45	
财务费用	48	
投资损失	49	
递延所得税资产减少	50	
递延所得税负债增加	51	
存货	52	
经营性应收项目的减少	53	-934,388.70
经营性应付项目的增加	54	3,633,897.89
其他	55	-28,249,382.91
经营活动产生的现金流量净额	56	-25,802,247.90
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	57	
债务转为资本	58	
一年内到期的可转换公司债券	59	
融资租入固定资产	60	
3、现金及现金等价物净增加情况：	62	
现金的期末余额	63	3,182,129.55
减：现金的期初余额	64	997,952.39
加：现金等价物的期末余额	65	85,604,140.32
减：现金等价物的期初余额	66	113,699,258.35
现金及现金等价物净增加额	67	-25,910,940.87

法定代表人：

财务负责人：

所有者权益变动表

单位：山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017年度

金额单位：元

项 目	本金额					
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,000,000.00		-		-16,912,175.83	83,087,824.17
加：会计政策变更						-
前期差错更正						-
二、本年初余额	100,000,000.00	-	-	-	-16,912,175.83	83,087,824.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-			-7,396,999.69	-7,396,999.69
（一）综合收益					-7,396,999.69	-7,396,999.69
（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						-
净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计		-			-	-
（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（或股东）的分配						-
3.其他						-
（五）所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本（或股本）						
2.盈余公积转增资本（或股本）						
3.盈余公积弥补亏损						
4.其他						
四、本年年末余额	100,000,000.00	-	-	-	-24,309,175.52	75,690,824.48

单位负责人（签章）：

会计机构负责人（签章）：

山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

2017 年度会计报表附注

一、公司概况

山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司成立于 2015 年 10 月 20 日，是由山东临淄农村商业银行股份有限公司发起设立，经国家银行业监督管理机构核准成立的股份制商业银行。注册资本：壹亿元整。统一社会信用代码：91370600MA3BXHQ98B；法定代表人：张春生；公司类型：其他股份有限公司（非上市）；住所：山东省烟台市芝罘区胜利路 372 号附 1 号；经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理承兑、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（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）

2015 年 10 月 14 日取得由中国银行业监督管理委员会烟台监管分局颁发的中华人民共和国金融许可证。

二、会计报表编制基础

本公司财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会（“证监会”）颁布的有关非上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

1、计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；（2）衍生金融工具按公允价值计量；（3）可供出售金融资产按公允价值计量；（4）一些非金融资产按评估值计量。

2、记账本位币：记帐本位币为人民币。

三、遵循企业会计准则声明

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

四、重要会计政策、会计估计

1、会计准则：本公司执行《企业会计准则》及有关规定。

2、会计年度：按照公历年度，每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币：记帐本位币为人民币。

4、现金及现金等价物的确认标准

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

公司持有的期限短、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确认为现金等价物。

5、外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差额，除属于与构建符合借款费用资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易日发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金的影响在现金流量中单独列示。

6、金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

本行将金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。本行目前暂无划分为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资的金融资产。本行将金融负债划分为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行目前暂无划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本行在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

其他金融负债指除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

(2) 金融资产和金融负债的初始确认

本行成为金融工具合同的一方时，确认该项金融资产或金融负债。本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。贷款和应收款项及其他金融负债的相关交易费

用计入初始确认金额。

(3) 金融资产和金融负债的后续计量

对贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本行终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本行已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或其一部分。

(5) 金融资产的减值

本行在资产负债表日对金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生减值时，本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该

金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的贷款和应收款项，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行计算带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

(5) 金融资产的减值(续)

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组贷款的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入资产减值损失。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7、卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。出售和回购间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出。

8、 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、交通工具和电子化设备、电器设备、其他设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

资产类别	折旧年限	预计净残率	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3%	3.23%
交通工具	6 年	5%	15.83%
电子化设备	3-5 年	0.5%	19.90%-33.17%
电器设备	3 年	0.5%	33.17%
机具设备	3-5 年	0.5%	19.90%-33.17%
其他设备	5 年	3%	19.40%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年终了进行复核并作适当调整。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 固定资产的处置当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

9、职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬 短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工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。

(2) 离职后福利 本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(3) 其他长期职工薪酬 其他长期职工薪酬主要为本行计提的尚未对员工发放的风险金。本行根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本。

10、 收入确认

(1) 利息收入和利息支出 利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

(2) 手续费及佣金收入 本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

11、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税

资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

12、重要会计估计和判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 贷款和应收款项减值 除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本行对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本行会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

(2) 所得税 本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%	应税收入
城市维护建设税	7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税
地方水利建设基金	0.5%	缴纳的流转税

五、会计报表主要项目注释

1、截止到 2017 年 12 月 31 日，现金及存放中央银行款项余额 48,223,721.06 元，明细如下：

明 细	余 额
库存现金	3,182,129.55
存放中央银行法定准备金	34,290,599.50
存放中央银行超额存款准备金	10,750,992.01
合计	48,223,721.06

本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于 2017 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率均为 9%。

2、截止到 2017 年 12 月 31 日，存放同业款项余额 74,853,148.31 元，均为存放银行同业，具体分析如下：

单位名称	期末余额
平安银行股份有限公司烟台分行	13,267.72
兴业银行股份有限公司淄博分行	12,863,543.80
烟台农村商业银行股份有限公司	1,053,433.31
山东临淄农村商业银行股份有限公司	7,614.48
青岛银行股份有限公司烟台分行	30,460,264.71
山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司	10,155,024.29
恒丰银行股份有限公司烟台分行	20,000,000.00
中国银联股份有限公司	300,000.00
合计	74,853,148.31

3、截止到 2017 年 12 月 31 日，应收利息余额 1,045,726.93 元，均为计提应收客户贷款利息。

4、截止到 2017 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款余额 282,750,531.90 元，具体分析如下：

(1) 按担保方式列示：

项目	期末余额
保证贷款	73,354,701.88
抵押贷款	214,655,830.02
质押贷款	540,000.00
小计	288,550,531.90
贷款减值准备	5,800,000.00
合计	282,750,531.90

(2) 按公司和个人列示如下:

项目	期末余额
个人消费贷款	12,839,142.18
个人经营性贷款	244,271,389.72
企业经营贷款	31,440,000.00
小计	288,550,531.90
贷款减值准备	5,800,000.00
合计	282,750,531.90

5、截止到 2017 年 12 月 31 日，固定资产净值 75,380,580.97 元，明细如下:

资产类别	固定资产原值	累计折旧	固定资产净值
房屋建筑物	77,537,288.36	4,304,916.61	73,232,371.75
交通工具	374,200.00	113,559.28	260,640.72
电子化设备	2,150,892.86	872,664.54	1,278,228.32
电器设备	42,488.00	15,484.24	27,003.76
机具设备	38,646.80	7,296.40	31,350.40
其他设备	816,449.80	265,463.78	550,986.02
合计	80,959,965.82	5,579,384.85	75,380,580.97

6、截止到 2017 年 12 月 31 日，其他资产余额为 2,395,657.94 元，其中：长期待摊费用 2,255,131.25 元；暂付款 116,490.49 元；其他应收款 24,036.20 元。

7、截止到 2017 年 12 月 31 日，吸收存款余额为 383,137,976.60 元，具体分析如下:

(1) 明细如下:

明细	期末余额
活期对公存款	3,710,111.16
活期储蓄存款	8,808,601.65
定期对公存款	20,000,000.00
定期储蓄存款	350,254,747.58
保证金存款	364,516.21
合计	383,137,976.60

(2) 截止到 2017 年 12 月 31 日，保证金存款余额为 364,516.21 元，均为担保保证金。

8、截止到 2017 年 12 月 31 日，应交税费余额 401,431.64 元，明细如下：

税种	期末余额
城市维护建设税	12,763.00
房产税	162,828.31
土地使用税	2,665.00
个人所得税	28,072.17
印花税	2,419.00
教育费附加	9,116.42
增值税	182,460.07
其他税费	1,107.67
合计	401,431.64

9、截止到 2017 年 12 月 31 日，应付利息余额 5,103,221.71 元，均为应付吸收存款利息。

10、截止到 2017 年 12 月 31 日，其他负债余额 20,315,912.68 元，其中：长期应付款-质保金 19,957,436.56 元，其他应付款 356,677.19 元，银行卡业务资金清算 1,798.93 元。

11、截止到 2017 年 12 月 31 日，实收资本期末余额 100,000,000.00 元，明细如下：

股东名称	出资金额	出资比例 (%)
山东临淄农村商业银行股份有限公司	43,750,000.00	43.75
烟台建源建筑装饰有限公司	10,000,000.00	10.00
威海市东成石材有限公司	10,000,000.00	10.00
烟台安青食品有限公司	8,000,000.00	8.00
淄博莱展农业发展有限公司	7,000,000.00	7.00
淄博坤拓商贸有限公司	6,500,000.00	6.50
淄博新正泰电器销售有限公司	6,500,000.00	6.50
烟台中海国际发展有限公司	5,000,000.00	5.00
烟台群海水产有限公司	3,250,000.00	3.25
合计	100,000,000.00	100.00

12、截止到 2017 年 12 月 31 日，未分配利润期末余额 -24,309,175.52 元，明细如下：

项 目	期 末 数
净利润	-7,396,999.69
加：年初未分配利润	-16,912,175.83
其他转入	
可供分配的利润	-24,309,175.52
减：提取法定盈余公积	
转增资本	
提取一般风险准备	
期末未分配利润	-24,309,175.52

13、2017 年度利息净收入发生额为 14,662,242.83 元，具体分析如下：

明细	发生额
利息收入	
存放中央银行	452,440.68
存放同业款项	3,826,786.64
发放贷款及垫款	16,844,203.41
小计	21,123,430.73
利息支出	
吸收存款	6,459,667.21
保证金存款	1,520.69
小计	6,461,187.90
利息净收入	14,662,242.83

14、2017 年度手续费及佣金净收入发生额为 -38,220.87 元，具体分析如下：

明细	发生额
手续费及佣金收入	
支票结算收入	157.67
银行卡跨行结算业务收入	7,459.38
代理其他商业银行业务收入	11,732.53
见证业务收入	194.18
其他中间业务收入	1,413.84
小计	20,957.60
手续费及佣金支出	
结算手续费支出	556.20
其他手续费支出	58,076.26
银行卡手续费支出	546.01
小计	59,178.47
手续费及佣金净收入	-38,220.87

15、2017 年度税金及附加发生额为 64,154.92 元，明细如下：

税种	期末余额
城市维护建设税	35,407.78
教育费附加	25,291.27
其他税费	3,455.87
合计	64,154.92

16、2017 年度营业费用发生额为 18,594,803.43 元，大额明细如下：

明细	发生额
折旧费用	2,816,685.55
工资	6,065,073.62
维保费	1,078,058.89
房产租赁费	729,168.00
劳动保护费	667,269.00

17、2017 年度资产减值损失发生额为 4,147,300.00 元，均为计提的贷款损失准备。

18、2017 年度营业外收入发生额为 785,236.70 元，其中：财政补贴收入 769,800.00 元，本行内部稽核罚款收入 15,436.70 元。

六、或有事项、承诺事项、资产负债表日后事项

本行报告期无应披露的或有事项、承诺事项和资产负债表日后事项。

山东芝罘齐丰村镇银行股份有限公司

二〇一八年二月二十八日

证书序号: W1-023803



山东永大会计师事务所 执业证书

名称: 山东永大会计师事务所有限公司

主任会计师: 王爱敏

办公场所: 烟台市芝罘区通世路588号

组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 37050020

注册资本(出资额): 300万

批准设立文号: 鲁财会协字(1999)167号

批准设立日期: 1999-12-08

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, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 山东省财政厅

1999年12月08日



营业执照



统一社会信用代码 91370600720746554J 1-1

名称 山东永大会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

住所 山东省烟台市芝罘区通世路588号

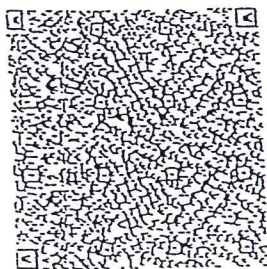
法定代表人 王爱敏

注册资本 叁佰万元整

成立日期 1999年12月16日

营业期限 1999年12月16日至 年 月 日

经营范围 注册资本验证、审计查证、基建工程预、结、决算审计、记帐代理(有效期限以许可证为准)。(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)



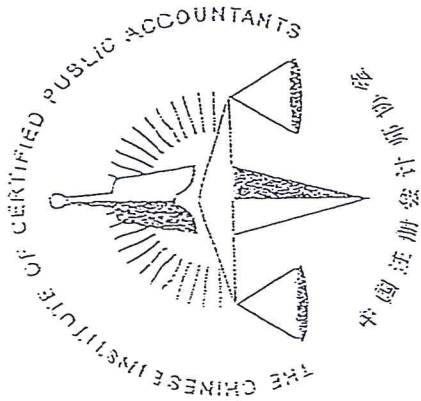
登记机关



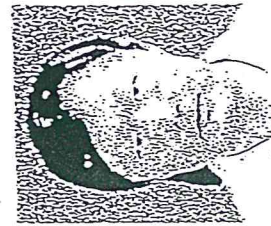
2016年06月30日

提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送并公示上一年度年度报告,不另行通知;

1. 企业信用信息公示暂行条例第十九条规定的企业应当公示的信息应当自每个工作日内需要向社会公示(个体工商户、农民专业合作社等法律除外);

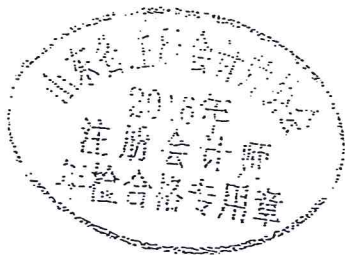


姓名: 范汇脚
 Full name: 范汇脚
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1974-10-12
 Date of birth: 1974-10-12
 工作单位: 山东永大会计师事务所有限公司
 Working unit: 山东永大会计师事务所有限公司
 身份证号码: 370628197410121724
 Identity card No.: 370628197410121724



年度检验登记
Annual Renewal Registration

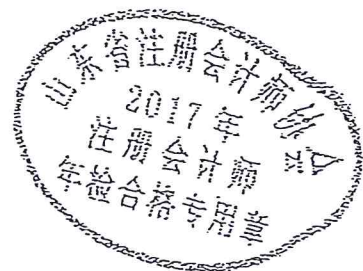
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



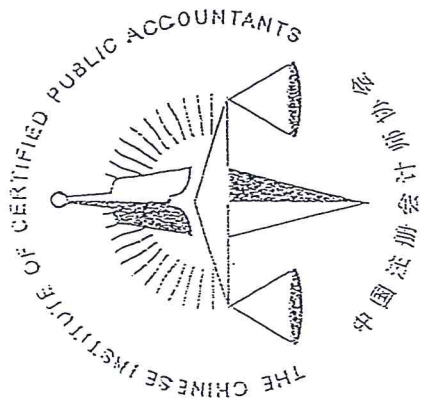
2016年03月10日
年 / 月 / 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

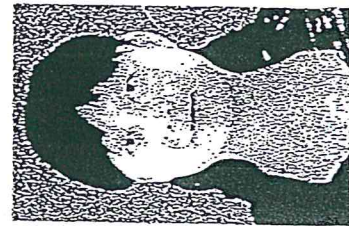
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年02月20日
年 / 月 / 日



姓 Full name 宋军娜
 性 Sex 女
 出生日期 Date of birth 1978-08-01
 工作单位 Working unit 山东永大会计师事务所有限公司
 身份证号码 Identity card No. 370126197808010426



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日
/ /

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日
/ /