

(6) 贷款和垫款减值准备变动情况

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2023年1月1日余额	8,680,672.12	462,188.20	6,705,939.68	15,848,800.00
本年转移				
- 至第一阶段	1,929.61	(1,929.61)	-	-
- 至第二阶段	(125,831.54)	125,831.54	-	-
- 至第三阶段	(36,228.21)	(278,552.55)	314,780.76	-
本年计提 / (转回)	3,760,177.57	270,208.20	(1,587,259.77)	2,443,126.00
本年收回原核销贷款	-	-	2,154,926.58	2,154,926.58
2023年12月31日余额	<u>12,280,719.55</u>	<u>577,745.78</u>	<u>7,588,387.25</u>	<u>20,446,852.58</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2022年1月1日余额	5,776,675.42	2,011,619.55	9,059,645.97	16,847,940.94
本年转移				
- 至第一阶段	3,052.24	(3,052.24)	-	-
- 至第二阶段	(126,282.21)	126,282.21	-	-
- 至第三阶段	(53.28)	(2,129,909.56)	2,129,962.84	-
本年计提 / (转回)	3,027,279.95	457,248.24	(3,510,886.45)	(26,358.26)
本年核销及其他	-	-	(1,955,458.40)	(1,955,458.40)
本年收回原核销贷款	-	-	982,675.72	982,675.72
2022年12月31日余额	<u>8,680,672.12</u>	<u>462,188.20</u>	<u>6,705,939.68</u>	<u>15,848,800.00</u>

4 固定资产

	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	854,831.26	1,546,222.88	1,148,128.92	767,670.49	4,316,853.55
本年新增	-	21,540.00	-	-	21,540.00
本年处置	-	-	(6,897.00)	(27,383.00)	(34,280.00)
2022 年 12 月 31 日	854,831.26	1,567,762.88	1,141,231.92	740,287.49	4,304,113.55
本年新增	-	93,049.00	-	7,000.00	100,049.00
本年处置	-	-	(40,327.98)	(60,967.00)	(101,294.98)
2023 年 12 月 31 日	854,831.26	1,660,811.88	1,100,903.94	686,320.49	4,302,867.57
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(469,756.62)	(1,226,542.88)	(926,117.10)	(437,793.66)	(3,060,210.26)
本年计提	(139,346.06)	(138,394.85)	(48,684.69)	(92,012.14)	(418,437.74)
本年处置	-	-	6,552.15	26,013.85	32,566.00
2022 年 12 月 31 日	(609,102.68)	(1,364,937.73)	(968,249.64)	(503,791.95)	(3,446,082.00)
本年计提	(139,346.06)	(105,666.44)	(45,356.05)	(91,936.70)	(382,305.25)
本年处置	-	-	34,010.10	57,918.58	91,928.68
2023 年 12 月 31 日	(748,448.74)	(1,470,604.17)	(979,595.59)	(537,810.07)	(3,736,458.57)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	106,382.52	190,207.71	121,308.35	148,510.42	566,409.00
2022 年 12 月 31 日	245,728.58	202,825.15	172,982.28	236,495.54	858,031.55

于 2023 年 12 月 31 日，本行认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

5 递延所得税资产

5.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
递延所得税资产	3,850,339.75	2,991,633.34

5.2 按性质分析

	<u>2023 年</u>		<u>2022 年</u>	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
贷款损失准备	14,138,773.92	3,534,693.48	9,984,797.80	2,496,199.45
应付职工薪酬	1,004,927.22	251,231.80	1,710,896.98	427,724.24
租赁负债	734,170.53	183,542.63	1,945,699.07	486,424.77
存放同业款项损失 准备	531,662.54	132,915.64	213,541.91	53,385.48
诉讼费减值	98,083.03	24,520.76	57,296.67	14,324.17
小计	<u>16,507,617.24</u>	<u>4,126,904.31</u>	<u>13,912,232.43</u>	<u>3,478,058.11</u>
互抵金额	<u>(1,106,258.23)</u>	<u>(276,564.56)</u>	<u>(1,945,699.07)</u>	<u>(486,424.77)</u>
互抵后的金额	<u>15,401,359.01</u>	<u>3,850,339.75</u>	<u>11,966,533.36</u>	<u>2,991,633.34</u>
递延所得税负债:				
使用权资产	(1,106,258.23)	(276,564.56)	(1,945,699.07)	(486,424.77)
互抵金额	<u>1,106,258.23</u>	<u>276,564.56</u>	<u>1,945,699.07</u>	<u>486,424.77</u>
互抵后的金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>