江西安远农村商业银行股份有限公司

2025年度审计报告

赣恒会师审字[2026]第0027号

赣州恒诚联合会计师事务所（普通合伙）

中国•赣州

二〇二六年三月

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：赣26APBLVSXX

审 计 报 告

赣恒会师审字[2026]第0027号

江西安远农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西安远农村商业银行股份有限公司（以下简称"贵公司"）的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025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。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的"注册会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

（本页无正文，仅为赣恒会师审字[2026]第0027号报告的签字盖章页）

赣州恒诚联合会计师事务所（普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

地址：中国·赣州

2026年3月20日

资产负债表

2025年12月31日

编制单位：江西安远农村商业银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项　　目	2025年12月31日	2024年12月31日	项　　目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	601,900,553.98	600,713,955.72	向中央银行借款	821,750,000.01	911,926,349.33
存放同业款项	144,685,443.84	225,347,145.22	同业及其他金融机构存放款项	1,051,648.01	1,004,777.81
衍生金融资产			拆入资金		
贵金属			交易性金融负债		
拆出资金	500,383,589.98	499,200,895.22	衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
预付款项			吸收存款	10,786,487,733.33	10,004,369,658.31
买入返售金融资产			应付职工薪酬	28,044,784.92	20,078,431.00
持有待售资产			应交税费	2,606,510.12	37,964,248.40
发放贷款和垫款	8,207,135,424.01	7,511,174,736.15	租赁负债	2,423,551.22	2,726,749.92
其他流动资产			预计负债	2,181,946.15	1,712,607.40
金融投资：			应付债券		
交易性金融资产			递延所得税负债		
债权投资	3,114,228,481.68	2,940,770,127.61	其他负债	29,472,201.53	33,625,363.74
其他债权投资			负债合计：	11,674,021,375.29	11,013,408,185.91
其他权益工具投资			所有者权益（或股东权益）：		
长期股权投资	44,439,500.00	44,739,500.00	实收资本（或股本）	201,692,619.00	201,692,619.00
投资性房地产	18,398.47		其他权益工具		
固定资产	111,297,194.85	119,636,009.75	其中：优先股		
在建工程	10,807,543.29	10,567,511.29	永续债		
使用权资产	2,211,727.07	2,566,795.19	资本公积	33,143,633.21	33,143,633.21
无形资产	47,838,011.11	48,648,944.42	减：库存股		
递延所得税资产			其他综合收益	1,632,381.47	1,457,575.94
其他资产	13,060,816.71	12,805,500.61	专项储备		
			盈余公积	145,002,594.76	145,002,594.76
			一般风险准备	352,309,764.31	352,309,764.31
			未分配利润	390,204,316.95	269,156,748.05
			所有者权益（或股东权益）合计	1,123,985,309.70	1,002,762,935.27
资产总计	12,798,006,684.99	12,016,171,121.18	负债和所有者权益（或股东权益）总计	12,798,006,684.99	12,016,171,121.18

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

利润表

2025年度

编制单位：江西安远农村商业银行股份有限公司　　单位：元 币种：人民币

项　　目	2025年度	2024年度
一、 营业总收入	419,824,719.24	440,628,064.89
（一）利息净收入	373,875,498.95	405,347,629.34
利息收入	514,355,165.83	555,422,487.57
利息支出	140,479,666.88	150,074,858.23
（二）手续费及佣金净收入	2,483,267.48	4,780,028.05
手续费及佣金收入	9,316,258.07	10,822,933.91
手续费及佣金支出	6,832,990.59	6,042,905.86
加：其他收益	85,146.47	102,931.10
投资收益（损失以“-”号填列）	43,191,306.92	30,347,707.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	32,631,107.03	30,066,898.37
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
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	189,499.42	49,769.10
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、 营业总支出	255,290,683.61	282,580,591.16
税金及附加	1,963,101.46	2,198,014.63
业务及管理费	116,263,269.49	112,716,802.13
其他业务成本	192,076.19	231,948.65
信用减值损失	136,872,236.47	167,433,825.75
其他资产减值损失		
四、 营业利润（亏损以“-”号填列）	164,534,035.63	158,047,473.73
加：营业外收入	1,040,209.14	1,012,379.25
减：营业外支出	1,589,815.88	3,439,729.79
五、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	163,984,428.89	155,620,123.19
减:所得税费用	26,801,450.47	57,815,660.88
六、净利润（净亏损以“-”号填列）	137,182,978.42	97,804,462.31
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	137,182,978.42	97,804,462.31
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
七、其他综合收益的税后净额	174,805.53	(812,752.44)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	174,805.53	-812,752.44
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	-71,621.63	105,526.64
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备	246,427.16	-918,279.08
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
八、综合收益总额	137,357,783.95	96,991,709.87

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

现金流量表

2025年度

编制单位：江西安远农村商业银行股份有限公司　　单位：元 币种：人民币

项　　目	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	759,026,885.15	863,561,112.20
向中央银行借款净增加额	-90,894,266.00	-64,256,854.00
拆入资金净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	448,512,340.44	487,605,851.66
收到其他与经营活动有关的现金	-214,224,347.10	-169,627,221.06
经营活动现金流入小计	**902,420,612.49**	**1,117,282,888.80**
客户贷款及垫款净增加额	608,393,498.62	424,964,415.22
存放中央银行和同业款项净增加额	-17,104,347.02	-49,777,585.03
支付利息、手续费及佣金的现金	153,072,908.91	168,793,324.95
拆出资金净增加额		370,000,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	70,160,400.86	58,754,784.98
支付的各项税费	28,477,472.93	33,583,176.77
支付其他与经营活动有关的现金	27,256,138.99	36,497,464.56
经营活动现金流出小计	**870,256,073.29**	**1,042,815,581.45**
经营活动产生的现金流量净额	**32,164,539.20**	**74,467,307.35**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,834,670,396.56	2,845,943,630.68
取得投资收益收到的现金	119,626,379.34	98,501,151.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,458,614.55	13,288.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	**1,956,755,390.45**	**2,944,458,069.87**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,016,947.66	23,103,407.57
投资支付的现金	2,033,978,139.62	3,072,782,678.03
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	**2,035,995,087.28**	**3,095,886,085.60**
投资活动产生的现金流量净额	**-79,239,696.83**	**-151,428,015.73**
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金	427,200.00	822,334.24
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,259,410.82	17,111,088.06
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	**16,686,610.82**	**17,933,422.30**
筹资活动产生的现金流量净额	**-16,686,610.82**	**-17,933,422.30**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	**-63,761,768.45**	**-94,894,130.68**
加：期初现金及现金等价物余额	219,232,260.88	314,126,391.56
六、期末现金及现金等价物余额	**155,470,492.43**	**219,232,260.88**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表

2025年度

编制单位：江西安远农村商业银行股份有限公司　　单位：元 币种：人民币

项目	2025年度											
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	201,692,619.00				33,143,633.21		1,457,575.94		145,002,594.76	352,309,764.31	269,156,748.05		1,002,762,935.27
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	201,692,619.00				33,143,633.21		1,457,575.94		145,002,594.76	352,309,764.31	269,156,748.05		1,002,762,935.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							174,805.53				121,047,568.90		121,222,374.43
（一）综合收益总额							174,805.53				137,182,978.42		137,357,783.95
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配											-16,135,409.52		-16,135,409.52
1.提取盈余公积													
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配											-16,135,409.52		-16,135,409.52
4.其他													
（四）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.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	201,692,619.00				33,143,633.21		1,632,381.47		145,002,594.76	352,309,764.31	390,204,316.95		1,123,985,309.70

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

2025年度

编制单位：江西安远农村商业银行股份有限公司　　单位：元 币种：人民币

项目	2024年度											
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	188,497,775.00				33,143,633.21		2,270,328.38		130,373,616.82	352,309,764.31	205,889,923.39		912,485,041.11
加：会计政策变更													
前期差错更正											-2,943,859.96		-2,943,859.96
其他													
二、本年期初余额	188,497,775.00				33,143,633.21		2,270,328.38		130,373,616.82	352,309,764.31	202,946,063.43		909,541,181.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	13,194,844.00						-812,752.44		14,628,977.94		66,210,684.62		93,221,754.12
（一）综合收益总额							-812,752.44				97,804,462.31		96,991,709.87
（二）所有者投入和减少资本	13,194,844.00												13,194,844.00
1.所有者投入的普通股	13,194,844.00												13,194,844.00
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配									14,628,977.94		-31,593,777.69		-16,964,799.75
1.提取盈余公积									14,628,977.94		-14,628,977.94		
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配											-16,964,799.75		-16,964,799.75
4.其他													
（四）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.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	201,692,619.00				33,143,633.21		1,457,575.94		145,002,594.76	352,309,764.31	269,156,748.05		1,002,762,935.27

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

江西安远农村商业银行股份有限公司
财务报表附注

2025年度

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、 公司基本情况

江西安远农村商业银行股份有限公司（以下简称公司或本公司）于2016年6月29日在赣州市市场监督管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为91360700MA35JG1B07的企业法人营业执照，注册资本20,169.2619万元人民币，法人代表林波，公司位于江西省赣州市安远县欣山镇安远大道安远农商银行大楼。

本公司属于金融行业。主要经营范围：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；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；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）。

内部组织机构有：综合工作部、信贷管理部、财务管理部、金融市场业务部、风险管理部、法律合规部、审计部、党风行风监督室、电子银行事业部、运营管理部、党群工作部、安全保卫部、清收事业部、授信评审部。本行下辖22个营业网点（具体为：1个总行营业部、21个支行），分别为总行营业部、鹤仔支行、孔田支行、镇岗支行、三百山支行、濉江支行、风山支行、高云山支行、欣山支行、诚信支行、南门支行、东江源支行、车头支行、新龙支行、版石支行、重石支行、天心支行、长沙支行、龙布支行、浮楼支行、双壳支行、九龙支行。

二、财务报表的编制基础

（一） 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二） 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（一） 遵循企业会计准则的声明

本公司所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。

（二） 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

（三） 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（四） 记账基础和计价原则

公司会计核算以权责发生制为基础，采用借贷记账法记账。公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下，可以采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值计量。

（五） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六） 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

（1） 母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第

33号合并财务报表》编制。

（七） 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

（1） 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；

（2） 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；

（3） 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4） 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；

（5） 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

（八） 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（九） 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（十） 贵金属

本公司的贵金属主要包括黄金。本公司非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本公司为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

（十一） 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1） 以摊余成本计量的金融资产；（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；（3） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2） 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；（3） 不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4） 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1） 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2） 金融资产的后续计量方法

1） 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

（3） 金融负债的后续计量方法

1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2） 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

按照《企业会计准则第23号金融资产转移》相关规定进行计量。

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4） 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

（4） 金融资产和金融负债的终止确认

1） 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2） 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的

风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司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，分别下列情况处理：（1） 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2） 保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2） 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1） 终止确认部分的账面价值；（2） 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分为以下层级，并依次使用：

（1） 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；

（2） 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3） 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

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、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，是指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，是指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。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1） 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2） 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列示，卖出回购金融资产款按实际发生额列示。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

（十二） 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1） 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2） 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1） 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2） 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的

其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3） 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

（1） 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

3） 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

4） 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（2） 不属于“一揽子交易”的会计处理

1） 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2） 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

（3） 属于“一揽子交易”的会计处理

1） 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2） 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（十三） 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

（十四） 固定资产

1. 固定资产确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	直线法	20年	4	4.80
仪器器具	直线法	5年	4	19.00
运输工具	直线法	4年	4	24.00

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	直线法	3年	4	32.00
电子设备及其他	直线法	5年	4	19.20

（十五） 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

（十六） 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

（1） 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1） 资产支出已经发生；2） 借款费用已经发生；3） 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2） 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化。中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

（3） 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十七） 无形资产

1.无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试。

无形资产按实际成本计量。外购的无形资产，其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。采用分期付款方式购买无形资产，购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实际上具有融资性质的，无形资产的成本为购买价款的现值。投资者投入的无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，按无形资产的公允价值入账。通过非货币性资产交换取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定。通过债务重组取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命有限的无形资产自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，采用直线法分期平均摊销，计入损益。对于使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。如果无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，改变摊销期限和摊销方法。公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并按上述规定处理。

期末公司按无形资产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当无形资产可收回金额低于账面价值时，则按其差额提取无形资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

2.内部研究开发支出会计政策。

研究开发项目研究阶段支出与开发阶段支出的划分标准：研究阶段支出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所发生的支出；开发阶段支出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、产品等所发生的支出。

公司内部自行开发的无形资产，在研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发项目开发阶段的支出，只有同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

（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，应当证明其有用性；

（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。

对于以前期间已经费用化的开发阶段的支出不再调整。

（十八） 长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。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。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十九） 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十） 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始确认。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，计入利润表的“其他资产减值损失”。

（二十一） 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1） 在职工为公司提供服务的会计期间，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。

（2） 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1） 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2） 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3） 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：（1） 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；（2） 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十二） 收入及支出的确认

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。支出是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

1.利息收入和利息支出

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（或“第三阶段”），其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即，扣除损失准备后的净额）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(即扣除损失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

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

1）通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

2）通过特定交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

（二十三） 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1） 公司能够满足政府补助所附的条件；（2） 公司能够收到政府补助。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判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，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。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。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。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含

与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十四） 租赁

1. 公司作为承租人

（1） 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1） 租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3） 承租人发生的初始直接费用；4） 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（2） 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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，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，如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，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1） 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2） 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（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）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

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。

3. 售后租回

（1） 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第14号收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

（2） 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第14号收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第21号租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

（二十五） 重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

本报告期公司未发生的重要会计政策变更。

2. 重要会计估计变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

四、税项

税　种	计税依据	税　率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项　目	期末数	期初数
库存现金	29,125,349.42	40,923,367.34
存放中央银行款项	572,775,204.56	559,790,588.38
其中：		
法定存款准备金	539,916,453.32	496,439,800.34
一般转存款	31,390,751.24	61,301,788.04
缴存财政性存款	1,468,000.00	2,049,000.00
合　计	601,900,553.98	600,713,955.72

说明：（1）本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至2025年12月31日本公司的人民币存款准备金缴存比率为5.00%。（2）一般转存款是存放中央银行超额存款准备金，可用于日常资金清算。（3）存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

项　目	期末数	期初数
存放同业款项		10,000,000.00

项　目	期末数	期初数
存放系统内款	144,954,391.77	217,007,105.50
存放同业款项本金小计	144,954,391.77	227,007,105.50
加：应计利息	480,261.48	953,109.83
减：坏账准备	749,209.41	2,613,070.11
合　计	144,685,443.84	225,347,145.22

3. 拆出资金

账　龄	期末数	期初数
拆放境内非银行机构款项	500,000,000.00	500,000,000.00
加：拆放款项应计利息	1,206,166.66	731,833.33
减：拆放款项坏账准备	822,576.68	1,530,938.11
合计	500,383,589.98	499,200,895.22

4. 发放贷款和垫款

项　目	期末数	期初数
农户贷款	3,991,317,323.18	3,920,586,916.26
农村经济组织贷款	2,000,000.00	2,000,000.00
农村企业贷款	827,749,530.00	771,382,126.12
非农贷款	3,231,067,115.87	3,233,683,612.00
信用卡透支	109,742,199.10	114,576,831.86
贴现资产	710,464,550.78	219,565,972.22
垫款	9,897,265.03	12,049,026.88
贷款和垫款本金小计	8,882,237,983.96	8,273,844,485.34
加：贷款和垫款应计利息	10,340,517.59	11,543,121.92
减：贷款损失准备	685,443,077.54	774,212,871.11
合　计	8,207,135,424.01	7,511,174,736.15

（1）逾期贷款

逾期天数	年末余额		年初余额	
	金额	比率	金额	比率
90天以内（含）	180,720,222.30	2.03%	147,597,381.93	1.97%
90一360天	103,838,393.50	1.17%	105,576,990.13	1.41%
360天一3年（含）	21,482,677.02	0.24%	26,186,405.31	0.35%

3年以上	9,740,527.10	0.11%	5,045,515.51	0.07%
合计	315,781,819.92	3.55%	284,406,292.88	3.79%

（2）贷款五级分类

逾期天数	年末余额		年初余额	
	金额	比率	金额	比率
正常类	8,533,187,985.34	96.07%	7,963,284,891.93	96.25%
关注类	192,070,415.29	2.16%	149,799,804.97	1.81%
次级类	113,189,227.30	1.27%	76,572,507.11	0.93%
可疑类	7,554,707.50	0.09%	73,308,286.39	0.89%
损失类	36,235,648.53	0.41%	10,878,994.94	0.13%
合计	8,882,237,983.96	100.00%	8,273,844,485.34	100.00%

（3）贷款分类

项　目	期末数	期初数
信用贷款	5,730,450,723.03	4,903,448,105.90
保证贷款	1,189,428,495.21	1,314,847,918.66
抵押贷款	1,956,976,765.72	2,050,463,460.78
质押贷款	5,382,000.00	5,085,000.00
合　计	8,882,237,983.96	8,273,844,485.34

（4）贷款损失准备

项　目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			收回或转回	核销	
贷款损失准备	774,212,871.11	2,185,086,545.77	2,273,856,339.34		685,443,077.54
合　计	774,212,871.11	2,185,086,545.77	2,273,856,339.34		685,443,077.54

5. 债权投资

项目		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
债权面值	国债	440,000,000.00	280,000,000.00	100,000,000.00	620,000,000.00
	政策性银行债券	1,370,000,000.00	750,000,000.00	650,000,000.00	1,470,000,000.00
	商业银行债券				-
	地方政府债券	550,000,000.00	280,000,000.00	230,000,000.00	600,000,000.00
	其他债券	130,000,000.00	-	-	130,000,000.00
	国有商业银行同业存单				-
	其他银行同业存单	390,000,000.00	660,000,000.00	810,000,000.00	240,000,000.00
	面值小计	2,880,000,000.00	1,970,000,000.00	1,790,000,000.00	3,060,000,000.00
	应计利息	34,328,465.59	168,565,192.63	168,304,970.37	34,588,687.85
	持有至到期其他企业债券				-
	持有至到期中央公用企业债券				-

利息调整	国债	23,464,684.53	11,816,906.67	7,524,961.54	27,756,629.66
	政策性银行债券利息调整	31,862,138.77	34,870,105.04	30,200,834.03	36,531,409.78
	地方政府债券利息调整	9,024,468.61	11,773,804.53	2,265,333.84	18,532,939.30
	其他债券利息调整	2,021,744.56	-	560,387.15	1,461,357.41
	国有商业银行同业存单利息调整				-
	其他银行同业存单利息调整	-2,497,407.99	5,517,323.38	3,818,880.00	-798,964.61
	利息调整小计	63,875,628.48	63,978,139.62	44,370,396.56	83,483,371.54
减：债权投资减值准备		37,433,966.46	320,756,428.62	347,166,039.87	63,843,577.71
合计		2,940,770,127.61	2,523,299,760.87	2,349,841,406.80	3,114,228,481.68

6. 长期股权投资

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对省联社投资	300,000.00		300,000.00	
对农合机构投资	44,510,000.00			44,510,000.00
减：长期股权投资减值准备	70,500.00			70,500.00
合计	44,739,500.00		300,000.00	44,439,500.00

7. 投资性房地产

项　目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合　计
账面原值				
期初数				
本期增加金额	459,961.82			459,961.82
1）外购				
2）固定资产转入	459,961.82			459,961.82
本期减少金额				
1）处置				
2）其他转出				
期末数	459,961.82			459,961.82
累计折旧和累计摊销				
期初数				
本期增加金额	441,563.35			441,563.35
1）固定资产转入	441,563.35			441,563.35
本期减少金额				
1）处置				

项　目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合　计
期末数	441,563.35			441,563.35
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1） 计提				
本期减少金额				
1） 处置				
2） 其他转出				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	18,398.47			18,398.47
期初账面价值				

8. 固定资产

（1）明细情况

项　目	期末数	期初数
固定资产	111,297,194.85	119,636,009.75
固定资产清理		
合　计	111,297,194.85	119,636,009.75

（2） 固定资产

项目		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、固定资产原价合计		191,348,695.51	1,128,583.29	1,261,847.47	191,215,431.33
其中：	房屋建筑物	143,143,450.61		459,961.82	142,683,488.79
	机器设备	9,826,837.39	609,678.65	774,575.65	9,661,940.39
	运输设备	1,650,906.06	-	-	1,650,906.06
	电子设备	25,984,693.51	483,604.82	16,505.00	26,451,793.33
	其他设备	10,742,807.94	35,299.82	10,805.00	10,767,302.76
二、累计折旧合计		71,712,685.76	8,975,817.34	770,266.62	79,918,236.48
其中：	房屋建筑物	35,112,976.61	6,271,307.17	-	41,384,283.78
	机器设备	5,934,278.65	618,307.60	743,616.82	5,808,969.43
	运输设备	1,538,190.88	46,678.94	-	1,584,869.82
	电子设备	21,909,654.12	1,287,564.55	15,844.80	23,181,373.87
	其他设备	7,217,585.50	751,959.08	10,805.00	7,958,739.58
三、固定资产减值准备合计		-	-	-	-

其中：	房屋建筑物	-	-	-	-
	机器设备	-	-	-	-
	运输设备	-	-	-	-
	电子设备	-	-	-	-
	其他设备	-	-	-	-
四、固定资产账面净额合计		119,636,009.75	-7,847,234.05	491,580.85	111,297,194.85
其中：	房屋建筑物	108,030,474.00	-6,271,307.17	459,961.82	101,299,205.01
	机器设备	3,892,558.74	-8,628.95	30,958.83	3,852,970.96
	运输设备	112,715.18	-46,678.94	-	66,036.24
	电子设备	4,075,039.39	-803,959.73	660.20	3,270,419.46
	其他设备	3,525,222.44	-716,659.26	-	2,808,563.18

9. 在建工程

项　目	期末数	期初数
在建工程	10,807,543.29	10,567,511.29
工程物资		
合　计	10,807,543.29	10,567,511.29

在建工程项目本期变动情况：

项　目	年初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额
在建工程	10,567,511.29	240,032.00			10,807,543.29

10. 使用权资产

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
使用权资产账面余额	5,201,270.43		-	5,201,270.43
房屋建筑物	5,201,270.43			5,201,270.43
使用权资产累计折旧	2,634,475.24	355,068.12	-	2,989,543.36
房屋建筑物	2,634,475.24	355,068.12		2,989,543.36
使用权资产账面价值	2,566,795.19	-	-	2,211,727.07
房屋建筑物	2,566,795.19		-	2,211,727.07

11. 无形资产

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
无形资产账面余额：	57,841,694.05	1,060,401.44	1,656,598.10	57,245,497.39
土地使用权	45,433,830.74			45,433,830.74
信息系统软件及其他	12,407,863.31	1,060,401.44	1,656,598.10	11,811,666.65
无形资产累计摊销：	9,192,749.63	1,871,334.75	1,656,598.10	9,407,486.28
土地使用权	2,285,984.97	526,375.17		2,812,360.14
信息系统软件及其他	6,906,764.66	1,344,959.58	1,656,598.10	6,595,126.14
无形资产账面价值：	48,648,944.42	-	-	47,838,011.11
土地使用权	43,147,845.77	-	-	42,621,470.60
信息系统软件及其他	5,501,098.65	-	-	5,216,540.51

12. 其他资产

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

应收利息	4,496,934.46	428,709,390.59	429,044,482.46	4161842.59
其他应收款	809,595.28	1,485,232,052.63	1,484,211,821.23	1829826.68
租入固定资产改良支出	4,132,619.23	962,777.41	1,374,846.48	3720550.16
期末留底增值税	3,366,351.64	504,446.49	522,200.85	3348597.28
合　　计	12,805,500.61	1,915,408,667.12	1,915,153,351.02	13,060,816.71

13. 向中央银行借款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支小再贷款		821,000,000.00		821,000,000.00
一年期支农再贷款	780,000,000.00		780,000,000.00	
扶贫再贷款	130,000,000.00		130,000,000.00	
其他专项再贷款	1,894,266.00		1,894,266.00	
向中央银行借款应付利息	32,083.33	12,436,874.98	11,718,958.30	750,000.01
合　　计	911,926,349.33	833,436,874.98	923,613,224.30	821,750,000.01

14. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项	1,004,409.74	11,978,141.60	11,928,000.00	1,054,551.34
系统内存入款项应付利息	368.07	7,870.20	8,141.60	96.67
合　　计	1,004,777.81	11,986,011.80	11,936,141.60	1,054,648.01

15. 吸收存款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企事业协定存款	275,689.10	43,066,931.64	42,762,386.63	580,234.11
单位活期存款	843,291,910.31	36,862,298,936.69	37,120,144,090.87	585,446,756.13
单位定期存款	71,511,329.30	1,871,403.91	25,226,011.23	48,156,721.98
个人活期存款	3,117,756,429.17	40,588,018,014.08	40,429,792,163.72	3,275,982,279.53
个人定期存款	5,783,759,226.83	4,090,656,681.73	3,208,393,159.71	6,666,022,748.85
银行卡存款	396,475.49	4,715,439.12	4,563,210.84	548,703.77
财政性存款	1,368,767.68	127,927,221.15	129,251,498.70	44,490.13
应解汇款	582,993.06	11,539,217,820.44	11,539,717,860.44	82,953.06
保证金存款	37,825,686.91	4,391,215.20	3,336,538.27	38,880,363.84
活期国库集中收缴款项		192,236,931.31	162,493,701.82	29,743,229.49
应付利息	147,601,150.46	127,648,509.66	134,250,407.68	140,999,252.44
其中：单位定期存款应付利息	844,797.05	954,884.70	1,020,310.69	779,371.06
个人定期百福存款应付利息	145,562,975.69	123,199,606.41	129,421,955.55	139,340,626.55
其他定期储蓄存款应付利息	376,565.23	244,555.10	264,511.35	356,608.98
系统内存入款项应付利息	-	47,397.26	47,397.26	-
卖出回购金融资产应付利息	-	233,646.58	233,646.58	-
个人活期存款应付利息	111,565.58	1,990,276.53	2,050,994.26	50,847.85
企事业活期存款应付利息	24,920.13	1,176,097.49	1,182,358.51	18,659.11
企事业协定存款应付利息	799.86	11,397.85	12,052.34	145.37

活期财政性存款应付利息	42.54	494.05	535.93	0.66
活期国库集中收缴款项应付利息		17,367.08	16,645.21	721.87
保证金存款应付利息	679,484.38	-227,213.39		452,270.99
合　计	10,004,369,658.31	93,582,049,104.93	92,799,931,029.91	10,786,487,733.33

16. 应付职工薪酬

（1） 明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	20,078,431.00	66,491,071.11	58,524,717.19	28,044,784.92
离职后福利—设定提存计划		7,594,416.50	7,594,416.50	
辞退福利		18,000.00	18,000.00	
合　计	20,078,431.00	74,103,487.61	66,137,133.69	28,044,784.92

（2） 短期薪酬明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	19,848,391.00	55,984,928.14	48,033,904.22	27,799,414.92
职工福利费		42,573.24	42,573.24	
社会保险费		3,524,766.73	3,524,766.73	
其中：医疗保险费		3,449,948.88	3,449,948.88	
工伤保险费		74,817.85	74,817.85	
生育保险费		-	-	
住房公积金		5,839,403.00	5,839,403.00	
工会经费和职工教育经费	230,040.00	1,099,400.00	1,084,070.00	245,370.00
合　计	20,078,431.00	66,491,071.11	58,524,717.19	28,044,784.92

（3） 设定提存计划明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	-	7,460,749.44	7,460,749.44	-
失业保险费	-	133,667.06	133,667.06	-
合　计	-	7,594,416.50	7,594,416.50	-

17. 应交税费

项　目	期末数	期初数
城市维护建设税	60,331.05	121,262.99
教育费附加	60,331.05	121,262.98
房产税	300,141.42	300,141.42
土地使用税	21,375.86	21,375.86
应交印花税	3,269.02	27,725.28
企业所得税	954,457.43	34,287,743.05
增值税	1,206,604.29	3,084,736.82
合　计	2,606,510.12	37,964,248.40

18. 租赁负债

项　目	期末数	期初数
租赁付款额-房屋	3,181,430.37	3,608,630.37
减：未确认融资费用-房屋	757,879.15	881,880.45
合　计	2,423,551.22	2,726,749.92

19. 预计负债

项　目	期末数	期初数
信用卡承诺信用减值准备	2,181,946.15	1,712,607.40
合　计	2,181,946.15	1,712,607.40

20. 其他负债

项　目	期末数	期初数
待结算财政款项	573,846.41	3,695,755.67
其他应付款	20,468,382.03	19,012,062.09
代理业务负债	8,429,973.09	10,917,545.98
合　计	29,472,201.53	33,625,363.74

21. 实收资本

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	201,692,619.00	-	-	201,692,619.00
合　计	201,692,619.00	-	-	201,692,619.00

22. 资本公积

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	6,846,000.00	-	-	6,846,000.00
资产重估增值	11,869,422.98	-	-	11,869,422.98
政府补助	14,286,740.00	-	-	14,286,740.00
其他资本公积	141,470.23	-	-	141,470.23
合　计	33,143,633.21	-	-	33,143,633.21

23. 其他综合收益

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	1,457,575.94	174,805.53	-	1,632,381.47
合　计	1,457,575.94	174,805.53	-	1,632,381.47

24. 盈余公积

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	75,657,932.01			75,657,932.01
营业税等额补助	14,453,241.01			14,453,241.01
特种专项准备	54,891,421.74			54,891,421.74
合　计	145,002,594.76			145,002,594.76

25. 一般风险准备

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	352,309,764.31			352,309,764.31
合　计	352,309,764.31			352,309,764.31

26. 未分配利润

项　目	本期数	上年数
调整前上期末未分配利润	269,156,748.05	205,889,923.39
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-2,943,859.96
调整后期初未分配利润	269,156,748.05	202,946,063.43
加：本期归属于母公司所有者的净利润	137,182,978.42	97,804,462.31
减：提取法定盈余公积		14,628,977.94
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		

项　目	本期数	上年数
应付普通股股利	16,135,409.52	16,964,799.75
转作股本的普通股股利		
其他		
期末未分配利润	390,204,316.95	269,156,748.05

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项　目	本期数	上年数
利息收入	514,355,165.83	555,422,487.57
利息支出	140,479,666.88	150,074,858.23
利息净收入	373,875,498.95	405,347,629.34

2. 手续费及佣金净收入

项　目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	9,316,258.07	10,822,933.91
手续费及佣金支出	6,832,990.59	6,042,905.86
手续费及佣金收入	2,483,267.48	4,780,028.05

3. 其他收益

项　目	本期数	上年数
代扣代缴手续费	85,146.47	102,931.10
合　计	85,146.47	102,931.10

4. 投资收益

项　目	本期数	上年数
长期股权投资股利	199,956.56	192,026.84
债权投资国债买卖差价	203,106.36	19,520,072.38
债权投资地方政府债券买卖差价	23,109,289.76	10,330,514.09
债权投资政策性银行债券买卖差价	9,318,710.91	216,311.90
票据转贴现买卖差价	-44,116.10	88,782.09
其他投资收益	10,404,359.43	-
合　计	43,191,306.92	30,347,707.30

5. 其他业务收入

项　目	本期数	上年数
自有资产租赁收入	157,714.29	
其他业务收入	31,785.13	49,769.10
合　计	189,499.42	49,769.10

6. 税金及附加

项　目	本期数	上年数
城市维护建设税	305,415.37	371,203.24
教育费附加	305,415.37	371,203.23
房产税	1,200,565.68	1,200,565.68
土地使用税	85,503.44	85,503.44
车船使用税	1,897.20	1,735.20
印花税	64,304.40	167,803.84
合　计	1,963,101.46	2,198,014.63

7. 业务及管理费

项　目	本期数	上年数
职工薪酬	77,002,182.22	76,053,170.74
折旧及摊销费	12,864,962.85	7,976,883.47
业务宣传费	4,674,616.25	6,484,077.28
管理费	3,720,600.00	3,410,000.00
存款保险费	3,077,818.15	2,821,322.29
维保费	2,151,078.30	2,678,943.08
安全保卫费	1,244,974.80	1,407,165.42
工会经费	1,099,400.00	1,080,600.00
差旅费	600,702.63	537,718.82
业务接待费	308,465.00	334,016.00
职工教育经费	297,172.56	193,685.29
其他费用	9,221,296.73	9,739,219.74
合　计	116,263,269.49	112,716,802.13

8. 其他业务成本

项　目	本期数	上年数
租赁资产折旧及摊销	192,076.19	231,948.65
合　计	192,076.19	231,948.65

9. 信用减值损失

项　目	本期数	上年数
存放同业坏账损失	-1,863,860.70	-3,429,136.03
拆出款项坏账损失	-708,361.43	1,082,656.60
贷款减值损失	112,565,508.60	318,997,185.09
债权投资减值损失	26,409,611.25	-150,180,552.83
贷款承诺信用减值损失	469,338.75	963,672.92
合　计	136,872,236.47	167,433,825.75

10. 营业外收入

项　目	本期数	上年数
固定资产清理收益	130.80	300.00
罚没款收入	166,870.95	128,326.46
其他	873,207.39	883,752.79
合　计	1,040,209.14	1,012,379.25

11. 营业外支出

项　目	本期数	上年数
资产盘亏及清理损失	31,149.83	329.6
罚没支出	-	250,000.00
公益性捐赠支出	90,000.00	120,000.00
其他	1,468,666.05	3,069,400.19
合　计	1,589,815.88	3,439,729.79

12. 所得税费用

项　目	本期数	上年数
当期所得税费用	26,801,450.47	57,815,660.88
合　计	26,801,450.47	57,815,660.88

说明：当期所得费用为账面数据，最终以所得税汇算清缴数据为准。

六、关联方及关联交易

（一） 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
江西信丰农村商业银行股份有限公司	信丰县	货币银行服务	31704.5504	26.1544	26.1544

2. 本公司无子公司。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本企业无重要的合营企业、联营企业。

（二） 关联方交易情况

本农商银行关联方在本行的关联交易日前只有贷款授信，无其他同业、理财及表外授信等，且均为一般关联交易，无重大关联交易情况。截至2025年末，贵行关联方授信总额1,197.41万元，占资本净额比例0.72%。

七、资本充足率及不良贷款率

截止2025年12月31日，资本充足率21.88%、不良贷款率1.77%。

八、股东股权情况

1.截至2025年12月31日，贵农商银行被质押股权占总股权的7.82%。

2.截至2025年12月31日，本农商银行前十大股东持股情况如下：

股东名称	客户性质	证件类型	证件号码	持股数量（股）	持股比例	股权状态	股权质押比例
江西信丰农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	91360700MA35JGBM4N	9,320,561.00	4.62%	正常	-
江门市森柏实业有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	914407035572742 87E	4,406,084.00	2.18%	正常	-
淦龙集团有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	91360702746082460P	4,287,458.00	2.13%	质押	89.85%
北京中智润达运输代理服务有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	911101020573739401	4,101,047.00	2.03%	正常	-
杨锐	境内自然人	身份证	362502197504010815	2,880,900.00	1.43%	正常	-
江西石城农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	91360700071819224G	2,609,757.00	1.29%	正常	-
李思华	境内自然人	身份证	352625197505230439	2,495,240.00	1.24%	正常	-
江西余干农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	营业执照（统一社会信用代码）	913611007057517283	1,883,735.00	0.93%	正常	-
周丰	境内自然人	身份证	360702198901140617	1,864,113.00	0.92%	正常	-
欧阳帆	境内自然人	身份证	360726199008230025	1,787,852.00	0.89%	正常	-
合计				35,636,747.00	17.66%		

3.截至2025年12月31日，贵农商银行无被质押股权涉及冻结、司法拍卖或受到除表决权外的其他权利限制。

4.截至2025年12月31日，本农商银行共有8户股东应限制其在股东大会上的表决权。

九、承诺及或有事项

截至审计报告日，本公司无应披露的承诺及或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至审计报告日，本公司无应披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截至审计报告日，本公司无应披露的其他重要事项。

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截止审计报告日，本公司无应按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

十三、财务报表的批准

公司财务报告经公司董事会于2026年3月20日批准报出。

公司法定代表人： **主管会计工作负责人：** **会计机构负责人：**

江西安远农村商业银行股份有限公司

2026年3月20日

证照编号：070210037622

营业执照

统一社会信用代码 91360702669778922 7

名　　称　赣州恒诚联合会计师事务所（普通合伙）

类　　型　普通合伙企业

主要经营场所　江西省赣州市章贡区赞贤路16号森林公馆8栋2单元703室

执行事务合伙人　钟兆泉

成立日期　2007年12月12日

合伙期限　2007年12月12日至2027年12月11日

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立，清算事宜中的审计业务；出具有关的报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；会计咨询、会计服务业务；税务咨询；企业注册登记代理服务（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）****

登记机关　赣州市章贡区工商行政管理局

2015 年 11 月 26 日 变更

企业信用信息公示系统网址：gsxt.jxaic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：赣州恒诚联合会计师事务所（普通合伙）

主任会计师：钟兆泉

办公场所：江西省赣州市章贡区梦资路16号保林公馆8栋2单元703室

组织形式：普通合伙

会计师事务所编号：36120004

注册资本(出资额)：10万元

批准设立文号：赣财会[2007]25号

批准设立日期：2007-12-16

证书序号：NO. 015394

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：江西省财政厅

二〇一六年一月十八日

中华人民共和国财政部制

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.

2021年年检二维码

钟兆泉 3612002300:6

2021.4.29

2016年 3月 9日

年检专用章

7

姓名 Full name 钟兆泉

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1976年3月23日

工作单位 Working unit 赣州中浩会计师事务所

身份证号码 Identity card No. 362127197603236938



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

赣州中浩会计师 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年 6月 7日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西赣州君恰会计师 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 6月 7日

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江西赣州君恰会计师 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年 11月 26日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

赣州恒诚联合会计师 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年 11月 26日

11

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出 赣州华昇会计师
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入 赣州振兴联合会计师事务所（普通合伙）
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d



姓 名 Full name 陈平平

性 别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1988-12-13

工作单位 Working unit 江西赣州华昇会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No. 360730198812132911

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.

证书编号：
No. of Certificate 36 1200090027

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 江西省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2025 年 /y 01 月 /m 23 日 /d

年 /y 月 /m 日 /d