



HONG FU SINCERE
赣州弘富至诚
会计师事务所

赣州市长岗路 13 号达芬奇国际
中心
电话：0797-8280037
传真：0797-8366858

审计报告

弘富会师审字[2026]第 024 号

江西定南农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江西定南农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）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相关财务报表附注。

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职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）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：

(1) 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。

(2) 了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 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。

(4) 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。

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

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。

赣州弘富至诚会计师事务所



主任会计师:

Handwritten signature of the Chief Accountant in black ink, followed by a red square seal impression.

中国注册会计师:

Handwritten signature of the Chinese Registered Accountant in black ink, followed by a red square seal impression.

江西省赣州市

报告日期：2026年04月07日

资产负债表

银行 01 表

编制单位：江西定南农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：元

资产	行次	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	361,651,129.70	347,181,296.11	向中央银行借款	28	717,500,333.34	780,000,000.01
存放联行款项	2			联行存放款项	29		
存放同业款项	3	140,969,644.30	216,252,035.94	同业及其他金融机构存放款项	30		
贵金属	4	40,615.26	40,615.26	拆入资金	31	20,000,000.00	
拆出资金	5			交易性金融负债	32		
以公允价值计量且其变动计入当期损益	6			以公允价值计量且其变动计入当期	33		
衍生金融资产				衍生金融负债	34		
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款	35	180,005,753.42	
持有待售资产	9			吸收存款	36	6,375,306,473.84	5,991,977,527.61
应收款项类资产	10			应付职工薪酬	37	17,429,071.61	19,569,340.73
应收利息	11			应交税费	38	10,641,888.32	24,233,155.31
其他应收款	12			租赁负债	39	2,062,758.57	1,342,426.32
发放贷款和垫款	13	5,462,947,560.93	5,463,992,846.00	持有待售负债	40		
金融投资：				预计负债	41	909,741.16	609,385.11
交易性金融资产	15			应付债券	42		
债权投资	16	1,092,706,154.36	1,095,142,071.13	其中：优先股	43		
其他债权投资	17	581,459,476.42	262,720,740.00	永续债	44		
其他权益工具投资	18			递延所得税负债	45		
长期股权投资	19	44,703,051.00	45,003,051.00	其他负债	46	6,291,497.83	14,679,684.79
投资性房地产	20	5,000.00	5,000.00	负债合计	47	7,330,147,521.09	6,832,411,519.94
固定资产	21	67,429,919.59	72,359,835.02	所有者权益(或股东权益)：			
在建工程	22		1,169,366.29	实收资本(或股本)	48	203,430,438.00	203,430,438.00
使用权资产	23	2,020,971.42	1,301,727.51	其他权益工具	49		
无形资产	24	15,723,104.98	14,840,875.44	其中：优先股	50		
递延所得税资产	25			永续债	51		
其他资产	26	8,848,393.82	8,386,842.37	资本公积	52	189,614.54	189,614.54
				减：库存股	53		
				其他综合收益	54	10,731,500.94	35,293,099.91
				盈余公积	55	104,656,787.12	104,656,787.12
				一般风险准备	56	249,685,327.40	246,899,960.60
				未分配利润	57	182,636,832.69	105,817,882.86
				归属于母公司所有者权益合计	58	751,330,500.69	696,287,783.03
				少数股东权益	59		
				所有者权益(或股东权益)合计	60	751,330,500.69	696,287,783.03
资产总计	27	8,081,478,021.78	7,528,699,302.97	负债和所有者权益(或股东权益)总计	61	8,081,478,021.78	7,528,699,302.97

企业负责人：

胡斌
3607281025511

财务负责人：

谢文群

制表人：

李沙沙

利润表

银行 02 表

编制单位：江西农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	321,261,814.13	304,961,691.75
（一）利息净收入	2	257,268,673.85	267,706,467.49
1. 利息收入	3	356,020,105.05	369,617,244.27
2. 利息支出	4	98,751,431.20	101,910,776.78
（二）手续费及佣金净收入	5	2,153,732.36	3,828,715.49
1. 手续费及佣金收入	6	5,599,334.51	7,408,164.61
2. 手续费及佣金支出	7	3,115,602.15	3,579,449.12
投资收益(损失以“-”号填列)	8	60,915,431.14	33,063,493.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
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)	10	29,259,905.38	26,625,800.77
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11		
其他收益	12	359,017.10	64,266.05
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	13		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	14		
其他业务收入	15	231,959.68	304,734.89
资产处置收益(损失以“-”号填列)	16		-5,985.34
二、营业总支出	17	195,155,056.88	189,833,539.53
税金及附加	18	1,563,174.67	1,694,172.54
业务及管理费	19	88,642,666.52	89,368,761.30
信用减值损失	20	104,752,954.59	94,468,422.61
其他资产减值损失	21		4,150,000.00
其他业务成本	22	196,261.10	152,183.08
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	126,106,787.25	115,128,152.22
加：营业外收入	24	863,638.26	784,179.97
减：营业外支出	25	2,845,912.35	2,869,258.39
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	26	124,124,513.16	113,043,073.80
减：所得税费用	27	31,031,128.29	33,158,488.96
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	28	93,093,384.87	79,884,584.84
（一）按经营持续性分类：	29		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	30	93,093,384.87	79,884,584.84
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	31		
（二）按所有权归属分类：	32		
1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	33	93,093,384.87	79,884,584.84
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	34		
六、其他综合收益的税后净额	35	-24,561,598.97	7,826,861.15
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	-24,561,598.97	7,826,861.15
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
1. 重新计量设定受益计划变动额	38		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	40		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	41		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	43	-24,561,598.97	7,826,861.15
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	44		
2. 其他债权投资公允价值变动	45	-32,428,653.31	24,809,432.65
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	46		
4. 其他债权投资信用损失准备	47	7,867,051.34	-16,982,571.50
5. 现金流量套期储备	48		
6. 外币财务报表折算差额	49		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	51		
七、综合收益总额	52	68,531,785.90	87,711,445.99
归属于母公司所有者的综合收益总额	53	68,531,785.90	87,711,445.99
归属于少数股东的综合收益总额	54		
八、每股收益：	55		
（一）基本每股收益	56	0.46	0.39
（二）稀释每股收益	57	0.46	0.39

企业负责人：

胡斌
3607281025511

财务负责人：

谢文群

制表人：

李妙英

现金流量表

银行 03 表

单位：元

编制单位：江西定南农村商业银行股份有限公司

2025年度

项目	行次	本期金额	上期金额
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	373,114,315.98	208,797,222.63
向中央银行借款净增加额	3	-63,000,000.00	55,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	20,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	324,909,485.67	334,439,859.74
拆入资金净增加额	6		
回购业务资金净增加额	7	180,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	8	-108,712,857.34	-79,899,498.51
经营活动现金流入小计	9	726,310,944.31	518,337,583.86
客户贷款及垫款净增加额	10	400,151,423.30	611,557,452.53
存放中央银行和同业款项净增加额	11	-20,975,477.18	66,438,169.68
为交易目的而持有的金融资产净增加额	12		
拆出资金净增加额	13		-30,000,000.00
返售业务资金净增加额	14		
支付利息、手续费及佣金的现金	15	92,377,588.52	86,228,323.37
支付给职工及为职工支付的现金	16	61,865,484.18	49,367,432.34
支付的各项税费	17	40,864,539.93	12,890,983.55
支付其他与经营活动有关的现金	18	30,503,522.67	31,744,377.65
经营活动现金流出小计	19	604,787,081.42	828,226,739.12
经营活动产生的现金流量净额	20	121,523,862.89	-309,889,155.26
二、投资活动产生的现金流量：	21		
收回投资收到的现金	22	1,743,097,073.07	2,228,920,183.22
取得投资收益收到的现金	23	95,346,125.87	78,725,855.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	24	4,656,391.77	3,967,890.37
收到其他与投资活动有关的现金	25		
投资活动现金流入小计	26	1,843,099,590.71	2,311,613,929.19
投资支付的现金	27	1,980,507,925.86	2,028,876,714.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28	4,746,496.46	6,529,711.17
支付其他与投资活动有关的现金	29		
投资活动现金流出小计	30	1,985,254,422.32	2,035,406,426.00
投资活动产生的现金流量净额	31	-142,154,831.61	276,207,503.19
三、筹资活动产生的现金流量：	32		
吸收投资收到的现金	33		
取得借款收到的现金	34		
发行债券收到的现金	35		
收到其他与筹资活动有关的现金	36		
筹资活动现金流入小计	37	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	38	289,016.00	294,216.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	16,318,884.31	16,005,086.05
支付其他与筹资活动有关的现金	40		
筹资活动现金流出小计	41	16,607,900.31	16,299,302.05
筹资活动产生的现金流量净额	42	-16,607,900.31	-16,299,302.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43		
五、现金及现金等价物净增加额	44	-37,238,869.03	-49,980,954.12
加：期初现金及现金等价物余额	45	150,350,962.85	200,331,916.97
六、期末现金及现金等价物余额	46	113,112,093.82	150,350,962.85

企业负责人：

胡斌
3607281025511

财务负责人：

谢文群

制表人：

李妙英

所有者权益变动表

报表附注
续前表

2025年度

半年度

归属于母公司所有者权益

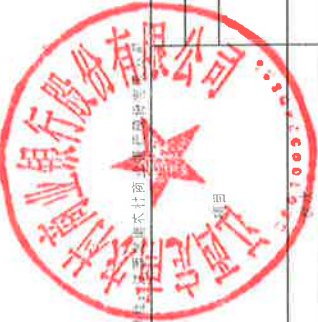
	实收资本 (或股本)		其他权益工具				资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股东权益	所有者权益合计
	1	2	3	4	5	6								
一、上年年末余额	203,430,438.00	0.00	0.00	0.00	189,614.54	0.00	35,293,099.91	0.00	104,656,787.12	216,899,960.60	105,817,882.86	0.00	696,287,783.03	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	203,430,438.00	0.00	0.00	0.00	189,614.54	0.00	35,293,099.91	0.00	104,656,787.12	216,899,960.60	105,817,882.86	0.00	696,287,783.03	
三、本年增减变动	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24,561,598.97	0.00	0.00	2,785,366.80	76,818,948.83	0.00	55,042,717.66	
(一)综合收益总额							24,561,598.97				93,093,381.87		88,531,785.90	
(二)所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
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	0.00				0.00		0.00		0.00	2,785,366.80	16,274,135.01	0.00	13,469,068.21	
1.提取盈余公积											0.00		0.00	
2.提取一般风险准备														
3.对所有者(或股东)的分配														
4.其他														
(四)所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
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														
四、本年年末余额	203,430,438.00	0.00	0.00	0.00	189,614.54	0.00	10,731,500.94	0.00	104,656,787.12	219,685,327.40	182,636,832.69	0.00	751,330,500.69	

制表人：[胡斌]

财务负责人：[胡斌]

企业负责人：[胡斌]

胡斌
20251231025511



所有者权益变动表

单位：元

2025年度

项目	所有者权益										所有者权益合计	
	股本		资本公积		其他综合收益		专项储备		未分配利润			少数股东权益
	优先股	普通股	优先股	其他	其他综合收益	其他综合收益	一般风险准备	其他	未分配利润			
一、上年年末余额	0.00	189,614.54	0.00	0.00	27,166,238.76	102,986,756.35	223,620,591.91	0.00	66,916,089.51	0.00	620,620,900.10	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他									-78,066.58		-78,066.58	
二、本年初余额	0.00	189,614.54	0.00	0.00	27,166,238.76	102,986,756.35	223,620,591.91	0.00	66,838,022.93	0.00	620,542,833.52	
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	0.00	0.00	7,826,861.15	1,670,030.77	23,279,365.66	0.00	38,979,859.93	0.00	75,741,919.51	
(一)综合收益总额					7,826,861.15				79,884,584.81		87,711,445.99	
(二)所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资金												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,670,030.77	23,279,365.66	0.00	-36,915,892.91	0.00	-11,966,196.48	
1.提取盈余公积						1,670,030.77	23,279,365.66		-1,670,030.77		0.00	
2.提取一般风险准备							23,279,365.66		-23,279,365.66		0.00	
3.对所有者(或股东)的分配									-11,966,196.48		-11,966,196.48	
4.其他									0.00		0.00	
(四)所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3,988,832.00	0.00	0.00	
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									-3,988,832.00		0.00	
四、本年年末余额	0.00	189,614.54	0.00	0.00	35,293,099.91	104,656,787.12	246,899,950.60	0.00	105,817,882.86	0.00	696,287,783.03	

企业负责人：

财务负责人：

制表人：



江西定南农村商业银行股份有限公司

2025 年财务报表附注



一、公司基本情况简介

江西定南农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于 2016 年 06 月 28 日登记并于 2023 年 10 月 25 日变更取得了赣州市行政审批局核发的 91360700MA35JFX28E 号《营业执照》。金融许可证编号：B0970H336070001。企业注册地址：江西省赣州市定南县历市镇前程大道 8 号。法定代表人：胡斌。注册资金：人民币贰亿零叁佰肆拾叁万零肆佰叁拾捌元整；企业经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。

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 20 个：办公室、人力资源部、党群工作部、财务会计部、运营管理部、清收事业部、党风行风监督室、金融市场事业部、审计部、风险管理部、法律合规部、安全保卫部、授信评审部、普惠金融事业部等。

本行下辖 15 个营业网点（具体为：1 个营业部，14 个支行），分别为营业部、老城支行、岭北支行、迳脑支行、天九支行、龙头支行、龙塘支行、鹅公支行、历市支行、城南支行、岗美山支行、城区支行、龙神湖支行，龙亭路支行、城东支行。

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 42 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”）的规定编制。

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2025年12月31日的财务状况及2025年度的经营成果等有关信息。



四、本公司采用的主要会计政策和会计估计

- (1) 会计政策：公司执行《企业会计准则》。
- (2) 会计年度：自公历1月1日至12月31日止。
- (3) 记账本位币：人民币。
- (4) 记账基础：权责发生制；计价原则：历史成本。
- (5) 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、同业款项。



- (6) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售金额资产的标的资产在表外作备查登记，卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入和利息支出。

- (7) 抵债资产核算方法

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

- (8) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

- ①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；
- ②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴；
- ③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

本公司发放的贷款在期末按“金融企业呆账准备提取管理办法”的规定计提贷款损失准备。

- (9) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围及金融企业承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、银行卡透支、贴现、信用垫款：(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押

汇、拆出资金、应收融资租赁款等。计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(10) 长期股权投资

本公司对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本并采用成本法进行后续计量。

(11) 固定资产及在建工程

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧记入资产负债表内。在建工程以成本记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的贷款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。本公司在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限和预计净残值率分别为：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4	4.8
机器设备	10	4	9.6
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他设备	5	4	19.2

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

(12) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）记入资产负债表内。各项无

形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限 (年)
土地使用权	50
软件费	5

(13) 长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

(14) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本公司在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(15) 应付利息

按季计提：每个季度末（通常是3月、6月、9月、12月的末日）对当季应支付但尚未支付的利息进行统一计提。

按月计提：对于部分短期借款或特定的存款产品，采用按月计提的方式。

积数计息法：每日计算存款余额的积数，在结息日统一计算利息。

(16) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

(17) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(18) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。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。

(19) 利润分配

分配的利润于批准时计入应付利润。资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(20) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

① 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和持有至到期投资减值损失金额为该贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整，管理层定期审阅预计未来现金流量用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

② 债权资产

债权资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为债权资产的条件时，管理层需要作出重大判断。

③ 金融工具的公允价值

本公司的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款以及持有至到期投资。

除发放贷款和垫款及持有至到期投资外，大部分金额资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于发放贷款和垫款的利率随央行规定的利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本公司的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项和吸收存款。资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

(21) 收入确认

①利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结算日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，计入当期损益；

②金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来资金等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；

③手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；

④其他营业收入：包括租赁收入及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。

五、税项

税项	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%	营业收入
城建税	5%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育费附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

六、会计报表有关项目注释（以下金额单位如无特殊说明，均为人民币元）

（一）资产负债表有关项目注释

1. 现金及存放中央银行款项 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 364,654,129.70 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
网点现金	29,359,646.71	35,000,829.16

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
自营自助设备现金	2,418,810.00	1,972,550.00
法定存款准备金	310,475,129.85	322,251,652.67
一般转存款	1,805,709.55	5,056,097.87
缴存财政性存款	3,125,000.00	373,000.00
合计	347,184,296.11	364,654,129.70

2. 存放同业款项 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 140,969,644.30 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
存放政策性银行款项	50,000,000.00	20,000,000.00
存放省联社清算款项	74,838,979.04	69,863,945.22
存放省联社活期约期款项	41,927,817.55	1,218,671.57
存放省联社一年期约期款项	50,000,000.00	50,000,000.00
存放政策性银行款项应计利息	160,130.56	75,444.44
存放其他商业银行款项应计利息	47,737.60	47,737.60
存放境内非银行机构款项应计利息	24,764.71	24,764.82
存放省联社清算款项应计利息	5,396.54	4,403.32
存放省联社活期约期款项应计利息	93,257.97	33,310.53
存放省联社一年期约期款项应计利息	602,739.73	482,191.78
减：存放款项坏账准备	1,448,787.76	780,824.98
合计	216,252,035.94	140,969,644.30

3. 贵金属 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 40,615.26 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
存货类贵金属	40,615.26	40,615.26
合计	40,615.26	40,615.26

4. 发放贷款和垫款 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 5,762,917,560.93 元。

其中：

(1) 发放贷款和垫款明细情况

项目名称	期初余额	期末余额
农户贷款	2,750,059,019.75	2,828,349,464.67
农村经济组织贷款	400,000.00	500,000.00
农村企业贷款	597,429,028.20	618,162,335.10
非农贷款	1,982,919,533.76	2,196,462,775.24
信用卡透支	39,714,380.30	36,519,548.47
贴现资产	491,141,351.61	586,593,564.69
垫款	13,293,635.29	8,213,244.04
应计贷款利息	8,169,646.39	7,888,529.03
发放贷款和垫款账面余额	5,883,126,595.30	6,282,689,461.24
减：贷款损失准备	419,133,748.40	519,771,900.31
发放贷款和垫款账面价值	5,463,992,846.90	5,762,917,560.93

(2) 按贷款类型披露贷款情况 (万元)

贷款类型	期初余额	期末余额
信用贷款	345,852.62	365,209.85
保证贷款	77,481.33	89,477.56
抵押贷款	155,165.84	162,946.31
质押贷款	8,995.90	9,846.37
合计	587,495.69	627,480.09

(3) 按贷款风险分类披露贷款情况 (万元)

贷款类型	期初余额	期末余额
正常类贷款	559,328.23	602,689.50
关注类贷款	20,775.39	14,272.86
次级类贷款	2,756.81	8,761.28
可疑类贷款	4,457.63	600.87
损失类贷款	177.63	1,155.58
合计	587,495.69	627,480.09

(4) 逾期贷款情况 (万元)

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额				
	逾期1-90天(含)	逾期3个月至360天(含)	逾期360天至3年(含)	逾期三年以上	合计
逾期贷款	23,775.53	4,806.52	1,819.20	115.88	30,517.13
项目名称	期末余额				
	逾期1-90天(含)	逾期3个月至360天(含)	逾期360天至3年(含)	逾期三年以上	合计
逾期贷款	12,436.81	8,454.57	988.78	10.00	21,890.16

(5) 贷款损失准备

项目名称	期初余额	期末余额
期初余额	433,516,915.63	419,133,748.40
本期计提	33,430,501.39	202,859,000.03
本期转出	-135,173.64	-943,996.86
本期核销	78,746,270.53	149,038,244.90
本期转回	30,797,428.27	45,873,399.96
期末余额	419,133,748.40	519,771,900.31

注：(1) 本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备

(2) 本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

(6) 一般风险准备

项目名称	期初余额	期末余额
期初余额	223,620,594.94	246,899,960.60
本期计提	23,279,365.66	0.00
本期转出	0.00	0.00
本期核销	0.00	0.00
本期转回	0.00	2,785,366.80
期末余额	246,899,960.60	249,685,327.40

(7) 特种专项准备

项目名称	期初余额	期末余额
期初余额	39,593,079.75	41,263,110.52
本期计提	1670,030.77	0.00
本期转出	0.00	0.00

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
本期核销	0.00	0.00
本期转回	0.00	0.00
期末余额	41,263,110.52	41,263,110.52

(8) 法定盈余公积

项目名称	期初余额	期末余额
期初余额	63,393,676.60	63,393,676.60
本期计提	0.00	0.00
本期转出	0.00	0.00
本期核销	0.00	0.00
本期转回	0.00	0.00
期末余额	63,393,676.60	63,393,676.60

5. 债权投资 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额为 1,092,706,154.36 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
债权投资国债应计利息	3,309,601.61	2,728,037.25
债权投资地方政府债券应计利息	2,011,461.89	936,936.96
债权投资政策性银行债券应计利息	6,984,403.42	7,679,139.24
债权投资国债	420,000,000.00	390,000,000.00
债权投资地方政府债券	310,000,000.00	170,000,000.00
债权投资政策性银行债券	360,000,000.00	430,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单	100,000,000.00	0.00
债权投资其他银行同业存单	0.00	100,000,000.00
债权投资国债利息调整	19,104,572.10	14,571,997.55
债权投资政策性银行债券利息调整	10,495,332.56	10,237,022.39
债权投资地方政府债券利息调整	10,704,767.05	6,815,067.01
减：债权投资国有商业银行同业存单利息调整	1,486,873.35	0.00
债权投资其他银行同业存单利息调整	0.00	1,319,346.48

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
债权投资减值准备	145,681,194.15	38,942,699.56
债权投资账面价值	1,095,442,071.13	1,092,706,154.36

6. 其他债权投资 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额为 581,459,476.42 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
其他债权投资国债应计利息	1,129,582.04	980,985.71
其他债权投资地方政府债券应计利息	0.00	126,712.48
其他债权投资政策性银行债券应计利息	0.00	4,370,861.01
其他债权投资商业银行债券应计利息	0.00	361,380.57
其他债权投资国债	220,000,000.00	220,000,000.00
其他债权投资地方政府债券	0.00	20,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券	0.00	290,000,000.00
其他债权投资商业银行债券	0.00	20,000,000.00
其他债权投资其他银行同业存单	0.00	20,000,000.00
其他债权投资国债利息调整	8,742,277.49	3,678,657.01
其他债权投资政策性银行债券利息调整	0.00	1,275,960.76
其他债权投资商业银行债券利息调整	0.00	83,877.44
其他债权投资地方政府债券利息调整	0.00	-4,542.44
其他债权投资其他银行同业存单利息调整	0.00	-67,764.60
其他债权投资国债公允价值变动	32,848,880.47	4,147,567.28
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	0.00	-3,587,875.35
其他债权投资商业银行债券公允价值变动	0.00	1,161.99
其他债权投资地方政府债券公允价值变动	0.00	88,149.96
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动	0.00	4,344.60
其他债权投资账面价值	262,720,740.00	581,459,476.42

7. 长期股权投资 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额为 44,703,051.00 元。

其中：

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对省联社投资	300,000.00	0.00	300,000.00	0.00
对农合机构投资	45,370,329.00	0.00	0.00	45,370,329.00
减：长期股权投资减值准备	667,278.00	0.00	0.00	667,278.00
合计	45,003,051.00	0.00	300,000.00	44,703,051.00

8. 投资性房地产 截至 2025 年 12 月 31 日止期末净值为 5,000.00 元。

其中：

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物原值	125,000.00	0.00	0.00	125,000.00
房屋及建筑物累计折旧	120,000.00	0.00	0.00	120,000.00
投资性房屋及建筑物净值	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00

9. 固定资产 截至 2025 年 12 月 31 日止期末净值为 67,429,919.59 元。

其中：

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一、原价合计	147,958,590.65	1,426,411.04	2,988,479.23	146,396,522.46
其中：房屋建筑物及附属设施	112,372,892.42	0.00	29,800.00	112,343,092.42
机器设备	5,946,319.79	454,245.94	522,647.14	5,877,918.59
电子设备	15,835,356.43	803,279.10	2,163,912.39	14,474,723.14
运输工具	1,665,626.87	0.00	0.00	1,665,626.87
其他设备	12,138,395.14	168,886.00	272,119.70	12,035,161.44
二、累计折旧合计	75,598,755.63	6,160,980.57	2,793,133.33	78,966,602.87
其中：房屋建筑物及附属设施	44,504,394.64	4,929,391.56	20,025.60	49,413,760.60
机器设备	4,053,343.98	336,540.47	501,759.26	3,888,125.19
电子设备	13,879,999.02	674,939.52	2,002,859.89	12,552,078.65
运输工具	1,599,001.79	0.00	0.00	1,599,001.79
其他设备	11,562,016.20	220,109.02	268,488.58	11,513,636.64
三、固定资产账面价值合计	72,359,835.02	246,045.05	5,175,960.48	67,429,919.59
其中：房屋建筑物及附属设施	67,868,497.78	0.00	4,939,165.96	62,929,331.82

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
机器设备	1,892,975.81	117,705.47	20,887.88	1,989,793.40
电子设备	1,955,357.41	128,339.58	161,052.50	1,922,644.49
运输工具	66,625.08	0.00	0.00	66,625.08
其他设备	576,378.94	0.00	54,854.14	521,524.80

10. 在建工程 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 0.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
房屋建筑物工程	1,169,366.29	0.00	1,169,366.29	0.00
合计	1,169,366.29	0.00	1,169,366.29	0.00

11. 使用权资产 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 2,020,971.42 元。

其中：

项目类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	1,597,574.67	964,898.98	0.00	2,562,473.65
其中：房屋使用权资产	1,597,574.67	964,898.98	0.00	2,562,473.65
其他使用权资产	0.00	0.00	0.00	0.00
二、累计折旧合计	295,847.16	245,655.07	0.00	541,502.23
其中：房屋使用权资产	295,847.16	245,655.07	0.00	541,502.23
其他使用权资产	0.00	0.00	0.00	0.00
三、使用权资产账面价值合计	1,301,727.51	719,243.91	0.00	2,020,971.42
其中：房屋使用权资产	1,301,727.51	719,243.91	0.00	2,020,971.42
其他使用权资产	0.00	0.00	0.00	0.00

12. 无形资产 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 15,723,104.98 元。

其中：

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一、原价合计	21,284,947.03	3,204,920.55	1,667,912.54	22,821,955.04
其中：土地使用权	8,917,038.10	0.00	0.00	8,917,038.10

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
信息系统软件及其他无形资产	12,367,908.93	3,204,920.55	1,667,912.54	13,904,916.94
二、累计摊销合计	6,444,071.59	1,591,975.49	937,197.02	7,098,850.06
其中：土地使用权	1,106,540.79	165,709.96	0.00	1,272,250.75
信息系统软件及其他无形资产	5,337,530.80	1,426,265.53	937,197.02	5,826,599.31
三、无形资产账面价值合计	14,840,875.44	1,778,655.02	165,709.96	15,723,104.98
其中：土地使用权	7,810,497.31	0.00	165,709.96	7,644,787.35
信息系统软件及其他无形资产	7,030,378.13	1,778,655.02	0.00	8,078,317.63

13. 其他资产 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 8,848,393.82 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
应收贷款利息	3,037,179.16	2,091,948.06
应收信用卡透支利息	111,982.58	106,000.28
信用卡应收分期利息	0.00	58,760.28
垫付诉讼费	498,647.00	373,152.00
垫付结算手续费	8,845.37	8,845.37
待处理股金款项	-416,357.00	-414,980.00
应收信用卡款项	317,541.69	171,686.01
积分兑换暂付分摊款	0.00	1,538.76
其他应收款	179,618.00	328,120.43
其他待处理应收款项	22,360.28	27,562.61
固定资产修理费用	2,977,176.74	4,008,532.78
租入固定资产改良支出	840,062.95	794,926.52
其他长期待摊费用	500,729.97	799,041.52
未交增值税	536,103.17	523,850.74
减：其他应收款坏账准备	227,047.54	30,591.54
其他资产账面价值	8,386,842.37	8,848,393.82

14. 向中央银行借款 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 717,500,333.34 元。

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一年期支农再贷款	110,000,000.00	0.00	110,000,000.00	0.00
扶贫再贷款	130,000,000.00	0.00	130,000,000.00	0.00
支小再贷款	540,000,000.00	783,000,000.00	606,000,000.00	717,000,000.00
向中央银行借款应付利息	0.01	12,471,894.42	11,971,561.09	500,333.34
合计	780,000,000.01	795,471,894.42	857,971,561.09	717,500,333.34

15. 拆入资金 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 20,000,000.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
省辖系统内拆入资金	0.00	220,000,000.00	200,000,000.00	20,000,000.00
合计	0.00	220,000,000.00	200,000,000.00	20,000,000.00

16. 卖出回购金融资产款 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 180,005,753.42 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
卖出银行回购债券	0.00	600,000,000.00	420,000,000.00	180,000,000.00
卖出回购金融资产应付利息	0.00	95,484.92	89,731.50	5,753.42
合计	0.00	600,095,484.92	420,089,731.50	180,005,753.42

17. 吸收存款 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 6,375,306,473.84 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
企事业协定存款	49,587,351.23	1,357,863,499.00	1,375,329,732.46	32,121,117.77
单位其他存款	414,123,530.98	21,419,090,933.89	21,491,008,868.42	342,205,596.45
三个月定期存款	55,000,000.00	3,000,000.00	0.00	58,000,000.00
一年期定期存款	20,061,170.00	45,001,039.89	0.00	65,062,209.89
二年期定期存款	22,347,916.40	2,760.00	0.00	22,350,676.40
三年期定期存款	23,100,000.00	0.00	4,000,000.00	19,100,000.00

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
五年期定期存款	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00
单位通知存款	19,750,000.00	46,018,018.32	54,318,018.32	11,450,000.00
个人结算存款	1,776,975,574.02	24,319,406,559.47	24,278,688,480.10	1,817,693,653.39
活期储蓄存款	119,437.40	21,021.27	9,740.59	130,718.08
三个月期整整定期储蓄存款	69,683,366.35	120,340,204.85	120,440,277.16	69,583,294.04
六个月期整整定期储蓄存款	98,943,749.90	123,239,550.23	116,548,612.56	105,634,687.57
一年期整整定期储蓄存款	1,288,812,075.37	974,788,769.31	885,728,262.67	1,377,872,582.01
二年期整整定期储蓄存款	337,510,543.38	98,973,558.15	126,965,655.98	309,518,445.55
三年期整整定期储蓄存款	987,712,244.62	251,648,940.31	228,354,362.11	1,011,006,822.82
五年期整整定期储蓄存款	23,320,170.92	4,971,615.41	5,245,539.18	23,046,247.15
一年期零整定期储蓄存款	298,000.00	381,400.00	426,700.00	252,700.00
三年期零整定期储蓄存款	48,250.00	65,400.00	28,100.00	85,550.00
五年期零整定期储蓄存款	1,200.00	35,800.00	1,200.00	35,800.00
定活两便储蓄存款	201,495.94	0.00	186,376.80	15,119.14
个人通知存款	74,555,362.06	1,243,452,266.80	1,277,336,708.81	40,670,920.05
三个月期个人大额存单	200,000.00	11,370,000.00	11,570,000.00	0.00
六个月期个人大额存单	0.00	15,720,000.00	13,600,000.00	2,120,000.00
一年期个人大额存单	214,102,700.00	251,660,000.00	229,292,700.00	236,470,000.00
二年期个人大额存单	9,600,000.00	22,930,000.00	11,250,000.00	21,280,000.00
三年期个人大额存单	266,889,700.00	182,310,000.00	45,132,700.00	404,067,000.00
五年期个人大额存单	42,241,000.00	0.00	200,000.00	42,041,000.00
个人定期百福存款	27,888,410.26	206,173,793.57	47,298,937.46	186,763,266.37
个人信用卡存款	262,269.71	3,420,581.76	3,268,942.34	413,909.13
活期财政性存款	149,856.08	367,087.82	351,863.02	165,080.88
活期国库集中收缴款项	0.00	136,726,185.93	135,480,464.52	1,245,721.41
应解付汇出款项	242,341.14	26,497,722,706.26	26,497,586,712.37	378,335.03
应解销户款项	6,534.38	657,846.04	657,845.49	6,534.93
其他临时性存款	289,143.04	887,839,387.11	887,821,690.26	306,839.89
保证贷款保证金	6,263,060.57	3,302,450.63	6,565,080.01	3,000,431.19
一般银行承兑汇票保证金	11,537,234.29	56,560,356.71	19,151,297.42	48,946,293.58

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
担保保证金	0.00	100,000.00	0.00	100,000.00
其他保证金	28,340,085.64	694,344.29	22,651,171.58	6,383,258.35
一年期储蓄存款应付利息	16,897,928.18	21,713,595.86	23,927,958.86	14,683,565.18
二年期储蓄存款应付利息	9,424,043.24	6,229,737.96	8,151,143.59	7,502,637.61
三年期储蓄存款应付利息	51,616,137.90	28,206,753.92	23,595,587.02	56,227,304.80
五年期储蓄存款应付利息	2,448,850.98	669,943.96	945,086.49	2,173,708.45
三个月期储蓄存款应付利息	131,127.94	514,071.97	547,620.74	97,579.17
六个月期储蓄存款应付利息	380,051.67	1,262,310.73	1,321,415.36	320,947.04
个人大额存单应付利息	20,373,749.97	17,389,309.10	8,408,110.90	29,354,948.17
个人定期百福存款应付利息	396,068.42	1,716,945.14	129,157.55	1,983,856.01
其他定期储蓄存款应付利息	351,552.39	473,006.86	561,791.64	262,767.61
单位定期存款应付利息	4,608.33	185,165.17	188,487.25	1,286.25
三个月单位定期存款应付利息	139,486.11	559,265.56	577,500.00	121,251.67
一年单位定期存款应付利息	258,870.42	600,965.42	261,039.89	598,795.95
二年单位定期存款应付利息	132,295.39	425,364.48	2,760.00	554,899.87
三年单位定期存款应付利息	1,298,822.92	658,927.08	330,000.00	1,627,750.00
五年单位定期存款应付利息	2,270,411.46	101,546.87	2,371,958.33	0.00
个人活期存款应付利息	228,883.25	3,202,870.21	3,410,756.71	20,996.75
企业活期存款应付利息	64,777.41	1,078,439.11	1,121,556.06	21,660.46
企业协定存款应付利息	30,059.09	581,192.24	599,756.08	11,495.25
活期财政性存款应付利息	4.58	70.82	74.39	1.01
活期国库集中收缴款项应付利息	0.00	2,047.12	1,974.72	72.40
保证金存款应付利息	366,024.31	-148,280.27	604.92	217,139.12
合计	5,991,977,527.64	78,371,279,326.33	77,987,950,380.13	6,375,306,473.84

18. 应付职工薪酬 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 17,429,074.61 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
应付基本薪酬	0.00	9,616,302.93	9,266,302.93	350,000.00
应付绩效薪酬	11,018,010.71	17,957,340.29	23,198,088.03	5,777,262.97

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
应付营销奖金	449,988.69	160,000.00	609,988.69	0.00
应付劳务派遣人员工资	420,000.00	3,145,384.29	3,514,384.29	21,000.00
应付内退人员工资	0.00	358,750.00	358,750.00	0.00
应付转任非领导职务干部工资	0.00	369,696.00	369,696.00	0.00
应付上年补差工资	230,000.00	220,000.00	230,000.00	220,000.00
应付负责人延期支付薪酬	4,825,995.73	1,350,716.56	1,960,097.36	4,216,614.93
应付其他员工延期支付薪酬	2,316,331.74	4,448,464.97	0.00	6,764,796.71
应付外部董监事薪酬	0.00	69,120.00	21,120.00	48,000.00
应付其他薪酬	34,061.00	60,224.96	94,285.96	0.00
应付基本养老保险	10,292.39	4,106,587.76	4,116,880.15	0.00
应付基本医疗保险	0.00	1,634,946.56	1,634,946.56	0.00
应付工伤保险	0.00	52,746.30	52,746.30	0.00
应付失业保险	0.00	109,130.07	109,130.07	0.00
应付生育保险	0.00	77,139.62	77,139.62	0.00
应付补充养老保险费	0.00	3,129,600.00	3,129,600.00	0.00
应付补充医疗保险费	0.00	1,956,000.00	1,956,000.00	0.00
应付住房公积金	76,425.00	4,623,221.00	4,699,646.00	0.00
应付工会经费	188,235.47	751,200.00	908,035.47	31,400.00
应付辞退福利	0.00	121,140.00	121,140.00	0.00
合计	19,569,340.73	54,317,711.31	56,457,977.43	17,429,074.61

19. 应交税费 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 10,641,888.32 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
增值税	1,731,969.03	4,494,170.15	5,389,408.98	836,730.20
城市维护建设税	64,524.76	247,289.14	269,470.45	42,343.45
教育费附加（含地方教育费附加）	64,524.76	247,289.14	269,470.45	42,343.45
印花税	40,405.94	79,720.52	106,551.08	13,575.38
房产税	241,110.21	923,691.01	931,683.15	233,118.07

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
车船税	0.00	2,343.60	2,343.60	0.00
其他各税	15,959.49	259,246.09	259,445.43	15,760.15
企业所得税	22,057,912.71	31,031,128.29	43,617,784.56	9,441,256.44
代扣代缴各项税金	16,748.41	3,805,999.41	3,805,986.64	16,761.18
合计	24,233,155.31	41,090,877.35	54,682,144.34	10,641,888.32

20. 租赁负债 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 2,062,758.57 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
租赁付款额-房屋	1,473,732.00	1,148,960.00	289,016.00	2,333,676.00
未确认融资费用-房屋	-131,305.68	44,449.27	184,061.02	-270,917.43
合计	1,342,426.32	1,193,409.27	473,077.02	2,062,758.57

21. 预计负债 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 909,741.16 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
信用卡承诺信用减值准备	609,385.14	1,030,413.49	730,057.47	909,741.16
合计	609,385.14	1,030,413.49	730,057.47	909,741.16

22. 其他负债 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 6,291,497.83 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般委托贷款	-219,000.00	0.00	0.00	-219,000.00
待报解中央预算收入	484,888.72	552,678,065.13	553,035,078.73	127,875.12
应付股利	286,255.70	16,274,435.04	16,274,435.04	286,255.70
应付互联网金融平台款项	900.00	0.00	0.00	900.00
预收稽核罚款	0.00	192,795.84	192,795.84	0.00
预收已置换不良贷款本金	0.00	34,348.22	34,299.22	49.00
预收已置换不良贷款利息	0.00	56,116.64	56,116.64	0.00
预收股东购置不良资产本金	2,722,896.80	62,470.00	2,785,366.80	0.00

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
预收股东购置不良资产利息	26,517.84	11,902.18	38,420.02	0.00
预收电子现金款项	64,111.39	0.00	0.00	64,111.39
贵金属预收款项	0.00	3,271,521.45	3,271,521.45	0.00
待处理柜员长款	3,200.00	4,488,320.00	4,487,920.00	3,600.00
待处理自动柜员机长款	2,000.00	927,090.00	928,090.00	1,000.00
待处理久悬未取款项	40,251.13	26.65	26.65	40,251.13
应付挂账款项	10,405.00	178,729,079.18	178,739,484.18	0.00
其他待处理结算款项	123,318.18	59,842,829.16	59,876,150.01	89,997.33
代扣职工个人所得税	349,363.53	1,620,854.13	1,296,577.67	673,639.99
代扣其他款项	354,488.46	474,465.53	380,832.84	448,121.15
预估增值税销项税额	84,743.04	-4,639.59	0.00	80,103.45
其他待处理应付款	3,285,346.09	82,577,534.11	84,504,121.99	1,358,758.21
应付信用卡款项	101.00	0.00	0.00	101.00
其他应付款项	722,486.64	574,614.00	722,486.64	574,614.00
一般委托贷款资金	319,000.00	0.00	100,000.00	219,000.00
代收其他业务资金	0.00	37,143.20	4,118.10	33,025.10
代发工资	1,075,795.14	288,950,222.20	287,657,612.03	2,368,405.31
代发政府补贴资金	17,293.39	26,773,346.26	26,678,061.79	112,577.86
代发其他业务资金	4,925,322.74	660,127,064.03	665,024,274.68	28,112.09
其他代理业务资金	0.00	4,164,089.82	4,164,089.82	0.00
合计	14,679,684.79	1,881,863,693.18	1,890,251,880.14	6,291,497.83

23. 实收资本 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 203,430,438.00 元。

其中：

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资额	占比 (%)			投资额	占比 (%)
企业法人股	46,665,764.00	22.94	0.00	0.00	46,665,764.00	22.94
职工自然人股	31,468,358.00	15.47	118,837.00	182,067.00	31,405,128.00	15.44
非职工自然人股	125,296,316.00	61.59	2,408,329.00	2,345,099.00	125,359,546.00	61.62

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资额	占比 (%)			投资额	占比 (%)
合计	203,430,438.00	100.00	2,527,166.00	2,527,166.00	203,430,438.00	100.00

24. 资本公积 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 189,614.54 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	39,361.57	0.00	0.00	39,361.57
其他资本公积	150,252.97	0.00	0.00	150,252.97
合计	189,614.54	0.00	0.00	189,614.54

25. 其他综合收益 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 10,731,500.94 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权投资公允价值变动	32,848,880.47	65,290,120.05	97,485,652.04	653,348.48
其他债权投资信用减值准备	0.00	84,546,597.98	76,000,286.07	8,546,311.91
公允价值变动计权益的票据贴现公允变动	0.00	927.13	927.13	0.00
公允价值变动计权益的票据转贴现公允变动	257,269.78	612,984.94	846,106.26	24,148.46
公允价值变动计权益的票据贴现减值准备	0.00	8,489.27	8,489.27	0.00
公允价值变动计权益的票据转贴现减值准备	2,186,949.66	3,833,718.29	4,512,975.86	1,507,692.09
合计	35,293,099.91	154,292,837.66	178,854,436.63	10,731,500.94

26. 盈余公积 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 104,656,787.12 元。

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	63,393,676.60	0.00	0.00	63,393,676.60
特种专项准备	41,263,110.52	0.00	0.00	41,263,110.52
合计	104,656,787.12	0.00	0.00	104,656,787.12

27. 一般风险准备 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 249,685,327.40 元。

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

其中：

项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	246,899,960.60	2,785,366.80	0.00	249,685,327.40
合计	246,899,960.60	2,785,366.80	0.00	249,685,327.40

28. 未分配利润 截至 2025 年 12 月 31 日止期末余额 182,636,832.69 元。

其中：

项目名称	上年数	本期数
上年期末余额	66,916,089.51	105,817,882.86
加：年初未分配利润调整数	-78,066.58	0.00
其中：执行《新会计准则》追溯调整	0.00	0.00
重大会计差错	0.00	0.00
其他调整因素	0.00	0.00
本年期初余额	66,838,022.93	105,817,882.86
本年增加数	79,884,584.84	93,093,384.87
其中：本年净利润转入	79,884,584.84	93,093,384.87
其他增加	0.00	0.00
本年减少数	36,915,892.91	16,274,435.04
其中：本年提取法定盈余公积	0.00	0.00
本年提取任意盈余公积	0.00	0.00
本年提取特种专项准备	1,670,030.77	0.00
本年提取一般风险准备	23,279,365.66	0.00
分配上年普通股现金股利	11,966,496.48	16,274,435.04
分配上年普通股股本股利	3,988,832.00	0.00
小额贷款利息所得减征额	0.00	0.00
其他减少	0.00	0.00
本年年末余额	105,817,882.86	182,636,832.69

(二) 利润表有关项目注释

29. 利息净收入

其中：

项目名称	上期发生额	本年发生额
利息收入	369,617,244.27	356,020,105.05
利息支出	101,910,776.78	98,751,431.20
利息净收入	267,706,467.49	257,268,673.85

30. 手续费及佣金净收入

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
手续费及佣金收入	7,408,164.61	5,599,334.51
手续费及佣金支出	3,579,449.12	3,145,602.15
手续费及佣金净收入	3,828,715.49	2,453,732.36

31. 投资收益

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
股利	1,122,666.09	1,218,466.41
债权投资买卖差价	26,625,800.77	29,259,905.38
其他债权投资买卖差价	5,244,509.51	19,967,675.83
贴现资产买卖差价	120,999.58	0.00
交易性金融资产国债利息收入	0.00	2,568.31
交易性金融资产政策性银行债券利息收入	0.00	4,931.51
交易性金融资产国债买卖差价	0.00	68,038.83
交易性金融资产政策性银行债券买卖差价	0.00	19,485.44
交易性金融负债买卖差价	3,615.58	0.00
其他投资收益	0.00	10,404,359.43
减：交易性金融负债利息支出	54,098.36	0.00
合计	33,063,493.17	60,945,431.14

32. 其他收益

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
政府补助收益	0.00	300,000.00
其他收益	64,266.05	59,047.10
合计	64,266.05	359,047.10

33. 其他业务收入

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
自有资产租赁收入	279,314.28	214,600.00
其他业务收入	25,420.61	20,359.68
合计	304,734.89	234,959.68

34. 资产处置收益

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
使用权资产处置损益	-5,985.34	0.00
合计	-5,985.34	0.00

35. 税金及附加

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
税金及附加	475,410.18	494,578.28
房产税	967,317.46	923,691.01
土地使用税	55,975.75	62,841.26
车船税	1,983.60	2,343.60
印花税	136,056.55	79,720.52
其他税费	57,429.00	0.00
合计	1,694,172.54	1,563,174.67

36. 业务及管理费用

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
业务宣传费	7,892,317.09	6,380,628.23
积分兑换支出	3,547.60	0.00
广告费	178,250.10	296,565.50
印刷费	395,818.50	198,809.30
重空凭证摊销	74,093.30	64,789.80
业务招待费	0.00	0.00
公务接待费	800.00	15,430.00
商务接待费	315,069.42	131,703.70
电子设备运转费	768,809.15	689,260.72
钞币运送费	49,629.72	29,352.34
其他运送费	43,806.00	31,352.30
安全保卫费	878,417.05	1,139,409.60
保险费	36,500.00	37,200.00
邮电费	418,306.92	439,442.88
诉讼费	0.00	0.00
咨询费	83,405.00	253,000.00
运营管理服务费	682,310.00	720,000.00
审计费	34,000.00	24,000.00
存款保险费	1,732,838.96	1,864,369.58
公杂费	498,897.80	488,642.37
差旅费	378,880.41	283,379.97
水电费	584,103.72	621,459.57
会议费	352,870.13	466,022.04
绿化费	156,829.00	135,078.00
理(董)事会费	6,469.00	1,630.50
会费	19,750.00	19,350.00
交通工具耗用费	172,935.13	171,141.71
管理费	2,350,000.00	2,620,000.00

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	上期发生额	本期发生额
物业费	0.393.00	31,543.00
基本薪酬	9,569,458.43	9,616,302.93
绩效薪酬	23,541,781.61	23,243,119.43
政府奖励	0.00	0.00
营销奖金	595,555.00	160,000.00
劳务派遣人员工资	3,601,629.76	3,607,906.68
内退人员工资	420,450.00	358,750.00
转任非领导职务干部工资	1,342,464.20	369,696.00
外部董监事薪酬	192,000.00	144,000.00
其他职工工资	76,661.00	60,224.96
职工福利费	3,944,032.07	5,119,950.86
职工教育经费	333,198.42	549,262.31
工会经费	782,400.00	751,200.00
劳动保护费	224,637.69	164,585.97
基本养老保险金	4,102,485.92	4,106,587.76
基本医疗保险金	646,743.22	1,634,946.56
工伤保险金	7,830.76	52,746.30
生育保险金	79,098.86	77,139.62
失业保险金	47,258.92	109,130.07
补充养老保险金	2,993,600.00	3,129,600.00
补充医疗保险金	1,871,000.00	1,956,000.00
辞退福利	0.00	121,140.00
住房公积金	4,454,604.00	4,623,221.00
租赁费	164,618.80	117,672.48
修理费	469,818.61	504,693.53
修理费用摊销	235,515.79	442,889.50
维保费	1,034,134.11	1,151,911.62
低值易耗品摊销	185,183.25	59,511.00
长期待摊费用摊销	372,408.49	274,002.28

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	上期发生额	本期发生额
无形资产摊销	1,147,806.66	1,591,808.82
固定资产折旧费	6,971,373.48	6,160,980.57
其他费用	1,122,478.97	783,352.29
党组织工作经费	167,867.20	201,117.80
使用权资产折旧	260,619.08	245,655.07
合计	89,368,761.30	88,642,666.52

37. 信用减值损失

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
存放款项坏账损失	118,835.76	-120,411.94
拆出款项坏账损失	-211,696.28	-547,550.84
其他应收款坏账损失	0.00	453,744.00
贷款减值损失	30,079,562.76	192,092,301.00
债权投资减值损失	78,887,169.35	-106,738,494.59
其他债权投资减值损失	-16,624,088.90	8,546,311.91
买入返售金融资产减值损失	0.00	0.00
贷款承诺信用减值损失	0.00	0.00
拆放同业坏账损失	-245,054.45	0.00
信用卡减值损失	3,864,388.38	11,480,255.82
票据贴现减值损失	-49,958.00	0.00
票据转贴现减值损失	-308,524.60	-679,257.57
贷款其他减值损失	-154,967.15	-34,299.22
信用卡承诺信用减值损失	-887,244.26	300,356.02
合计	94,468,422.61	104,752,954.59

38. 其他资产减值损失

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
抵债资产减值损失	4,150,000.00	0.00

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

项目名称	上期发生额	本期发生额
合计	4,150,000.00	0.00

39. 其他业务成本

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
租赁资产折旧及摊销	152,183.08	196,261.10
合计	152,183.08	196,261.10

40. 营业外收支

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
营业外收入	784,179.97	863,638.26
其中：抵债资产处置收入	20,060.00	0.00
长款收入	5,340.00	3,500.00
罚没款收入	85,085.47	359,898.02
政府补贴	0.00	0.00
其他营业外收入	673,694.50	500,240.24
营业外支出	2,869,258.39	2,845,912.35
其中：资产盘亏及清理损失	171,049.80	1,022,318.09
罚没支出	2,362,118.59	1,769,608.15
公益性捐赠支出	250,000.00	18,005.00
其他营业外支出	86,090.00	35,981.11

41. 所得税费用

其中：

项目名称	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	33,158,488.96	31,031,128.29
合计	33,158,488.96	31,031,128.29

七、关联方及关联交易

(一) 关联方与商业银行关系的性质

本行关联方包括有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员，即本行的董事、监事会成员和高级管理人员；有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员，直接控制的企业；本行的董事、监事会成员、高级管理人员配偶及近亲属。

关联方	关联方与本公司关系
胡斌	董事长
刘书元	董事配偶
胡太珍	董事近亲属
李萍	董事近亲属
胡艳	董事近亲属
黄龙平	高级管理人员
谢苗诺希	高级管理人员配偶
黄新春	高级管理人员近亲属
顾四秀	高级管理人员近亲属
黄建敏	高级管理人员近亲属
张相生	独立董事
吴庆春	董事配偶
钟祖秀	董事近亲属
张昊东	董事近亲属
相一咨询服务（深圳）有限责任公司	董事关联企业
相一迦垚（深圳）投资有限公司	董事关联企业
中观税务师事务所（广州）有限责任公司	董事关联企业
中观财税法务咨询（深圳）有限公司	董事关联企业
赣州海天投资实业有限公司	董事关联企业
李传成	独立董事
郑文容	董事配偶
李忠武	董事近亲属
牛爱兰	董事近亲属
肖欢	独立董事
肖少云	董事近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
陈静	董事近亲属
肖丹	董事近亲属
张丽婉	董事配偶
江西客家人律师事务所	董事关联企业
罗志辉	非职工董事
刁清平	董事配偶
罗玥	董事近亲属
罗志勇	董事近亲属
罗美华	董事近亲属
罗志纲	董事近亲属
罗志强	董事近亲属
罗菁	董事近亲属
定南县松源化工有限责任公司	董事关联企业
定南县科润化工有限责任公司	董事关联企业
郭敬秀	非职工董事
任子平	董事配偶
任昭豪	董事近亲属
何荣清	监事长
郭铁成	监事
林福先	监事
徐永春	监事
何国勋	监事
崔永生	监事配偶
崔翀	监事近亲属
温婷	监事配偶
郭德祥	监事近亲属
郭细娇	监事近亲属
郭德娇	监事近亲属
郭绍祥	监事近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
彭三凤	监事近亲属
江西威典环保科技有限公司	监事关联公司
广州威典环保科技有限公司	监事关联公司
江西威典环保科技有限公司瑞金分公司	监事关联公司
黄素妃	监事配偶
廖佑梅	监事近亲属
林钦宏	监事近亲属
林定生	监事近亲属
林勇生	监事近亲属
冯纯凤	监事配偶
徐成华	监事近亲属
叶满凤	监事近亲属
徐明健	监事近亲属
徐永鑫	监事近亲属
徐永连	监事近亲属
徐永澜	监事近亲属
施庆华	监事配偶
何源春	监事近亲属
何华元	监事近亲属
谢光英	监事近亲属
江西全南农村商业银行股份有限公司	法人控股股东
江西信丰农村商业银行股份有限公司	法人控股股东
刘文青	法人控股股东及其董事
谢称洲	法人控股股东及其董事
陈辉	法人控股股东及其董事
黄一龙	法人控股股东及其董事
肖爱华	法人控股股东及其监事
郑永梅	法人控股股东及其监事
李沅湘	法人控股股东及其监事

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
何振辉	法人控股股东及其监事
月婷	法人控股股东及其监事
黄滨雁	法人控股股东及其高级管理层
陈学丰	法人控股股东及其高级管理层
曾繁海	法人控股股东及其高级管理层
张俊材	法人控股股东及其高级管理层
陈严萍	法人控股股东及其高级管理层
曾琳泮	法人控股股东及其高级管理层
陈志军	法人控股股东及其高级管理层
袁秀能	法人控股股东及其高级管理层
廖笑	法人控股股东及其高级管理层
林剑锋	法人控股股东及其高级管理层
张羿	法人控股股东及其高级管理层
黄华香	法人控股股东及其高级管理层
谭秀缘	法人控股股东及其高级管理层
黄文莉	法人控股股东及其高级管理层
高科	法人控股股东及其高级管理层
林辉浩	法人控股股东及其高级管理层
林硕	法人控股股东及其高级管理层
徐丹丹	法人控股股东及其高级管理层
钟威	法人控股股东及其高级管理层
赖奕凯	法人控股股东及其高级管理层
袁忻君	法人控股股东及其高级管理层
利勇	法人控股股东及其高级管理层
朱清	法人控股股东及其高级管理层
温俊	法人控股股东及其高级管理层
刘淑琴	法人控股股东及其高级管理层
陈永敏	法人控股股东及其高级管理层
钟建华	法人控股股东及其核心业务审批决策权人员

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
叶世华	法人控股股东及其核心业务审批决策权人员
江西会昌农村商业银行股份有限公司	法人控股股东及其及其控股股东
江西大余农村商业银行股份有限公司	法人控股股东及其及其控股股东
林平	法人控股股东及其董事
袁红	法人控股股东及其董事
严云兴	法人控股股东及其董事
李培新	法人控股股东及其董事
邱优群	法人控股股东及其董事
郭秀英	法人控股股东及其监事
张风清	法人控股股东及其监事
张晓华	法人控股股东及其监事
赖弘	法人控股股东及其监事
黄剑	法人控股股东及其高级管理层
谭雄飞	法人控股股东及其高级管理层
赖家东	法人控股股东及其高级管理层
张元敏	法人控股股东及其高级管理层
吴文毅	法人控股股东及其高级管理层
唐莉萍	法人控股股东及其高级管理层
何韡	法人控股股东及其高级管理层
沈浩	法人控股股东及其高级管理层
徐邴敏	法人控股股东及其高级管理层
黄文	法人控股股东及其高级管理层
郭佳	法人控股股东及其高级管理层
陆万祥	法人控股股东及其高级管理层
刘嘉平	法人控股股东及其高级管理层
王庆民	法人控股股东及其高级管理层
赖佳	法人控股股东及其高级管理层
曾宪鹏	法人控股股东及其高级管理层
曾伟	法人控股股东及其高级管理层

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
郭秀海	法人控股股东及其高级管理层
张晶	法人控股股东及其高级管理层
刘观亮	法人控股股东及其高级管理层
李小飞	法人控股股东及其高级管理层
钟鲁蒙	法人控股股东及其高级管理层
王钰刚	法人控股股东及其高级管理层
袁亮	法人控股股东及其高级管理层
邹和生	法人控股股东及其高级管理层
胡晓华	法人控股股东及其高级管理层
蓝园园	法人控股股东及其高级管理层
王强	法人控股股东及其高级管理层
张志伟	法人控股股东及其高级管理层
申海	法人控股股东及其高级管理层
黄永峰	法人控股股东及其高级管理层
曾海	法人控股股东及其高级管理层
赖萍	法人控股股东及其高级管理层
薛山	法人控股股东及其高级管理层
王理真	法人控股股东及其高级管理层
付翔	法人控股股东及其高级管理层
林群华	法人控股股东及其高级管理层
钟鑫	法人控股股东及其高级管理层
张琳	法人控股股东及其高级管理层
肖春	法人控股股东及其关键管理人员
胡列明	高级管理人员
罗彬	高级管理人员
谢文群	高级管理人员
钟红燕	高级管理人员
刘辉红	高级管理人员
曾慧	高级管理人员

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
廖敏	高级管理人员
何媛	高级管理人员
李云龙	高级管理人员
梁于田	高级管理人员
张翔	高级管理人员
郑荣峰	高级管理人员
郭常德	高级管理人员
李意荣	高级管理人员
李豪	高级管理人员
缪惠平	高级管理人员
叶志芳	高级管理人员
叶毓枫	高级管理人员
梁智萌	高级管理人员
何素芬	高级管理人员
余平艳	高级管理人员
钟瑶	高级管理人员
陈伟	高级管理人员
叶金清	高级管理人员
黄乐君	高级管理人员
李宇鹏	高级管理人员
张海林	高级管理人员
郭江南	高级管理人员
韩礼义	高级管理人员
叶秋芳	高管配偶
胡宝华	高管近亲属
叶运清	高管近亲属
胡丽红	高管近亲属
胡春红	高管近亲属
罗菊根	高管近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
陈小珍	高管近亲属
刘丽娟	高管配偶
钟启韬	高管配偶
谢仁伟	高管近亲属
薛玉连	高管近亲属
谢文艳	高管近亲属
谢文津	高管近亲属
谢文彬	高管近亲属
谢文龙	高管近亲属
谢文峰	高管近亲属
叶杨平	高管配偶
钟伟东	高管近亲属
郭素英	高管近亲属
钟红宇	高管近亲属
胡丽君	高管配偶
赖海清	高管近亲属
刘辉仙	高管近亲属
刘辉玉	高管近亲属
曾本俊	高管近亲属
范小英	高管近亲属
曾海鹏	高管近亲属
黄杰	高管配偶
廖振宣	高管近亲属
谭辉连	高管近亲属
廖佳胜	高管近亲属
廖燕	高管近亲属
黄素珍	高管近亲属
何萍	高管近亲属
李思瑶	高管近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
何宇	高管近亲属
徐姗	高管配偶
黄明英	高管近亲属
梁春雷	高管近亲属
杨南秀	高管近亲属
袁玲英	高管配偶
张阳明	高管近亲属
曾美玉	高管近亲属
钟樱	高管配偶
何爱珍	高管配偶
郑学寿	高管近亲属
黎明连	高管近亲属
郑梅珍	高管近亲属
郑晓珍	高管近亲属
林淑雯	高管配偶
郭伦茂	高管近亲属
胡玉娣	高管近亲属
郭冬妹	高管近亲属
邓良生	高管近亲属
李文娣	高管近亲属
李荣新	高管近亲属
李荣玉	高管近亲属
叶祥清	高管近亲属
黄晓晗	高管配偶
缪以灯	高管近亲属
魏友娣	高管近亲属
安新娇	高管配偶
任颖慧	高管配偶
叶金华	高管近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
陈祥玉	高管近亲属
叶志平	高管近亲属
叶莉梅	高管近亲属
叶新永	高管近亲属
叶建英	高管近亲属
郑金凤	高管配偶
叶银清	高管近亲属
叶毓明	高管近亲属
叶兰香	高管配偶
梁超华	高管近亲属
朱金妹	高管近亲属
梁媛缘	高管近亲属
梁琼琼	高管近亲属
梁艳彦	高管近亲属
李志强	高管配偶
何小民	高管近亲属
李坤玉	高管近亲属
何建斌	高管近亲属
彭婧	高管配偶
余春森	高管近亲属
黄小兰	高管近亲属
余平良	高管近亲属
余舒娴	高管近亲属
钟定桥	高管近亲属
郑云峰	高管近亲属
谢锋潇	高管配偶
钟哲	高管近亲属
定南县新一街便利超市	高管近亲属关联企业
陈明星	高管近亲属

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方	关联方与本公司关系
廖春英	高管近亲属
刘桂萍	高管配偶
黄文波	高管配偶
定南县帛尚电子中心	高管近亲属关联企业
定南县鹅公镇富华门业	高管近亲属关联企业
易楚馨	高管近亲属
叶新林	高管近亲属
陈成凤	高管近亲属
叶春全	高管近亲属
叶春庆	高管近亲属
赖双霞	高管配偶
黄平凡	高管近亲属
朱红	高管近亲属
李恢伟	高管近亲属
李惠英	高管近亲属
凌微微	高管配偶
张学明	高管近亲属
袁贱玉	高管近亲属
张海华	高管近亲属
张海燕	高管近亲属
郭春波	高管近亲属
胡秀明	高管近亲属
黄静	高管配偶
李德英	高管近亲属
肖文津	高管配偶
韩定	高管近亲属

(二) 持股 2%以上股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	法定代表人	对本公司的持股比例(%)
------	-----	------	-----------	-------	--------------

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	法定代表人	对本公司的持股比例（%）
江西全南农村商业银行股份有限公司	江西全南	股份有限公司	16,111.2563	曹展兴	5.8613
江西兴国农村商业银行股份有限公司	江西兴国	股份有限公司	24,522.7784	林颂	4.1029
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	江西寻乌	股份有限公司	15,474.2509	刘志文	4.1029
江西信丰农村商业银行股份有限公司	江西信丰	股份有限公司	31,704.5504	林平	4.1029

(三) 本公司子公司情况

无。

(四) 关联方所持本行股份及其变化

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
胡斌	0	0	0	0
刘书元	0	0	0	0
胡太珍	0	0	0	0
李萍	0	0	0	0
胡艳	0	0	0	0
黄龙平	0.5082	0	0.5082	0
谢苗诺希	0	0	0	0
黄新春	0	0	0	0
顾四秀	0	0	0	0
黄建敏	0	0	0	0
张相生	0	0	0	0
吴庆春	0	0	0	0
钟祖秀	0	0	0	0
张昊东	0	0	0	0
相一咨询服务（深圳）有限责任公司	0	0	0	0
相一迦垚（深圳）投资有限公司	0	0	0	0
中观税务师事务所（广州）有限责任公司	0	0	0	0
中观财税法务咨询（深圳）有限公司	0	0	0	0
赣州海天投资实业有限公司	0	0	0	0
李传成	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股(万股)	本期变化	期末持股(万股)	持股占比(%)
郑文容	0	0	0	0
李忠武	0	0	0	0
牛爱兰	0	0	0	0
肖欢	0	0	0	0
肖少云	0	0	0	0
陈静	0	0	0	0
肖丹	0	0	0	0
张丽婉	0	0	0	0
江西客家人律师事务所	0	0	0	0
罗志辉	0	0	0	0
刁清平	0	0	0	0
罗玥	0	0	0	0
罗志勇	0	0	0	0
罗美华	0	0	0	0
罗志纲	0	0	0	0
罗志强	0	0	0	0
罗菁	0	0	0	0
定南县松源化工有限责任公司	260.2361	0	260.2361	0
定南县科润化工有限责任公司	0	0	0	0
郭敬秀	44.3167	0	44.3167	0
任子平	14.469	0	14.469	0
任昭豪	0	0	0	0
何荣清	0	0	0	0
郭铁成	0	0	0	0
林福先	0	0	0	0
徐永春	16.4135	0	16.4135	0
何国勋	0	0	0	0
崔永生	0	0	0	0
崔翀	0	0	0	0
温婷	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
郭德祥	0	0	0	0
郭细娇	0	0	0	0
郭德娇	0	0	0	0
郭绍祥	0	0	0	0
彭三凤	0	0	0	0
江西威典环保科技有限公司	0	0	0	0
广州威典环保科技有限公司	0	0	0	0
江西威典环保科技有限公司瑞金分公司	0	0	0	0
黄素妃	0	0	0	0
廖佑梅	0	0	0	0
林钦宏	0	0	0	0
林定生	0	0	0	0
林勇生	0	0	0	0
冯纯凤	28.0864	0	28.0864	0
徐成华	0	0	0	0
叶满凤	0	0	0	0
徐明健	0	0	0	0
徐永鑫	0	0	0	0
徐永连	21.0188	0	21.0188	0
徐永澜	0	0	0	0
施庆华	0	0	0	0
何源春	0	0	0	0
何华元	0	0	0	0
谢光英	0	0	0	0
江西全南农村商业银行股份有限公司	1192.3733	0	1192.3733	0
江西信丰农村商业银行股份有限公司	834.6613	0	834.6613	0
刘文青	0	0	0	0
谢称洲	0	0	0	0
陈辉	0	0	0	0
黄一龙	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
肖爱华	21.3376	0	21.3376	0
郑永梅	0	0	0	0
李沅湘	0	0	0	0
何振辉	0	0	0	0
月婷	0	0	0	0
黄滨雁	0	0	0	0
陈学丰	0	0	0	0
曾繁海	0	0	0	0
张俊材	0	0	0	0
陈严萍	0	0	0	0
曾琳洋	0	0	0	0
陈志军	0	0	0	0
袁秀能	0	0	0	0
廖笑	0	0	0	0
林剑锋	0	0	0	0
张羿	0	0	0	0
黄华香	0	0	0	0
谭秀缘	0	0	0	0
黄文莉	0	0	0	0
高科	0	0	0	0
林辉浩	0	0	0	0
林硕	0	0	0	0
徐丹丹	0	0	0	0
钟威	0	0	0	0
赖奕凯	0	0	0	0
袁忻君	0	0	0	0
利勇	0	0	0	0
朱清	0	0	0	0
温俊	8.2068	0	8.2068	0
刘淑琴	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股(万股)	本期变化	期末持股(万股)	持股占比(%)
陈永敏	0	0	0	0
钟建华	0	0	0	0
叶世华	0	0	0	0
江西会昌农村商业银行股份有限公司	0	0	0	0
江西大余农村商业银行股份有限公司	0	0	0	0
林平	16.0917	0	16.0917	0
袁红	0	0	0	0
严云兴	0	0	0	0
李培新	0	0	0	0
邱优群	0	0	0	0
郭秀英	0	0	0	0
张风清	0	0	0	0
张晓华	0	0	0	0
赖弘	0	0	0	0
黄剑	0	0	0	0
谭雄飞	51.5836	0	51.5836	0
赖家东	0	0	0	0
张元敏	0	0	0	0
吴文毅	0	0	0	0
唐莉萍	0	0	0	0
何韡	0	0	0	0
沈浩	0	0	0	0
徐郦敏	0	0	0	0
黄文	0	0	0	0
郭佳	0	0	0	0
陆万祥	0	0	0	0
刘嘉平	0	0	0	0
王庆民	0	0	0	0
赖佳	0	0	0	0
曾宪鹏	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
曾伟	0	0	0	0
郭秀海	0	0	0	0
张晶	0	0	0	0
刘观亮	0	0	0	0
李小飞	0	0	0	0
钟鲁蒙	0	0	0	0
王钰刚	0	0	0	0
袁亮	0	0	0	0
邹和生	0	0	0	0
胡晓华	0	0	0	0
蓝园园	0	0	0	0
王强	0	0	0	0
张志伟	0	0	0	0
申海	0	0	0	0
黄永峰	0	0	0	0
曾海	0	0	0	0
赖萍	0	0	0	0
薛山	0	0	0	0
王理真	0	0	0	0
付翔	0	0	0	0
林群华	0	0	0	0
钟鑫	0	0	0	0
张琳	0	0	0	0
肖春	0	0	0	0
胡列明	27.0109	0	27.0109	0
罗彬	16.4135	0	16.4135	0
谢文群	13.1307	0	13.1307	0
钟红燕	12.621	0	12.621	0
刘辉红	9.7844	0	9.7844	0
曾慧	6.2148	0	6.2148	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
廖敏	17.0349		17.0349	0
何媛	23.6644	0	23.6644	0
李云龙	12.621	0	12.621	0
梁于田	33.9587	0	33.9587	0
张翔	3.9813	0	3.9813	0
郑荣峰	8.2068	0	8.2068	0
郭常德	1.9718	0	1.9718	0
李意荣	0	0	0	0
李豪	4.7329	0	4.7329	0
缪惠平	4.1863	0	4.1863	0
叶志芳	17.5449	0	17.5449	0
叶毓枫	0.3443	0	0.3443	0
梁智萌	6.3104	0	6.3104	0
何素芬	9.8479	0	9.8479	0
余平艳	6.3104	0	6.3104	0
钟瑶	16.4135	0	16.4135	0
陈伟	4.9238	0	4.9238	0
叶金清	0	0	0	0
黄乐君	15.7764	0	15.7764	0
李宇鹏	0	0	0	0
张海林	17.5449	0	17.5449	0
郭江南	11.4281	0	11.4281	0
韩礼义	4.7328	0	4.7328	0
叶秋芳	0	0	0	0
胡宝华	0	0	0	0
叶运清	4.9242	0	4.9242	0
胡丽红	0	0	0	0
胡春红	0	0	0	0
罗菊根	0	0	0	0
陈小珍	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
刘丽娟	0	0	0	0
钟启韬	0	0	0	0
谢仁伟	0	0	0	0
薛玉连	0	0	0	0
谢文艳	0	0	0	0
谢文津	0	0	0	0
谢文彬	0	0	0	0
谢文龙	0	0	0	0
谢文峰	0	0	0	0
叶杨平	0	0	0	0
钟伟东	0	0	0	0
郭素英	0	0	0	0
钟红宇	0	0	0	0
胡丽君	6.3104	0.1641	6.4745	0
赖海清	0	0	0	0
刘辉仙	0	0	0	0
刘辉玉	0	0	0	0
曾本俊	0	0	0	0
范小英	0	0	0	0
曾海鹏	0	0	0	0
黄杰	0	0	0	0
廖振宣	0	0	0	0
谭辉连	0	0	0	0
廖佳胜	0	0	0	0
廖燕	0	0	0	0
黄素珍	0	0	0	0
何萍	4.4898	0	4.4898	0
李思瑶	0	0	0	0
何宇	4.7328	0	4.7328	0
徐姗	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
黄明英	0	0	0	0
梁春雷	0	0	0	0
杨南秀	12.8121	0	12.8121	0
袁玲英	0	0	0	0
张阳明	8.6395	0	8.6395	0
曾美玉	0	0	0	0
钟樱	0	0	0	0
何爱珍	6.3104	0	6.3104	0
郑学寿	0	0	0	0
黎明连	0	0	0	0
郑梅珍	0	0	0	0
郑晓珍	0	0	0	0
林淑雯	0	0	0	0
郭伦茂	0	0	0	0
郭伦茂	0	0	0	0
郭冬妹	0	0	0	0
邓良生	0	0	0	0
李文娣	10.9913	0	10.9913	0
李荣新	0	0	0	0
李荣玉	0	0	0	0
叶祥清	0	0	0	0
黄晓晗	0	0	0	0
缪以灯	0	0	0	0
魏友娣	0	0	0	0
安新娇	0	0	0	0
任颖慧	0	0	0	0
叶金华	0	0	0	0
陈祥玉	0	0	0	0
叶志平	0	0	0	0
叶莉梅	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比(%)
叶新永	0	0	0	0
叶建英	0	0	0	0
郑金凤	0	0	0	0
叶银清	0	0	0	0
叶毓明	0	0	0	0
叶兰香	0	0	0	0
梁超华	0	0	0	0
朱金妹	0	0	0	0
梁媛缘	0	0	0	0
梁琼琼	0	0	0	0
梁艳彦	0	0	0	0
李志强	0	0	0	0
何小民	0	0	0	0
李坤玉	5.7447	0	5.7447	0
何建斌	0	0	0	0
彭婧	9.4658	0	9.4658	0
余春森	0	0	0	0
黄小兰	0	0	0	0
余平良	0	0	0	0
余舒娴	0	0	0	0
钟定桥	0	0	0	0
郑云峰	0	0	0	0
谢锋潇	12.621	0	12.621	0
钟哲	0	0	0	0
定南县新一街便利超市	0	0	0	0
陈明星	0	0	0	0
廖春英	0	0	0	0
刘桂萍	15.7762	0	15.7762	0
黄文波	0	0	0	0
定南县帛尚电子中心	0	0	0	0

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联自然人/法人	期初持股（万股）	本期变化	期末持股（万股）	持股占比（%）
定南县鹅公镇富华门业	0	0	0	0
易楚馨	0	0	0	0
叶新林	0	0	0	0
陈成凤	0	0	0	0
叶春全	0	0	0	0
叶春庆	0	0	0	0
赖双霞	0	0	0	0
黄平凡	0	0	0	0
朱红	14.7718	0	14.7718	0
李恢伟	0	0	0	0
李惠英	8.5892	0	8.5892	0
凌微微	0	0	0	0
张学明	0	0	0	0
袁贱玉	0	0	0	0
张海华	0	0	0	0
张海燕	0	0	0	0
郭春波	0	0	0	0
胡秀明	0	0	0	0
黄静	0	0	0	0
李德英	0	0	0	0
肖文津	7.8882	0	7.8882	0
韩定	0	0	0	0
合计	2950.0812	0.1641	2950.2453	0

（五）与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

（六）关联交易类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。重大关联交易是指本行与单个关联方之间单

笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上,或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。

本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后发生的关联交易,每累计达到上季末资本净额 1%以上,为重大关联交易。

一般关联交易,是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

(七) 关联交易的金额及相应比例

关联交易金额共(全部为授信业务)4,091.59万元,其中一般关联交易余额1,443.24万元,本行对最大单个关联方的授信余额300.00万元,为本行资本净额的0.26%;本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数590.00万元,为本行资本净额的0.51%;本行对全部关联方的授信余额1,743.24万元,为本行资本净额的1.5%。

(八) 关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

(九) 关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法,定价政策与其他客户同类授信条件一致。

(十) 关联方交易明细

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额(万元)
定南县松源化工有限责任公司	重大关联交易	贷款	1000
何媛	一般关联交易	贷款	50
钟瑶	一般关联交易	贷款	25
刁清平	一般关联交易	贷款	330
郑荣峰	一般关联交易	贷款	50
罗志辉	一般关联交易	存款	65
罗志辉	一般关联交易	存款	65
刁清平	一般关联交易	存款	80
刁清平	一般关联交易	存款	80
刁清平	一般关联交易	存款	100
刁清平	一般关联交易	存款	100

江西定南农村商业银行股份有限公司财务报表附注

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额（万元）
刁清平	一般关联交易	存款	80
刁清平	一般关联交易	存款	100
刁清平	一般关联交易	存款	100
刁清平	一般关联交易	存款	80
刁清平	一般关联交易	存款	80
定南县松源化工有限责任公司	一般关联交易	存款	50
定南县松源化工有限责任公司	一般关联交易	存款	50
谢文群	一般关联交易	存款	50
张海林	一般关联交易	存款	60
张海林	一般关联交易	存款	60
黄明英	一般关联交易	存款	50.2063
黎明连	一般关联交易	存款	51
何爱珍	一般关联交易	存款	50
黎明连	一般关联交易	存款	51.1001
谢文群	一般关联交易	存款	50
刁清平	一般关联交易	存款	80
钟瑶	一般关联交易	存款	51
钟瑶	一般关联交易	存款	51
刁清平	一般关联交易	存款	200
刁清平	一般关联交易	存款	200
陈玉连	一般关联交易	存款	52.122
黄平凡	一般关联交易	存款	67.4313
黄平凡	一般关联交易	存款	68.60
			3677.4597

(十一) 其他事项

本年度发生重大关联交易笔数 1 笔，交易金额 1,000.00 万元

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	交易金额
定南县松源化工有限责任公司	重大关联交易	发放贷款	1,000.00

八、相关监管指标

各项监管指标名称	指标值
资本充足率	23.02
一级资本充足率	13.82
流动比率	62.86
资产利润率	1.19
资本利润率	12.81
不良资产率	1.25
不良贷款率	1.68
风险（加权）资产总额（万元）	505,420.46
资本净额（万元）	116,356.47
其中：一级资本净额（万元）	69,854.91
二级资产（资本）（万元）	0.00

九、或有事项的说明

本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露资产负债表日后事项

十一、重要资产转让及出售的说明

本公司无重要资产转让及出售行为。

十二、企业合并、分立等重组事项的说明

本公司无合并、分立等重要事项。

十三、其他事项说明

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据员工提供服

务的受益对象相应增加资产成本或当期费用。如延期支付所产生的折现会造成重大影响的，则对付款额折现后列示。法定福利计划：根据国家现行法律、法规和政策的规定，本公司参加了由政府机构设立的养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险等社会保险计划和住房公积金计划。本公司按员工工资的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向相应的政府机构缴纳，相关支出计入当期损益。薪酬制度设计和执行情况：定南农商银行董事会下设提名与薪酬管理委员会，主要负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。人力资源部为薪酬管理的具体责任部门，主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。员工薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬、专项考核、奖励薪酬组成。基本薪酬用于保障员工的基本生活所需，按员工等级工资确定的金额按月发放给员工个人；绩效薪酬用于对员工的工作量、存贷息差额、不良贷款等情况进行计价兑现。同时制定综合柜员、客户经理星级等各岗位履职评价办法，履职评价结果与绩效薪酬挂钩，或另行制定奖罚标准；专项考核主要围绕当前重点中心工作考核，如开门红、重点产品营销、支农支小、不良清收，按月或按季考核到人或机构，具体考核办法或方案由相关部门另行制定；根据网点年度综合考评和机关量化考核结果，员工在某一方面作出特殊贡献或完成特定的目标任务等情况，总行通过奖励薪酬的方式进行奖励。





营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码 91360735789720979T

名称 赣州弘富至诚会计师事务所（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长岗路13号盛汇城市中心10栋2411室

执行事务合伙人 付筱娟

成立日期 2002年02月06日

合伙期限 2002年02月06日至长期

经营范围 审计会计报表、验证注册资本、鉴证基建预决算、财务咨询、税务代理、会计培训、执行注册会计师其他法定业务。（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）***



登记机关



2019

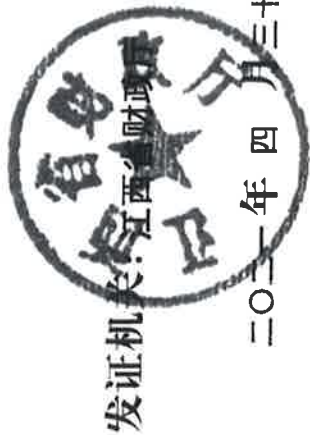
年 09 月 09 日

提示：请于每年1月1日至6月30日通过“国家企业信用信息公示系统（江西）”报送年报，即时信息按规定公示。

证书序号: 0013934

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、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 赣州弘富至诚会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 付筱娟

主任会计师:

经营场所: 江西省赣州市章贡区长岗路13号
盛汇城市中心10栋2411室

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 36120021

批准执业文号: 赣财会[2001]1071号

批准执业日期: 2001年12月30日



姓名 付筱娟
Full name 付 女
Sex 1970年10月26日
Date of Birth 惠州弘富注册会计师事务所(普通合伙)
工作单位 362126197010260223
身份证号 362126197010260223
Identity card No.



本证书仅用于弘富会师审字[2026]第 024 号
报告使用。二次复印无效



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.

2025 年年检凭证



付筱娟 361200110009

年 月 日
/y /m /d

证书编号：361200110009
No. of Certificate

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

发证日期：2007 年 11 月 8 日
Date of Issuance /y /m /d



姓名 Full name 许金娜
性别 Sex 女
出生日期 Date of birth 1996年12月28日
工作单位 Working unit 贵州弘富正信会计师事务所(普通合伙)
身份证号码 ID card No. 360702199612280028



本证书仅用于弘富会师审字[2026]第024号
报告使用。二次复印无效



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: 361200210008
No. of Certificate
批准注册协会: 江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2024年12月2日
Date of Issuance

许金娜 361200210008
年 月 日
by 加 姓