

# 审计报告

赣建诚会师审字[2026]第 017 号

江西大余农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江西大余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、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责，其他信息包括贵公司 2025 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实，在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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。

## 五、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。

赣州建诚天安联合会计师  
事务所（普通合伙）

中国·江西

主任会计师：



中国注册会计师：



报告时间：2026 年 03 月 27 日

# 资产负债表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：元

项 目	行次	年初余额	年末余额	项 目	行次	年初余额	年末余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	451,382,768.79	468,347,689.07	向中央银行借款	23	822,000,000.00	770,264,770.83
存放联行款项	2			联行存放款项	24	400.00	
存放同业款项	3	106,689,019.92	104,519,936.70	同业及其他金融机构存放款项	25		
贵金属	4			拆入资金	26		
拆出资金	5	349,781,257.03	390,254,868.34	交易性金融负债	27		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29	140,039,676.74	179,005,153.42
发放贷款和垫款	8	6,199,783,177.94	6,683,049,442.54	吸收存款	30	7,684,590,319.86	8,470,500,285.73
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	14,893,860.06	15,094,021.15
交易性金融资产	10			应交税费	32	20,052,718.62	8,500,640.43
债权投资	11	2,055,983,389.10	2,348,040,358.80	租赁负债	33	2,365,395.90	2,531,509.41
其他债权投资	12			预计负债	34	1,146,115.42	1,542,220.55
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	130,962,304.00	130,662,304.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15	135,531.72	127,399.82	其他负债	37	17,203,891.03	17,962,511.04
固定资产	16	11,454,521.38	11,389,467.94	负债总计	38	8,702,292,377.63	9,465,401,112.56
在建工程	17	3,882,152.00	3,882,152.00	所有者权益：			
使用权资产	18	2,070,515.06	2,245,510.47	实收资本（股本）	39	241,852,908.00	241,852,908.00
无形资产	19	3,651,742.42	3,499,774.04	其中：法人股本	40	114,988,911.00	113,978,911.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	126,863,997.00	127,873,997.00
其他资产	21	9,293,132.05	9,598,709.91	其他权益工具	42		
				资本公积	43	40,104,800.00	40,104,800.00
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	3,670,320.35	2,576,829.76
				盈余公积	46	126,005,474.30	133,316,463.28
				一般风险准备	47	142,582,476.30	150,098,089.81
				未分配利润	48	68,561,154.83	122,267,410.22
				归属于母公司所有者权益合计	49	622,777,133.78	690,216,501.07
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	622,777,133.78	690,216,501.07
资产总计	22	9,325,069,511.41	10,155,617,613.63	负债及所有者权益总计	52	9,325,069,511.41	10,155,617,613.63

# 利 润 表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：元

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	302,962,442.92	326,096,474.97	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	26,153,942.29	73,109,889.77
（一）利息净收入	2	273,758,865.50	274,829,542.78	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	412,373,992.30	410,856,646.00	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	26,153,942.29	73,109,889.77
利息支出	4	138,615,126.80	136,027,103.22	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	5,276,866.74	3,993,552.59	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	9,221,795.96	7,299,015.03	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	26,153,942.29	73,109,889.77
手续费及佣金支出	7	3,944,929.22	3,305,462.44	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	23,722,892.73	47,128,020.49	六、其他综合收益的税后净额	35	-3,152,677.73	-1,093,490.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	-3,152,677.73	-1,093,490.59
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	18,004,441.94	28,773,725.46	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			1.重新计量设定受益计划变动额	38		
（五）其他收益	12	141,891.67	107,555.29	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13			3.其他权益工具投资公允价值变动	40		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	48,935.46	37,803.82	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-3,152,677.73	-1,093,490.59
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	12,990.82		1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	245,188,995.15	233,908,276.79	2.其他债权投资公允价值变动	44	156,829.51	-364,680.06
（一）税金及附加	18	1,079,480.81	883,800.53	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
（二）业务及管理费	19	88,560,495.88	89,525,779.88	4.其他债权投资信用损失准备	46	-3,309,507.24	-728,810.53
（三）信用减值损失	20	155,259,593.17	143,300,760.27	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21			6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	289,425.29	197,936.11	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	57,773,447.77	92,188,198.18	七、综合收益总额	50	23,001,264.56	72,016,399.18
加：营业外收入	24	1,059,409.37	795,890.66	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	23,001,264.56	72,016,399.18
减：营业外支出	25	5,526,104.68	1,446,822.38	归属于少数股东的综合收益总额	52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	53,306,752.46	91,537,266.46	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	27,152,810.17	18,427,376.69	（一）基本每股收益	54	0.16	0.30
				（二）稀释每股收益	55	0.16	0.30

# 现金流量表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	26	2,854,871,277.57	1,312,137,771.24
客户存款和同业存放款项净增加额	2	619,134,028.17	764,367,234.74	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	941,631.63	4,711,033.88
向中央银行借款净增加额	3	159,000,000.00	-52,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	28		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动现金流出小计	29	2,855,812,909.20	1,316,848,805.12
收取利息、手续费及佣金的现金	5	366,985,315.79	358,960,761.61	投资活动产生的现金流量净额	30	-257,380,268.06	-235,833,585.37
回购业务资金净增加额	6	90,000,000.00	39,000,000.00	三、筹资活动产生的现金流量：	31		
收到其他与经营活动有关的现金	7	-92,135,767.34	-55,540,810.48	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	1,142,983,576.62	1,054,787,185.87	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	33		
客户贷款及垫款净增加额	9	606,084,799.82	504,802,842.99	取得借款收到的现金	34		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	24,318,085.02	73,046,363.44	发行债券收到的现金	35		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11			收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	12	35,000,000.00	40,000,000.00	筹资活动现金流入小计	37	0.00	0.00
返售业务资金净增加额	13	-29,450,000.00		偿还债务支付的现金	38	665,558.86	599,012.40
支付利息、手续费及佣金的现金	14	146,093,120.35	149,247,840.83	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	12,083,296.57	12,195,961.62
支付给职工以及为职工支付的现金	15	48,865,900.36	61,635,396.60	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	40		
支付的各项税费	16	11,915,797.88	17,699,317.34	支付其他与筹资活动有关的现金	41		
支付其他与经营活动有关的现金	17	11,739,713.35	18,247,251.03	筹资活动现金流出小计	42	12,748,855.43	12,794,974.02
经营活动现金流出小计	18	854,567,416.78	864,679,012.23	筹资活动产生的现金流量净额	43	-12,748,855.43	-12,794,974.02
经营活动产生的现金流量净额	19	288,416,159.84	190,108,173.64	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44		
二、投资活动产生的现金流量：	20			五、现金及现金等价物净增加额	45	18,287,036.35	-58,520,385.75
收回投资收到的现金	21	2,524,390,458.92	973,955,739.67	加：期初现金及现金等价物余额	46	159,457,437.76	177,744,474.11
取得投资收益收到的现金	22	71,190,075.24	103,219,385.43	六、期末现金及现金等价物余额	47	177,744,474.11	119,224,088.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	2,852,106.98	3,840,094.65				
收到其他与投资活动有关的现金	24						
投资活动现金流入小计	25	2,598,432,641.14	1,081,015,219.75				

# 所有者权益变动表

编制单位：江西大余农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：元

项目	本年金额										上年金额																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计					归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460

## 一、银行基本情况

江西大余农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2013 年 7 月由农村信用社成功改制为农商银行，是在大余县境内依法设立，由境内自然人、企业法人和其他经济组织依照《公司法》、《商业银行法》等法律、法规、行政规章以发起设立方式成立的股份制地方性金融机构。2024 年 11 月 22 日变更取得赣州市行政审批局核发的 913607000718391615 《营业执照》。金融许可证机构编码：B0216H236070001。企业住所：大余县南安镇南安大道中段。法定代表人：潘志方。注册资本：24185.2908 万元。类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），经营期限：2013 年 7 月 3 日至长期。

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（凭金融许可证经营）。目前公司经营正常。

本行内设机构有办公室、人力资源部、财务会计部、运营管理部、信贷管理部、审计部、党风廉政监督室、风险管理部、法律合规部、渠道管理部、零售金融事业部、清收事业部、资金营运事业部、安全保卫部、党群工作部、授信评审部等 16 个职能部室。

本行下辖 18 个营业网点，其中总行营业部 1 个，支行 15 个，分理处 2 个，分别为营业部、新城支行、池江支行、樟斗支行、青龙支行、左拔支行、黄龙支行、南安支行、浮江支行、吉村支行、河洞支行、内良支行、南门支行、西门支行、东门支行、梅关支行、池江老街分理处、新城街分理处。

## 二、财务报表编制基础

### （1）遵循相关制度的声明

本行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《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称为“企业会计准则”）编制。

#### （2）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （3）记账基础和计量原则

根据企业会计准则的相关规定，本行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。

#### （4）记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

#### （5）持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大事项，编制财务报表所依据的持续经营假设是合理的。

### 三、主要会计政策和主要会计估计

#### （1）现金和现金等价物

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、存放同业款项。

#### （2）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。

#### （3）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；按其账面价值和可回收金额孰低进行后续计量。

#### (4) 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、保证贷款和票据贴现；
- 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。

本行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。

#### (5) 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。

#### (6) 长期股权投资

本行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。

#### (7) 固定资产及在建工程

固定资产指本行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计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

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

以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行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。

本行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：

<u>类 别</u>	<u>使用年限（年）</u>	<u>残值率（%）</u>	<u>年折旧率（%）</u>
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器设备	10	4	9.60
运输工具	4	4	24
电子设备	3	4	32
其他固定资产	5	4	19.20

本行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。

#### （8）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：

<u>资产类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40年
软件费	5年

#### （9）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。

#### （10）职工薪酬

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。除因辞退福利外，本行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。

#### (11) 企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

#### (12) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。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行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

#### (13) 政府补助

政府补助是本行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行投入的资本。

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。

#### (14) 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。

#### (15) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行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。本行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。

(a) 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本行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。

(b) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行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持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。

(c) 金融工具的公允价值

本行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。

本行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行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。

(16) 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。

四、税项：

税 种	税 率	计税基础
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。		

五、报表主要项目的注释

以下注释项目除特别注明之外，“期初”指 2024 年 12 月 31 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“上期”指 2024 年度，“本期”指 2025 年度。

(1) 现金及存放中央银行款项

项 目	期初余额	期末余额
网点现金	28,847,550.86	9,152,594.88
自营自助设备现金	3,868,100.00	3,933,800.00
法定存款准备金	378,042,650.51	422,538,013.95
一般转存款	38,407,467.42	31,955,280.24

项 目	期初余额	期末余额
缴存财政性存款	2,217,000.00	768,000.00
合 计	<b>451,382,768.79</b>	<b>468,347,689.07</b>

(2) 存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放政策性银行款项		30,000,000.00
存放省本级清算款项	91,528,342.25	59,179,297.99
存放省本级活期约期款项	15,093,013.58	15,003,115.25
存放政策性银行款项应计利息		402,657.53
存放境内非银行机构款项应计利息	1,423.92	1,423.92
存放省本级清算款项应计利息	5,871.81	7,384.11
存放省本级活期约期款项应计利息	60,368.36	25,954.57
减: 存放款项坏账准备		99,896.67
合 计	<b>106,689,019.92</b>	<b>104,519,936.70</b>

(3) 拆出资金

项 目	期初余额	期末余额
拆放境内非银行机构款项	100,000,000.00	90,000,000.00
拆放境内银行非存款类金融机构款项	250,000,000.00	300,000,000.00
拆放境内银行业非存款金融机构款项应计利息	826,180.56	5,849.72
拆放境内非银行机构款项应计利息	27,777.78	890,555.55
减: 拆放款项坏账准备	1,072,701.31	641,536.93
合 计	<b>349,781,257.03</b>	<b>390,254,868.34</b>

(4) 发放贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

项 目	期初余额	期末余额
农户贷款	2,757,401,731.06	2,872,093,331.36

江西大余农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注 2025 年 12 月

单位:元 币种:人民币

农村经济组织贷款	4,707,000.00	3,887,000.00
农村企业贷款	946,340,766.57	1,039,922,814.85
非农贷款	1,905,321,086.75	2,112,022,792.71
信用卡透支	86,539,618.88	74,795,009.07
贴现资产	936,264,831.92	1,035,957,983.58
垫款	11,729,206.34	14,428,152.94
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,648,304,241.52</b>	<b>7,153,107,084.51</b>
减: 贷款损失准备	456,978,971.88	478,194,053.91
加: 应计贷款利息	8,457,908.30	8,136,411.94
<b>贷款和垫款账面净值</b>	<b>6,199,783,177.94</b>	<b>6,683,049,442.54</b>

b、按贷款保障条件分类贷款情况

贷款分类	期初余额	期末余额
信用贷款	2,538,621,154.54	2,657,754,200.12
保证贷款	813,893,610.49	890,370,976.44
抵押贷款	2,055,383,819.35	2,209,848,262.36
质押贷款	205,872,000.00	269,952,500.00
信用卡透支	86,539,618.88	74,795,009.07
信用卡分期垫款	11,729,206.34	14,428,152.94
贴现资产	936,264,831.92	1,035,957,983.58
<b>合 计</b>	<b>6,648,304,241.52</b>	<b>7,153,107,084.51</b>

c、按贷款风险分类贷款情况

贷款分类	期初余额	期末余额
正常类贷款	5,327,285,389.08	5,753,032,069.00
关注类贷款	112,503,204.90	118,076,974.18
次级类贷款	65,798,658.56	78,581,814.83
可疑类贷款	63,364,903.86	31,048,089.07
损失类贷款	44,818,427.98	47,186,991.84

贷款分类	期初余额	期末余额
合 计	<b>5,613,770,584.38</b>	<b>6,027,925,938.92</b>

d、贷款损失准备

项 目	期初余额	本年计提	本期冲销/转回	期末余额
贷款损失准备	456,978,971.88	94,149,961.37	72,934,879.34	478,194,053.91
合 计	456,978,971.88	<b>94,149,961.37</b>	<b>72,934,879.34</b>	<b>478,194,053.91</b>

(5) 债权投资

项 目	期初余额	期末余额
国债	290,000,000.00	240,000,000.00
地方政府债券		320,000,000.00
政策性银行债券	1,430,000,000.00	1,480,000,000.00
商业银行债券	100,000,000.00	140,000,000.00
地方公用企业债券	36,000,000.00	24,000,000.00
其他企业债券	30,000,000.00	
债权投资其他债券	40,000,000.00	40,000,000.00
其他银行同业存单	50,000,000.00	90,000,000.00
债权投资国债利息调整	17,826,196.89	7,280,356.88
债权投资政策性银行债券利息调整	42,435,522.38	28,557,067.97
债权投资商业银行债券利息调整	58,889.47	101419.48
债权投资其他企业债券利息调整	-32,370.56	
债权投资地方政府债券利息调整		5,013,490.65
债权投资其他债券利息调整	-103,881.15	-103,881.15
债权投资其他银行同业存单利息调整	-441,169.54	-623,234.77
债权投资减值准备	-1,934,662.30	-51,020,623.78
债权投资国债应计利息	1,528,621.92	1,207,411.25
债权投资地方政府债券应计利息		1,707,806.69
债权投资政策性银行债券应计利息	17,439,205.84	18,968,549.52
债权投资商业银行债券应计利息	2,062,733.43	2,393,063.92

项 目	期初余额	期末余额
债权投资地方公用企业债券应计利息	166,850.39	109,643.76
债权投资其他企业债券应计利息	528,163.65	
债权投资其他债券应计利息	449,288.68	449,288.38
合 计	<b>2,055,983,389.10</b>	<b>2,348,040,358.80</b>

### (6) 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
对省联社投资	300,000.00	0	300,000.00	0
对农合机构投资	123,262,304.00	0	0	123,262,304.00
对其他金融企业投资	7,400,000.00	0	0	7,400,000.00
长期股权投资减值准备	0.00	0	0	0.00
合 计	<b>130,962,304.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130,662,304.00</b>

### (8) 投资性房地产

项 目	期初余额	期末余额
投资性房屋及建筑物	169,414.64	169,414.64
减: 投资性房屋及建筑物累计折旧	33,882.92	42,014.82
投资性房地产账面净值	<b>135,531.72</b>	<b>127,399.82</b>

### (9) 固定资产

资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、固定资产原价合计数	<b>59,974,996.59</b>	<b>2,056,496.41</b>	<b>2,465,681.94</b>	<b>59,565,811.06</b>
其中: 房屋建筑物及附属设施	29,434,431.36		449,831.84	28,984,599.52
机器设备	7,591,063.88	500,589.49	671,934.83	7,419,718.54
电子设备	14,743,061.30	857,908.95	911,156.93	14,689,813.32
交通运输工具	1,575,688.90	167,044.25	220,492.00	1,522,241.15
其他固定资产	6,630,751.15	530,953.72	212,266.34	6,949,438.53
二、累计折旧合计	<b>48,520,475.21</b>	2,027,661.1	2,371,793.19	<b>48,176,343.12</b>
其中: 房屋建筑物及附属设施	22,177,667.44	679,677.65	430,248.51	22,427,096.58

资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
机器设备	5,284,839.37	417,867.63	645,078.98	5,057,628.02
电子设备	13,314,080.10	610,402.70	874,572.42	13,049,910.38
交通运输工具	1,372,640.11	44,869.38	211,672.32	1,205,837.17
其他固定资产	6,371,248.19	274,843.74	210,220.96	6,435,870.97
<b>三、固定资产净值合计数</b>	<b>11,454,521.38</b>	<b>28,835.31</b>	<b>93,888.75</b>	<b>11,389,467.94</b>

(10) 在建工程

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋建筑工程	3,882,152.00	0	0	3,882,152.00
<b>合 计</b>	<b>3,882,152.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,882,152.00</b>

(11) 使用权资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋使用权原价合计	3,964,177.13	661,818.15		4,625,995.28
减: 房屋使用权累计折旧	1,893,662.07	486,822.74		2,380,484.81
<b>房屋使用权账面净值</b>	<b>2,070,515.06</b>	<b>174,995.41</b>		<b>2,245,510.47</b>

(12) 无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
<b>一、原值合计</b>	<b>13,010,637.85</b>	870,664.92	1,364,257.26	<b>12,517,045.51</b>
其中: 土地使用权	3,038,366.10			3,038,366.10
信息系统软件	9,553,404.80	870,664.92	1,364,257.26	9,059,812.46
其他无形资产	418,866.95			418,866.95
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>9,358,895.43</b>	1,022,633.30	1,364,257.26	<b>9,017,271.47</b>
其中: 土地使用权	2,380,268.59	16,279.48		2,396,548.07
信息系统软件及其他无形资产	6,978,626.84	1,006,353.82	1,364,257.26	6,620,723.40
<b>三、无形资产账面净值合计</b>	<b>3,651,742.42</b>	<b>-151,968.38</b>	<b>0.00</b>	<b>3,499,774.04</b>

(13) 其他资产

项 目	期初余额	期末余额
-----	------	------

项 目	期初余额	期末余额
垫付诉讼费	4,218,220.91	2,233,881.60
垫付其他款项	10,000.00	
预付合同定金类款项	58,000.00	58,000.00
应收信用卡款项	745,614.97	174,352.23
其他待处理应收款项	2,059,047.81	86,936.04
信用卡应收分期利息		201,685.42
其他应收款坏账准备	-3,878,099.61	-1,764,951.30
固定资产修理费用	646,024.47	1,784,149.62
租入固定资产改良支出		832,233.97
其他长期待摊费用	1,189,123.42	1,002,636.85
应收贷款利息	3,022,258.99	3,190,566.41
应收信用卡透支利息	318,380.20	300,315.62
积分兑换暂付分摊款		347.08
其他应收款	18,466.87	219,838.64
应交税费-留抵进项税	886,094.02	1,278,717.73
<b>合 计</b>	<b>9,293,132.05</b>	<b>9,598,709.91</b>

**(14) 向中央银行借款**

项 目	期初余额	期末余额
一年期支农再贷款	490,000,000.00	50,000,000.00
扶贫再贷款	100,000,000.00	
支小再贷款	232,000,000.00	720,000,000.00
向中央银行借款应付利息	0	264,770.83
<b>合 计</b>	<b>822,000,000.00</b>	<b>770,264,770.83</b>

**(15) 卖出回购金融资产款**

项 目	期初余额	期末余额
卖出银行回购债券	140,000,000.00	179,000,000.00
卖出回购金融资产应付利息	39,676.74	5,153.42

项 目	期初余额	期末余额
合计	140,039,676.74	179,005,153.42

(16) 吸收存款

项 目	期初余额	期末余额
企事业协定存款	11,282,002.49	7,635,568.07
单位其他存款	204,303,333.75	162,248,864.72
三个月期定期存款	12,465,926.42	201,654.45
六个月期定期存款	18,000,000.00	5,604,800.00
一年期定期存款	19,613,856.95	11,844,676.28
二年期定期存款	2,000,000.00	2,000,000.00
三年期定期存款	3,130,000.00	10,130,000.00
五年期定期存款	1,226,439.55	1,226,439.55
单位通知存款		5,201,953.11
个人结算存款	1,824,876,207.63	1,897,052,901.75
活期储蓄存款	22,746.75	22,607.53
三个月期整整定期储蓄存款	142,827,921.67	105,600,430.65
六个月期整整定期储蓄存款	213,087,638.37	200,196,328.36
一年期整整定期储蓄存款	2,416,353,760.35	2,301,142,022.59
二年期整整定期储蓄存款	474,387,583.45	473,723,470.10
三年期整整定期储蓄存款	1,455,032,544.50	1,705,278,250.68
五年期整整定期储蓄存款	309,934,612.35	243,521,543.68
一年期零整定期储蓄存款	360,390.00	301,810.00
三年期零整定期储蓄存款	128,400.00	228,200.00
五年期零整定期储蓄存款	77,700.00	92,200.00
定活两便储蓄存款	103,280.00	103,280.00
个人通知存款	14,220,730.12	14,916,703.06
一个月期个人大额存单		200,000.00
六个月期个人大额存单		500,000.00
一年期个人大额存单		26,783,000.00

江西大余农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注 2025 年 12 月

单位:元

币种:人民币

项 目	期初余额	期末余额
二年期个人大额存单		200,000.00
三年期个人大额存单		36,040,000.00
五年期个人大额存单	22,170,000.00	22,170,000.00
个人定期百福存款	149,159,301.83	795,493,397.29
个人信用卡存款	523,467.12	641,404.02
活期财政性存款	218,598,526.41	228,595,686.57
一年期定期财政性存款		18,000,000.00
活期国库集中收缴款项		31,791,561.57
应解扣划款项		180.00
应解付汇出款项	15.00	
应解销户款项	522.43	522.43
其他临时性存款	995.92	2,794,882.43
保证贷款保证金	67,200.00	67,200.00
其他保证金	2,028,685.82	591,046.30
一年期储蓄存款应付利息	36,606,527.18	26,393,259.58
二年期储蓄存款应付利息	10,377,443.32	11,569,553.65
三年期储蓄存款应付利息	74,053,129.11	70,193,679.16
五年期储蓄存款应付利息	41,388,700.81	29,803,810.59
三个月期储蓄存款应付利息	242,717.79	99,951.51
六个月期储蓄存款应付利息	967,719.72	674,052.63
个人大额存单应付利息	3,275,804.37	5,367,219.15
个人定期百福存款应付利息	925,236.87	13,287,605.19
其他定期储蓄存款应付利息	219,005.73	223,719.38
单位定期存款应付利息		18,495.83
三个月单位定期存款应付利息	13,294.89	240.30
六个月单位定期存款应付利息	132,983.33	29,247.00
一年单位定期存款应付利息	144,081.21	184,230.48
二年单位定期存款应付利息	23,291.67	62,833.33

项 目	期初余额	期末余额
三年单位定期存款应付利息	43,754.72	154,304.44
五年单位定期存款应付利息	138,940.27	189,300.94
个人活期存款应付利息	28,247.76	11,944.39
企事业活期存款应付利息	10,442.73	1,563.65
企事业协定存款应付利息	5,379.49	1,758.61
活期财政性存款应付利息	9,168.01	14,911.48
活期国库集中收缴款项应付利息		116.06
保证金存款应付利息	662.00	303.19
一年期定期财政性存款应付利息		75,600.00
<b>合 计</b>	<b>7,684,590,319.86</b>	<b>8,470,500,285.73</b>

**(17) 应付职工薪酬**

项 目	期初余额	期末余额
应付绩效薪酬	5,834,357.35	6,006,828.90
应付负责人延期支付薪酬	3,785,919.37	3,355,154.03
应付其他员工延期支付薪酬	4,138,240.43	4,366,534.86
应付补充医疗保险费	881,142.91	1,303,303.36
应付工会经费	174,200.00	62,200.00
<b>合 计</b>	<b>14,813,860.06</b>	<b>15,094,021.15</b>

**(18) 应交税费**

项 目	期初余额	期末余额
应交城市维护建设税	67,037.80	61,266.96
应交教育费附加	67,037.80	61,266.96
应交房产税	51,734.15	52,136.19
应交土地使用税	5,698.46	5,698.46
应交所得税	18,414,541.80	7,000,000.00
储蓄利息税	1,491.73	1,496.86
股金红利所得税	92,255.33	92,253.59

项 目	期初余额	期末余额
转让金融商品应交增值税	35,858.66	103,056.45
简易计税	1,175,788.24	1,122,282.67
印花税	12,165.57	1,182.29
应交增值税	129,109.08	
<b>合 计</b>	<b>20,052,718.62</b>	<b>8,500,640.43</b>

**(19) 租赁负债**

项 目	期初余额	期末余额
租赁付款额-房屋	2,611,181.50	2,752,269.10
减: 未确认融资费用-房屋	245,785.60	220,759.69
<b>租赁负债净值</b>	<b>2,365,395.90</b>	<b>2,531,509.41</b>

**(20) 预计负债**

项 目	期初余额	期末余额
信用卡承诺信用减值准备	1,146,115.42	1,542,220.55
<b>合 计</b>	<b>1,146,115.42</b>	<b>1,542,220.55</b>

**(21) 其他负债**

项 目	期初余额	期末余额
应付股利	380,298.09	380,289.63
预收已置换不良贷款本金		66.12
应付其他员工绩效考核款项		
应付互联网金融平台款项	5,200.00	
预收股东购置不良资产本金		
预收股东购置不良资产利息	30,474.90	
预收电子现金款项	28,593.42	28,593.32
贵金属预收款项	3,460.00	5,328.00
待处理久悬未取款项	652,680.68	647,267.05
应付挂账款项		10,000.00
其他待处理结算款项	348,137.51	349,879.18

江西大余农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注 2025 年 12 月

单位:元 币种:人民币

项 目	期初余额	期末余额
代扣其他款项	5,948.97	32,450.47
预估增值税销项税额	102,952.84	101,962.17
其他待处理应付款	7,970,633.09	14,381,004.47
待付合同定金类款项	215,268.07	261,067.43
其他应付款项	185,060.00	185,060.00
代发工资	1,735,331.78	890,533.87
代发政府补贴资金	49,010.32	222,371.22
代发其他业务资金	4,972,960.47	345,025.30
其他代理业务资金	13,411.00	86,549.43
待报解中央预算收入	504,416.60	32,936.60
财政预算专项存款	53.29	2,126.78
合 计	<b>17,203,891.03</b>	<b>17,962,511.04</b>

(22) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加额	本期减少额	期末余额	
	投资金额	占比例 (%)			投资金额	占比例 (%)
企业法人股	114,988,911.00	47.54%	769,182.00	1,779,182.00	113,978,911.00	47.13%
职工自然人股	22,818,447.00	9.43%		1,715,817.00	21,102,630.00	8.73%
非职工自然人股	104,045,550.00	43.02%	4,544,330.00	1,818,513.00	106,771,367.00	44.15%
合 计	<b>241,852,908.00</b>	100%	5,313,512.00	5,313,512.00	<b>241,852,908.00</b>	100%

(23) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	40,104,800.00	0.00	0.00	40,104,800.00
合 计	<b>40,104,800.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>40,104,800.00</b>

(24) 其他综合收益

项 目	期初余额	期末余额
公允计量变动计权益的票据贴现公允变动	295.32	

项 目	期初余额	期末余额
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	392,152.56	27,767.82
公允计量变动计权益的票据贴现减值准备	4,573.34	
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	3,273,299.13	2,549,061.94
合 计	<b>3,670,320.35</b>	<b>2,576,829.76</b>

(25) 盈余公积

项 目	期初余额	期末余额
法定盈余公积	64,453,332.59	71,764,321.57
任意盈余公积	22,396,058.30	22,396,058.30
营业税等额补助	16,114,369.95	16,114,369.95
特种专项准备	23,041,713.46	23,041,713.46
合 计	<b>126,005,474.30</b>	<b>133,316,463.28</b>

(26) 一般风险准备

项 目	期初余额	期末余额
一般风险金	142,582,476.30	150,098,089.81
合 计	<b>142,582,476.30</b>	<b>150,098,089.81</b>

(27) 未分配利润

项 目	期初余额	期末余额
未分配利润	82,179,249.74	122,267,410.22
合 计	<b>82,179,249.74</b>	<b>122,267,410.22</b>

(28) 利息净收入

项 目	上期数	本期数
利息收入	412,373,992.30	410,856,646.00
利息支出	138,615,126.80	136,027,103.22
利息净收入	<b>273,758,865.50</b>	<b>274,829,542.78</b>

(29) 手续费及佣金净收入

项 目	上期数	本期数
手续费及佣金收入	9,221,795.96	7,299,015.03
手续费及佣金支出	3,944,929.22	3,305,462.44
手续费及佣金净收入	<b>5,276,866.74</b>	<b>3,993,552.59</b>

**(30) 投资收益**

项 目	上期数	本期数
投资收益	23,722,892.73	47,128,020.49
合 计	<b>23,722,892.73</b>	<b>47,128,020.49</b>

**(31) 其他收益**

项 目	上期数	本期数
其他收益	101,891.67	64,414.32
政府补助收益	40,000.00	43,140.97
合 计	<b>141,891.67</b>	<b>107,555.29</b>

**(32) 其他业务收入**

项 目	上期数	本期数
自有资产租赁收入	29,028.56	24,142.84
其他业务收入	19,906.90	13,660.98
其他业务收入合计	<b>48,935.46</b>	<b>37,803.82</b>

**(33) 资产处置收益**

项 目	上期数	本期数
使用权资产处置损益	12,990.82	0
合 计	<b>12,990.82</b>	<b>0</b>

**(34) 营业税金及附加**

项 目	上期数	本期数
税金及附加	680,861.08	597,960.01

项 目	上期数	本期数
房产税	258,493.42	208,264.33
土地使用税	28,492.30	22,793.84
印花税	101,023.49	54,782.35
其他税费	10,610.52	
合 计	<b>1,079,480.81</b>	<b>883,800.53</b>

**(35) 业务及管理费**

项 目	上期数	本期数
业务宣传费	9,129,279.06	7,836,213.71
差旅费	567,095.72	550,480.90
管理费	2,550,000.00	3,052,800.00
职工工资	39,710,000.00	42,610,000.00
职工福利费	3,861,933.69	3,644,331.56
基本养老保险金	3,211,366.40	2,828,913.84
基本医疗保险金	1,298,171.75	1,726,130.13
补充养老保险金	2,981,600.00	3,176,800.00
补充医疗保险金	1,863,500.00	1,980,000.00
住房公积金	4,340,789.00	4,251,331.00
维保费	1,122,774.17	1,345,599.11
无形资产摊销	964,477.08	1,022,633.30
固定资产折旧费	2,402,216.91	2,027,661.10
其他管理费用之和	14,477,292.10	13,472,885.23
合计	<b>88,480,495.88</b>	<b>89,525,779.88</b>

**(36) 信用减值损失**

项 目	上期数	本期数
信用减值损失	155,259,593.17	143,300,760.27
合 计	<b>155,259,593.17</b>	<b>143,300,760.27</b>

(37) 其他业务成本

项 目	上期数	本期数
投资性房地产折旧及摊销	8,131.90	8,131.90
租赁资产折旧及摊销	281,293.39	189,804.21
合 计	<b>289,425.29</b>	<b>197,936.11</b>

(38) 营业外收支

项 目	上期数	本期数
营业外收入	<b>1,059,409.37</b>	<b>795,890.66</b>
其中：罚没款收入	247,259.88	110,736.45
其他营业外收入	780,078.40	674,998.76
资产清理收益	32,071.09	10,155.45
营业外支出	<b>5,526,104.68</b>	<b>1,446,822.38</b>
其中：资产盘亏及清理损失	90,733.42	85,069.07
抵债资产处置损失	3,537,640.03	
罚没支出	1,209,142.44	368,870.88
久悬未取款项支出	15.29	65.37
公益性捐赠支出	249,000.00	284,000.00
其他营业外支出	439,573.50	708,817.06

六、关联方和关联交易情况

本行关联交易委员会按《商业银行关联交易管理办法》规定，对关联方进行了审核认定。至 2025 年 12 月末，本行的关联方共 304 户，其中法人关联方 32 户：持股比例 5%以上法人关联方 3 户，分别为江西崇义农村商业银行股份有限公司，持本行股金 1751.22 万股，占比 7.24%；江西定南农村商业银行股份有限公司，持本行股金 1817.07 万股，占比 6.72%；大余县城市与乡村发展投资集团有限责任公司，持本行股金 1515 万股，占比 6.26%，其中关联企业 6 户；其余 23 户为本行内部人关联企业；自然人关联方 272 户，为本行董事、监事、高管、具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员、主要股东关联方及其近亲属等。关联方持股比例 25.1%。

本行关联方在本行的关联交易有授信类关联交易：贷款授信、信用卡授信；非授信类关联交易：关联人 50 万元以上定期存款，无其它同业、理财等，其中重大关联交易授信余额 7845 万元。至 2025 年 12 月末，本行全部关联方授信余额 9640.08 万元，占资本净额比例 10.36%。最大单一关联方授信余额 4100 万元，占资本净额比例 4.4%；最大单一关联法人或非法人组织所在集团授信余额 6520.02 万元，占资本净额比例 7%，均符合监管标准。所有与关联方的关联交易能遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价具备合法性和公允性。

### 七、资本充足率及不良贷款率

截至 2025 年 12 月末，本行资本充足率 15.83%；不良贷款率 2.23%。

### 八、或有事项的说明

本行无需披露的或有事项。

### 九、薪酬管理的说明

大余农商银行董事会下设提名与薪酬管理委员会，主要负责根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事构成向董事会提出建议，研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议，按照地方政府和上级行业管理部门的工资再分配标准，研究和审查独立董事、专职董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，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。薪酬总额主要包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬，基本薪酬按照省行规定的档案薪酬中的基本薪酬核算；绩效薪酬按照《大余农商银行 2025 年绩效考核方案》执行，该方案强化全面绩效管理，充分发挥绩效考评对经营利润、公司治理和风险管控的导向作用，以实现大余农商银行稳健经营和可持续发展，并根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》《全省农商银行薪酬管理办法》，并结合大余农商银行业务经营状况制定，以“分类指导、差异化考核，正向激励、兼顾公平，全额挂钩、考核到人”为分配原则，以“按劳计酬、多劳多得、奖优

罚劣”为指导理念，按不同岗位、不同考核项目建立业绩指标考核、资产质量考核、延期支付等考核机制，充分应用绩效管理强化绩效考核利润导向，实现绩效考核直接到人，充分体现绩效考核提质增效、正面激励员工的鲜明导向作用;奖励薪酬根据《大余农商银行 2025 年综合考评实施方案》。考核指标主要包括：合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等几方面的内容，其中合规经营类指标、风险管理类指标占比超 40%，对各网点在业务经营、管理成效、发展后劲等进行全方位的综合评价，按各岗位年度综合考评结果进行奖励。

#### 十、内部控制制度的说明

本行参照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》和《江西省农村信用社风险合规管理法规手册》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，全年共制订（修订）制度规章、管理办法等共计 95 个。内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求，能够覆盖各业务条线，能有效控制业务风险，各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行，并由职能部门、审计部门落实监督检查。

#### 十一、资产负债表日后事项的说明

本行无需披露资产负债表日后事项。

#### 十二、重要资产转让及出售的说明

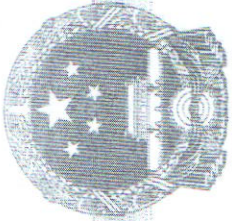
本行无重要资产转让及出售行为。

#### 十三、企业合并、分立等重要事项的说明

本行无合并、分立等重要事项。

江西大余农村商业银行股份有限公司  
2025 年 12 月 31 日

证照编号: B022030907



# 营业执照

(副本) 1-1

扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。



统一社会信用代码  
91360702796966168E

名称 赣州建诚天安联合会计师事务所 (普通合伙) 成立日期 2007年01月05日

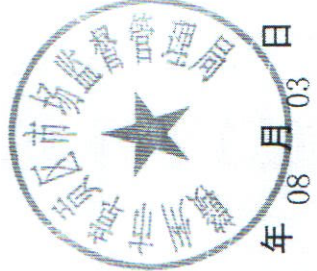
类型 普通合伙企业 合伙期限 2007年01月05日至长期

执行事务合伙人 叶花 主要经营场所 江西省赣州市章贡区赞贤路8-8号3楼东侧301室



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;  
 资产评估; 基建工程核算, 招投标代理, 办理企业分立、合并、开  
 清算事宜中的审计业务, 出具相关报告; 办理法律、行政法规规  
 定的其他审计业务; 出具相应的审计报告; 担任会计顾问、提供会  
 计、财务、税务和其它管理咨询; 其他法定业务。(以上项目国家  
 有专项规定的除外) \*\*\*\*

登记机关



2020年08月03日

国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

http://www.gsxt.gov.cn

国家企业信用信息公示系统网址:

证书序号: 0002140

## 说明

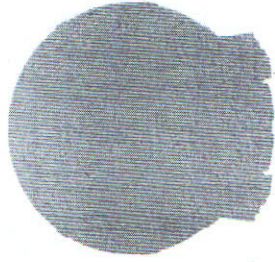
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
  - 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
  - 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 江西省财政厅

二〇二〇年九月八日

中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称: 赣州建诚天安联合会计师事务所  
(普通合伙)

首席合伙人: 叶花

主任会计师:

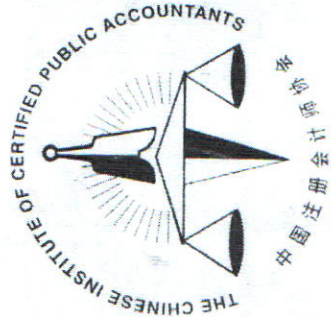
经营场所: 江西省赣州市章贡区贤路8-8号3楼东侧301室

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 36070003

批准执业文号: 赣财会【2006】34号

批准执业日期: 2007年07月25日



姓名: 叶花  
性别: 女

出生日期: 1968年08月25日

工作单位: 江西德龙东升会计师事务所

身份证号码: 360403680825092

Identity card No.



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

江西德龙东升会计师事务所 事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2007年1月15日  
/m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

赣州建诚会计师事务所 事务所  
CPAs

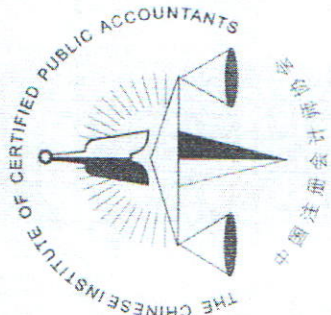
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2007年1月15日  
/m /d



证书编号: 360100280012  
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: 2003年04月21日  
Date of Issuance /y /m /d



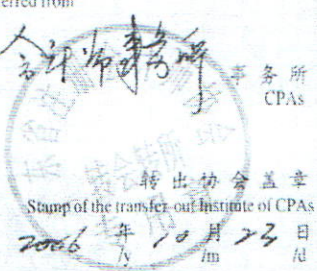
姓名: 郑传新  
 Full name: 郑传新  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1953-10-02  
 Date of birth: 1953-10-02  
 工作单位: 东莞市天安会计师事务所  
 Working unit: 东莞市天安会计师事务所  
 身份证号码: 362127531002001  
 Identity card No.: 362127531002001



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

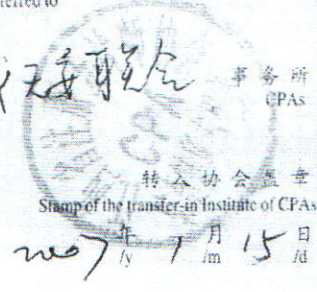
同意调出  
Agree the holder to be transferred from

东莞市天安会计师事务所  
CPAs



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

东莞市建安会计师事务所  
CPAs



证书编号: 361200040001  
No. of Certificate: 361200040001

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs: 广东省注册会计师协会

发证日期: 1996年12月31日  
Date of Issuance: 1996/12/31

2006年4月30日换发