

金溪抚商村镇银行股份有限公司 2025 年审计报告

江西茗仁会计师事务所有限公司

JIANGXI MINGREN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

地址：抚州市临川大道南侧 1-7 室（新三中旁）

邮编：344000

手机：13507048494（游） 13979468308（游）

您可使用手机“扫一扫”或进入此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）进行查验。
报告编码：赣268T7CHYD4



审计报告

赣茗仁审字（2026）第088号

金溪抚商村镇银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了金溪抚商村镇银行股份有限公司（以下简称公司）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、现金流量表和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，公允反映了金溪抚商村镇银行股份有限公司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，我们独立于金溪抚商村镇银行股份有限公司，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

金溪抚商村镇银行股份有限公司管理层（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，管理层负责评估金溪抚商村镇银行股份有限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金溪抚商村镇银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金溪抚商村镇银行股份有限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，就可能对金溪抚商村镇银行股份有限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金溪抚商村镇银行股份有限公司不能持续经营。

(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。



地址：抚州市临川大道 168 号

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年三月三十一日

资产负债表

编制单位：金溪抚商村镇银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
现金及银行存款	1	2,453,489.01	1,506,112.08	向中央银行借款	33	0.00	0.00
存放中央银行款项	2	43,789,969.86	41,982,768.73	联行存放款项	34	0.00	0.00
贵金属	3	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	35	0.00	0.00
存放联行款项	4	0.00	0.00	拆入资金	36	0.00	0.00
存放同业款项	5	102,802,621.33	109,193,488.20	衍生金融负债	37	0.00	0.00
拆出资金	6	0.00	0.00	交易性金融负债	38	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	39	0.00	0.00
买入返售金融资产	8	0.00	0.00	吸收存款	40	327,947,180.33	322,034,240.86
持有待售资产	9	0.00	0.00	应付职工薪酬	41	1,942,379.01	2,097,969.72
其他应收款	10	571.55	733.66	其中：工资、奖金、津贴和补贴	42	1,321,001.81	1,226,955.78
发放贷款和垫款	11	224,763,736.31	226,055,579.23	应交税费	43	62,996.67	22,516.76
金融投资	12	0.00	0.00	持有待售负债	44	0.00	0.00
交易性金融资产	13	0.00	0.00	其他应付款	45	582,151.87	16,386.79
债权投资	14	0.00	0.00	租赁负债	46	695,407.93	362,486.24
其他债权投资	15	0.00	0.00	预计负债	47	0.00	0.00
其他权益工具投资	16	0.00	0.00	应付债券	48	0.00	0.00
长期股权投资	17	0.00	0.00	递延所得税负债	49	0.00	0.00
投资性房地产	18	0.00	0.00	其他负债	50	7,816.13	0.00
固定资产	19	67,618.05	76,476.61	其中：应付股利	51	0.00	0.00
其中：固定资产原价	20	1,195,112.22	1,225,065.21	负债合计	52	331,237,931.94	336,533,600.37
累计折旧	21	1,127,494.17	1,148,588.60	所有者权益（或股东权益）：			
固定资产减值准备	22	0.00	0.00	实收资本（或股本）	53	40,000,000.00	40,000,000.00
固定资产清理	23	0.00	0.00	国家资本	54	0.00	0.00
在建工程	24	0.00	0.00	集体资本	55	0.00	0.00
使用权资产	25	595,837.10	297,918.54	法人资本	56	11,000,000.00	11,000,000.00
无形资产	26	52,488.95	44,056.45	其中：国有法人资本	57	0.00	0.00
商誉	27	0.00	0.00	个人资本	58	29,000,000.00	29,000,000.00
长期待摊费用	28	420,613.51	250,599.51	外商资本	59	0.00	0.00
抵债资产	29	0.00	0.00	其他权益工具	60	0.00	0.00
递延所得税资产	30	0.00	0.00	优先股	61	0.00	0.00
其他资产	31	158,553.57	124,986.22	永续债	62	0.00	0.00
				其他	63	0.00	0.00
				资本公积	64	0.00	0.00
				减：库存股	65	0.00	0.00
				其他综合收益	66	0.00	0.00
				盈余公积	67	2,163,866.30	2,163,866.30
				一般风险准备	68	4,196,095.50	4,196,095.50
				未分配利润	69	-2,492,394.50	-3,360,842.94
				归属于母公司所有者权益合计	70	43,867,567.30	42,999,118.86
				少数股东权益	71	0.00	0.00
				所有者权益（或股东权益）合计	72	43,867,567.30	42,999,118.86
资产总计	32	375,105,499.24	379,532,719.23	负债和所有者权益（或股东权益）总计	73	375,105,499.24	379,532,719.23

单位负责人：艾照

财务负责人：吴雯

制表人：吴伊娜

利润表

2025年度

编制单位：金溪抚商村镇银行股份有限公司

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	8,702,835.63	8,547,068.06	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	-2,860,875.49	-868,448.44
（一）利息净收入	2	8,710,771.91	8,540,244.52	归属于母公司所有者的净利润	29	-2,860,875.49	-868,448.44
利息收入	3	15,684,372.54	14,220,460.51	少数股东损益	30	0.00	0.00
利息支出	4	6,973,600.63	5,680,215.99	六、其他综合收益的税后净额	31	0.00	0.00
（二）手续费及佣金净收入	5	-13,222.28	-129.66	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	32	0.00	0.00
手续费及佣金收入	6	35,563.73	39,041.65	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	33	0.00	0.00
手续费及佣金支出	7	48,786.01	39,171.31	（1）重新计量设定受益计划变动额	34	0.00	0.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	0.00	0.00	（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	35	0.00	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00	（3）其他权益工具投资公允价值变动	36	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生	10	0.00	0.00	（4）企业自身信用风险公允价值变动	37	0.00	0.00
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	0.00	0.00	（5）其他	38	0.00	0.00
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	0.00	0.00	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	39	0.00	0.00
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	0.00	0.00	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40	0.00	0.00
（七）其他业务收入	14	796.12	597.09	（2）其他债权投资公允价值变动	41	0.00	0.00
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	0.00	0.00	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42	0.00	0.00
（九）其他收益	16	4,489.88	6,356.11	（4）其他债权投资信用损失准备	43	0.00	0.00
二、营业支出	17	11,070,667.40	9,441,469.67	（5）现金流量套期损益的有效部分	44	0.00	0.00
（一）税金及附加	18	46,908.19	17,535.12	（6）外币财务报表折算差额	45	0.00	0.00
（二）业务及管理费	19	5,636,333.97	4,960,225.84	（7）其他	46	0.00	0.00
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	5,217,707.58	4,297,406.31	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47	0.00	0.00
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	0.00	0.00	七、综合收益总额	48	-2,860,875.49	-868,448.44
（五）其他业务成本	22	169,717.66	166,302.40	归属于母公司所有者的综合收益总额	49	-2,860,875.49	-868,448.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	-2,367,831.77	-894,401.61	归属于少数股东的综合收益总额	50	0.00	0.00
加：营业外收入	24	80,710.29	27,645.21	八、每股收益：	51	—	—
减：营业外支出	25	707,996.13	1,692.04	（一）基本每股收益	52	0	0
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	-2,995,117.61	-868,448.44	（二）稀释每股收益	53	0	0
减：所得税费用	27	-134,242.12	0.00				



单位负责人：艾熙

财务负责人：吴雯

制表人：吴伊娜

现金流量表

2025年度

编制单位：金溪抚商村镇银行股份有限公司

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	---	---	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	-274,307.28	-140,061.01
客户存款和同业存放款项净增加额	2	13,946,727.71	-4,865,465.12	支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	3	0.00	12,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	-274,307.28	-140,061.01
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00	0.00	投资活动产生的现金流量净额	25	274,307.28	140,061.01
收取利息、手续费及佣金的现金	5	15,783,090.43	14,394,550.92	三、筹资活动产生的现金流量：	26	---	---
收到其他与经营活动有关的现金	6	-851,466.36	-5,728,932.45	吸收投资收到的现金	27	0.00	0.00
经营活动现金流入小计	7	28,878,351.78	15,800,153.35	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	0.00	0.00
客户贷款及垫款净增加额	8	-11,123,652.78	47,290.82	发行债券收到的现金	29	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-3,928,236.95	-1,436,304.63	收到其他与筹资活动有关的现金	30	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	10	6,164,707.32	6,754,558.34	筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	2,526,769.77	3,478,188.18	偿还债务支付的现金	32	345,225.00	345,225.00
支付的各项税费	12	34,024.16	30,163.59	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	34,633.29	12,303.31
支付其他与经营活动有关的现金	13	2,200,062.38	1,727,763.75	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	0.00	0.00
经营活动现金流出小计	14	-4,126,326.10	10,601,660.05	支付其他与筹资活动有关的现金	35	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	15	33,004,677.88	5,198,493.30	筹资活动现金流出小计	36	379,858.29	357,528.31
二、投资活动产生的现金流量：	16	---	---	筹资活动产生的现金流量净额	37	-379,858.29	-357,528.31
收回投资收到的现金	17	0.00	0.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	0.00	0.00
取得投资收益收到的现金	18	0.00	0.00	五、现金及现金等价物净增加额	39	32,899,126.87	4,981,026.00
收到其他与投资活动有关的现金	19	0.00	0.00	加：期初现金及现金等价物余额	40	68,684,563.03	101,583,689.90
投资活动现金流入小计	20	0.00	0.00	六、期末现金及现金等价物余额	41	101,583,689.90	106,564,715.90
投资支付的现金	21	0.00	0.00				

单位负责人：艾照

财务负责人：吴奕

制表人：吴伊娜

所有者权益变动表

2025年度

编制单位：金源托商村镇银行股份有限公司

单位：元

项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		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		
		1	2	3	4								
一、上年年末余额	1	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	-2,492,394.50	0.00	0.00	43,867,567.30
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年年初余额	4	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	-2,492,394.50	0.00	0.00	43,867,567.30
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-868,448.44	0.00	0.00	-868,448.44
(一)综合收益总额	6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-868,448.44	0.00	0.00	-868,448.44
(二)所有者投入和减少资本	7	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	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.其他权益工具持有者投入资本	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.其他	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三)利润分配	12	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.提取盈余公积	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.提取一般风险准备	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.对所有者(或股本)的分配	15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.对其他权益工具持有者的分配	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.其他	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四)所有者权益内部结转	18	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)	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.盈余公积转增资本(或股本)	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.盈余公积弥补亏损	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.一般风险准备弥补亏损	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.其他综合收益结转留存收益	24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	26	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	-3,360,812.94	0.00	0.00	42,999,118.86



单位负责人：艾照

财务负责人：吴雯

制表人：吴伊娜

所有者权益变动表

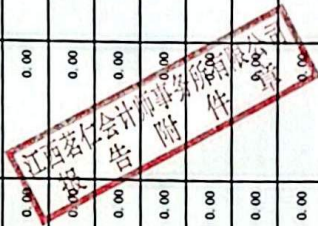
编制单位：金溪托商村镇银行股份有限公司

2025年度

上年金额

单位：元

项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		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		
		优先股	永续债	其他									
栏次	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
一、上年年末余额	1	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	368,480.99	0.00	46,728,442.79	
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二、本年年初余额	4	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	368,480.99	0.00	46,728,442.79	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,860,875.49	0.00	-2,860,875.49	
(一) 综合收益总额	6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-2,860,875.49	0.00	-2,860,875.49	
(二) 所有者投入和减少资本	7	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	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 其他	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(三) 利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 提取盈余公积	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 提取一般风险准备	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 对所有者 (或股东) 的分配	15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 对其他权益工具持有者的分配	16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. 其他	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(四) 所有者权益内部结转	18	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)	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3. 盈余公积弥补亏损	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4. 一般风险准备弥补亏损	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6. 其他综合收益结转留存收益	24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7. 其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本年年末余额	26	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,163,866.30	4,196,095.50	-2,492,394.50	0.00	43,867,567.30	



单位负责人：艾照

财务负责人：吴斐

制表人：吴伊露

金溪抚商村镇银行股份有限公司

2025 年度会计报表附注

一、企业概况

金溪抚商村镇银行股份有限公司（以下简称本公司）系由 2016 年 3 月 24 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]39 号”《江西银监局关于筹建金溪抚商村镇银行股份有限公司的批复》，2016 年 11 月 08 日获中国银行业监督管理委员会抚州监管分局“抚银监复[2016]87 号”《抚州银监分局关于金溪抚商村镇银行股份有限公司开业的批复》。2016 年 11 月 09 日获得了中国银行业监督管理委员会抚州监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：S0063H336100001。2016 年 11 月 11 日取得了抚州市市场和质量监督管理局核发的统一社会信用代码 91361000MA35L84Q1N 号《营业执照》。企业住所：江西省抚州市金溪县白马大道景湖花园第二幢 1 单元 7-9 号店面。法定代表人：艾熙。注册资金：人民币肆仟万元整。企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营）（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）

二、财务报表的编制基础说明

本财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本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 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（三）记账基础及计价原则

本行会计核算以权责发生制为基础。

初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量。后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

（四）现金及现金等价物

本行现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项以及短期变现能力强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小、购入日至到期日在 3 个月以内的投资。

（五）金融资产

本行将持有的金融资产分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项类金融资产；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计



入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入初始确认金额。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括：为了在近期内出售而买入的金融资产；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除交易性金融资产外，符合以下条件之一的其他金融资产可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

(1) 该指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

(2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

(3) 与包含一个或多个嵌入式衍生金融工具的金融产品相关，这些嵌入式衍生金融工具对金融产品的现金流产生重大改变且需要单独拆分。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、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。持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

如果本行将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

(1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

(2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；

(3) 出售或重分类是由于本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的事项所引起。

3、贷款和应收款项类金融资产

贷款和应收款项类金融资产是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项类金融资产采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4、可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，其持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，可供出售金融资产不再适合按公允价值计量时，本行将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

原直接计入股东权益的该金融资产利得或损失，分别以下两种情况处理：

该金融资产有固定到期日的，在该金融资产的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，将原直接计入股东权益的相关利得或损失转出，计入当期损益；

该金融资产没有固定到期日的，仍作为股东权益，直至该金融资产在随后的会计期间发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(六) 金融资产的减值

本行在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件(减值事项)的发生而出现减值。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。

1、以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保发生的费用予以扣除)。

本行对单项金额重大的金融资产进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本行会根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定资产是否发生了减值。即使已经确定了某单项金融资产没有减值的客观证据，该单项金融资产仍会与其他拥有相似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算乃参考本行历史经验确定。本行会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

2、以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

3、可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，

予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(七) 金融负债

本行持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债包括为了在近期内回购而卖出的金融负债，以及除被指定为有效套期工具之外的衍生金融工具。

除交易性金融负债外，如果符合以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下所述(1)、(2)或(3)的条件，其他金融负债可在初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得或损失均计入当期损益。

2、其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

(八) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(九) 买入返售及卖出回购交易

本行买入返售及卖出回购协议所涉及的资产包括证券、票据及信贷资产等。买入返售交易为买入时已协议于约定日以协议价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以协议价格回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关账目的会计政策核算，出售该等资产所收到的金额将确认为负债。

买入返售协议中所获取的利息收入及卖出回购协议须支付的利息支出以时间比例为基准分别确认利润表中的利息收入及利息支出。

(十) 长期股权投资

长期股权投资包括对子行的长期股权投资、对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，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。

1、初始投资成本确定

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本包括与取得长 期股

权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2、后续计量和损益确认方法

(1) 成本法核算：本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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，采用成本法核算。本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

(2) 权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。采用权益法核算时，本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部份，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本行在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有共同控制：(1) 任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；(2) 涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；(3) 各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。对外投资符合下列情况时，确定为对被投资单位具有重大影响：(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子行间接拥有被投资企业 20% 以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4、减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

采用成本法核算的、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发生减值时，本行将该长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

其他的长期股权投资，按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。此资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

5、长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。出售不丧失控制权的股权，

处置价与长期投资相对应享有子行净资产的差额列入资本公积。

(十一) 固定资产及在建工程

1、 固定资产

(1) 固定资产标准

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：

- ① 生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；
- ② 使用寿命超过一个会计年度。

(2) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

① 固定资产按实际成本或确定的价值入账，本行与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化计入固定资产的成本。

② 与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入本行的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，但增计后的金额不应超过该固定资产的可收回金额。除此以外的后续支出确认为当期费用。

③ 期末对固定资产逐项进行检查，由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，计提固定资产减值准备。计提时，按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(3) 固定资产的折旧方法：

类别	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
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
其他设备	5	4	19.2

2、 在建工程

(1) 本行在建工程按实际成本计价。当在建工程达到预定可使用状态时，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产。

(2) 期末，本行按在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当在建工程可收回金额低于账面价值时，则按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十二) 无形资产

1、 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、 无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

- (1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；
- (2) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

3、 期末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备。计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用是指本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十四) 抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。期末按可变现净值低于账面价值的差额确认抵债资产跌价准备。

(十五) 收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和利息支出以实际利率计量。实际利率是指把金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采用的利率确认。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

(十六) 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。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，本行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。本行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。

(十七) 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行预期大部分承兑业务会在履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑在表外科目中核算。

(十八) 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

(十九) 收入确认原则

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，自结息日起，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。

(二十) 调整事项

序号	会计差错更正内容	差错性质	差错调整	调整科目	调整金额
1	退 2023 年企业所得税	错误	追溯调整	所得税费用	-134242.12
				其他应付款	-134242.12
				未分配利润	134242.12
2	补缴 2023 年税款滞纳金	错误	追溯调整	营业外支出	-7816.13
				未分配利润	-7816.13
				其他负债	7816.13
3	补缴 23 年税费	错误	追溯调整	税金及附加	27851.44
				未分配利润	-27851.44
				应交税费	27851.44
4	退回 2023 年、2024 年部分薪酬	错误	追溯调整	业务及管理费	-22994.46
				未分配利润	22994.46
				应付职工薪酬	-22994.46

五、税项

税种	税率%	计税基础
所得税	25	应纳税所得额
增值税	3	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。

六、会计报表主要项目注释（以下项目金额单位均为人民币：元）

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 12 月 31 日，“年末”指 2025 年 12 月 31 日，“上年”指 2024 年，“上年同期”指 2024 年 12 月 31 日，“本年”指 2025 年。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
现金及周转金	2453489.01	1506112.08
存放中央银行款项	43789969.86	41982768.73
合计	46243458.87	43488880.81

(二) 存放同业款项

项目	年初数		年末数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
存放省行清算款项	71418545.54		79011564.52	
存放省行活期约期款项				
存放省行一年期约期款项				
存放其他商业银行款项	31300464.04		30006744.49	
存放其他商业银行款项应计利息	405180.56		345966.67	
存放省联社清算款项应计利息	1267.57		2132.07	
存放同业款项总额	103125457.71		109366407.75	
减：存放款项坏账准备	322836.38		172919.55	
合计	102802621.33		109193488.20	

(三) 其他应收款

项目	年初数		年末数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	571.55		733.66	
1-2 年				
2-3 年				
3-4 年				
合计				
其他应收款净值	571.55		733.66	

(四) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款按担保方式分布

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	58141608.39	67857548.38
保证贷款	45845781.30	52771258.29
抵押贷款	133406146.43	116812020.27
质押贷款		
已减值利息		
贴现资产		
信用卡透支		
垫款		
贷款和垫款总额	237393536.12	237440826.94
加：应计贷款利息	359200.19	316068.17
减：贷款损失准备	12989000.00	11701315.88
发放贷款及垫款净额	224763736.31	226055579.23

2、发放贷款和垫款按风险分类的结果

项目	年初余额	年末余额
正常	223604635.61	221269952.65
关注	5724041.11	8387353.63
次级	824958.64	4821215.98
可疑	4981106.59	192055.41
损失	2258794.17	2770249.27
合计	237393536.12	237440826.94

3、贷款损失准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
农户小额贷款减值准备	2433718.97	5837691.79	6383287.57	1888123.19
农户大额贷款减值准备	9886689.33	19995074.43	20601632.87	9280130.89
农村中小企业贷款减值准备	13203.58	443894.97	436922.94	20175.61
非农个人贷款减值准备	602584.03	1005094.57	1177643.14	430035.46
非农中小企业贷款减值准备	52804.09	110181.96	80135.32	82850.73
合计	12989000.00	27391937.72	28679621.84	11701315.88

(五) 固定资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	1195112.22	29952.99		1225065.21
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备	591723.54	26752.99		618476.53
其他设备	603388.68	3200.00		606588.68
二、累计折旧合计	1127494.17	21094.43		1148588.60
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备	543412.41	18150.47		561562.88
其他设备	584081.76	2943.96		587025.72
三、固定资产账面价值合计	67618.05			76476.61
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备	48311.13			56913.65
其他设备	19306.92			19562.96

注：1、本年增加的固定资产中，电子设备增加 29952.99 元；其他设备增加 3200.00 元；
2、本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用 21094.43 元。

(六) 使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
房屋使用权资产	1787511.32			1787511.32
减：房屋使用权资产累计折旧	1191674.22	297918.56		1489592.78
合计	595837.10			297918.54

(七) 无形资产

项 目	年初余额	期末余额
土地使用权		
信息系统软件		
其他无形资产	84325.00	84325.00
无形资产原值合计	84325.00	84325.00
减：累计摊销	31836.05	40268.55
无形资产净值	52488.95	44056.45

(八) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
固定资产修理费用				
租入固定资产改良支出	412881.01		166302.40	246578.61
低值易耗品		198.05	198.05	
其他长期待摊费用	7732.50		3711.60	4020.90
合计	420613.51	198.05	170212.05	250599.51

(九) 其他资产

账龄	年初余额	期末余额
1年以内	158553.57	124986.22
1-2年		
应收利息原值合计	158553.57	124986.22
减：应收贷款已减值利息		
减：应收利息减值准备		
应收利息净值	158553.57	124986.22

(十) 向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
借入中央银行款项		
支小再贷款		12000000.00
其他专项再贷款		
合计	0.00	12000000.00

(十一) 吸收存款

1、吸收存款

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
企事业协定存款	18551.32	2.73	18554.05	
单位其他存款	3647125.81	68771854.64	68047865.26	4371115.19
三个月定期存款				
六个月定期存款				
一年期定期存款				

三年期定期存款				
单位通知存款				
个人结算存款	24458759.13	867138808.70	865671308.80	25926259.03
活期储蓄存款				
互联网金融平台电子账户存款				
三个月期整整定期储蓄存款	3424452.83	6879016.06	5902478.94	4400989.95
六个月期整整定期储蓄存款	5600829.24	8553987.83	8669540.87	5485276.20
一年期整整定期储蓄存款	255972655.47	207324332.26	223283819.55	240013168.18
二年期整整定期储蓄存款	5670234.20	1601503.67	3780156.56	3491581.31
三年期整整定期储蓄存款	20813114.99	18655934.41	8138341.37	31330708.03
五年期整整定期储蓄存款	345400.00	263113.40	170713.40	437800.00
一年期零整定期储蓄存款	36000.00	36000.00	36000.00	36000.00
三年期零整定期储蓄存款				
五年期零整定期储蓄存款				
定活两便储蓄存款				
个人通知存款	1113623.75	9168022.48	9539262.50	742383.73
个人贷记卡存款				
财政性存款				
待报解中央预算收入		1355483.87	1355483.87	
应解付银行承兑汇票款项				
应解付汇出款项		577990660.38	577990660.38	
应解付挂账款项				
应解扣划款项		114541.77	114541.77	
应解销户款项		83.38	83.38	
应解受托支付款项		28280000.00	28280000.00	
保证贷款保证金	986000.00			986000.00
银行承兑汇票保证金				
合计	322086746.74	1796133345.58	1800998810.70	317221281.62

江西茗仁会计师事务所有限公司
报告附件章

2、应付利息

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一年期储蓄存款应付利息	4486297.50	4610747.13	5591917.32	3505127.31
二年期储蓄存款应付利息	202321.67	74992.37	195605.96	81708.08
三年期储蓄存款应付利息	1142006.67	770138.35	724010.41	1188134.61
五年期储蓄存款应付利息	5371.65	9873.56	138.00	15107.21
三个月期储蓄存款应付利息	4437.51	22889.49	22147.86	5179.14
六个月期储蓄存款应付利息	18523.62	54843.41	56930.21	16436.82
其他定期储蓄存款应付利息	683.60	6481.86	6808.28	357.18
单位定期存款应付利息				
个人活期存款应付利息	676.19	26583.46	26495.06	764.59
企事业活期存款应付利息	114.61	4271.36	4241.67	144.30
企事业协定存款应付利息	0.57	2.16	2.73	
合计	5860433.59	5580823.15	6628297.50	4812959.24

(十二) 应付职工薪酬

项目	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
应付基本薪酬	93000.00	928721.63	992870.93	28850.70
应付绩效薪酬	824020.97	1670323.47	1677225.74	817118.70
应付负责人延期支付薪酬	207610.06	218638.84	2565.00	423683.90
应付其他员工延期支付薪酬	817747.98	284434.03	273865.59	828316.42
应付其他薪酬				
应付基本养老保险		263016.96	263016.96	
应付工伤保险		4275.12	4275.12	
应付失业保险		8219.64	8219.64	
应付基本医疗保险		140466.51	140466.51	
应付补充养老保险费				
应付补充医疗保险费		8721.00	8721.00	
应付住房公积金		241344.00	241344.00	
应付工会经费				
应付辞退福利		36500.00	36500.00	
合计	1965373.47	3804661.20	3672064.95	2097969.72

(十三) 应交税费

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
应交增值税	56456.00	142518.50	179072.39	19902.11
应交城市维护建设税	2822.80	5859.95	7687.64	995.11
应交教育费附加	2822.80	5859.95	7687.65	995.10
应交房产税				
应交土地使用税				
应交车船使用税				
应交印花税	895.07	5815.22	6085.85	624.44
职工个人所得税		21010.96	21010.96	
应交上期所得税				
应交当期所得税				
合计	62996.67	181064.58	221544.49	22516.76

(十四) 其他应付款

账龄	年初余额		年末余额		增减变动
	金额	占总额比例%	金额	占总额比例%	
1 年以内			16386.79	100	16386.79
1-2 年	582151.87	100			-582151.87
2-3 年					
3 年以上					
合计	582151.87	100	16386.79	100	-565765.08

(十五) 租赁负债

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
租赁付款额-房屋	707711.24		-345225.00	362486.24
减：未确认融资费用-房屋	12303.31		-12303.31	
合计	695407.93			362486.24

(十六) 其他负债

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
补 2023 年税费滞纳金	7816.13		7816.13	

(十七) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	11000000	27.5			11000000	27.5
职工自然人股						
非职工自然人股	29000000	72.5			29000000	72.5
合计	40000000	100			40000000	100

注：1、本公司经中国银行业监督管理委员会抚州监管分局“抚银监复[2016]87号”《抚州银监分局关于金溪抚商村镇银行股份有限公司开业的批复》，于2016年12月26日正式挂牌开业。

2、根据金溪抚商村镇银行社员代表大会决议和金溪抚商村镇银行创立大会暨第一次股东大会决议及公司章程的规定，金溪抚商村镇银行申请登记的注册资本为人民币40000000元，已经江西茗仁会计师事务所有限公司于2016年9月02日验证，并出具了“赣茗仁验字[2016]第071号”《验资报告》。

(十八) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	2031800.07			2031800.07
营业税等额补助				
特种专项准备	132066.23			132066.23
合计	2163866.30			2163866.30

(十九) 一般风险准备

项目	年初余额	本年计提	本年核销	本年转回	年末余额
一般风险准备	4196095.50				4196095.50
合计	4196095.50				4196095.50

(二十) 未分配利润

项目	上年数	本年年末数
上年年末余额	368480.99	-2492394.50
加：年初未分配利润调整数		
其中：重大会计差错		
本年年初余额	368480.99	-2492394.50
本年增加数	-2860875.49	-868448.44
其中：本年净利润转入	-2860875.49	-868448.44
所得税汇算清缴损益调整		
其他增加（以前年度损益调整（利得））		
本年减少数		
其中：本年提取法定盈余公积数		
提取特种专项准备		
提取一般风险准备		
现金股利		
股本股利		
以前年度损失调整		
本年年末余额	-2492394.50	-3360842.94

(二十一) 利息净收入

项目	上年同期数	本年数
利息收入	15684372.54	
1. 贷款业务利息收入	13664845.14	12078377.61
其中：农户贷款	12628338.46	11481273.16
农业经济组织贷款		
农村企业贷款	162825.79	65562.47
非农贷款	873680.89	531541.98
信用卡透支		
贴现		
垫款		
已减值贷款		
其他		

2. 金融机构往来收入	2019527.40	2142082.90
其中：存放中央银行款项利息收入	0.37	279865.53
存放同业款利息收入	1723037.48	1862217.37
准备金存款利息收入	296489.55	
买入返售金融资产利息收入		
转(再)贴现利息收入		
利息支出	6973600.63	5593149.33
1. 存款业务利息支出	6973600.63	
其中：单位活期存款	69645.85	4274.86
单位定期存款	5.26	
个人活期储蓄存款	25856.22	26604.99
个人定期存款	6826231.87	5549966.17
保证金存款		
其他利息支出	51861.43	12303.31
2. 金融机构往来支出		87066.66
其中：向中央银行借款利息支出		87066.66
系统内拆入款项利息支出		
同业存放款项利息支出		
利息净收入	8710771.91	8540244.52

(二十二) 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年数
手续费及佣金收入	35563.73	39041.65
其中：银行卡业务	33016.93	16986.18
结算业务	470.87	2422.55
代理业务	149.66	
账户管理费收入	178.42	141.19
其他手续费及佣金收入	97.09	
手续费及佣金支出	48786.01	39171.31
其中：银行卡业务	8793.29	15631.25
结算业务	10422.69	9445.70
代理业务		
其他	29452.21	13690.04
其他中间业务支出	117.82	404.32
手续费及佣金净收入	-13222.28	-129.66

(二十三) 其他业务收支

项目	上年同期数	本年数
其他业务收入	796.12	597.09
其中：其他	796.12	597.09
其他业务成本	169717.66	166302.40
其中：投资性房地产折旧及摊销		
租赁资产折旧及摊销	169717.66	166302.40
租赁资产维修费		
其他		

(二十四) 业务及管理费用

项目	上年同期数	本年数
业务宣传费	211719.00	131199.40
广告费		14800.00
印刷费	32129.00	22155.60
业务招待费	74194.00	26569.50
电子设备运转费	32193.48	17555.02
钞币运送费		
安全保卫费	306612.8	247876.20
保险费	6785.00	
邮电费	56964.15	60777.90
诉讼费	2825.00	8000.00
咨询费	3685.00	4000.00
审计费	5000.00	5000.00
监管费		131640.14
存款保险费	169407.89	
公杂费	37729.5	23133.00
差旅费	139107.96	95985.64
水电费	45683.41	40903.80
会议费		4492.00
绿化费	8000.00	8000.00
理（董）事会费	73600.00	64000.00
会费		
税费		
交通工具耗用费		
开办费		
管理费		
物业费		

职工工资	2802639.31	2599045.10
职工福利费	387030.94	299916.10
职工教育经费	1880.00	9280.00
工会经费		
劳动保护费		
基本养老保险金	265467.20	263016.96
基本医疗保险金	131587.46	140466.51
工伤保险金	3764.93	4275.12
生育保险金		
失业保险金	8296.21	8219.64
住房公积金	248002.00	241344.00
租赁费	32513.69	32513.69
修理费	46060.00	49984.38
维保费	45013.04	
低值易耗品摊销	1203.00	198.05
长期待摊费用摊销	23711.60	3711.60
无形资产摊销	8432.50	8432.50
固定资产折旧费	26927.36	21094.43
党组织工作经费	250.00	
使用权资产折旧	297918.54	297918.56
补充医疗保险金		8721.00
辞退福利		36500.00
其他费用		29500.00
合计	5636333.97	4960225.84

(二十五) 营业税金及附加

项目	上年同期数	本年数
营业税		
其它税金及附加	41564.42	11719.90
印花税	5343.77	5815.22
合计	46908.19	17535.12

(二十六) 信用减值损失

项目	上年同期数	本年数
存放款项坏账损失	217790.92	-149916.83
贷款减值损失	4999916.66	4447323.14
合计	5217707.58	4297406.31

(二十七) 营业外收支

项目	上年同期数	本年数
营业外收入	80710.29	27645.21
其中：资产清理收益		
长款收入		
罚没款收入	76041.02	27645.21
政府补贴		
其他	4669.27	
营业外支出	700180.00	1692.04
其中：资产盘亏及清理损失		
罚没支出	700000.00	1692.04
久悬未取款项支出		
公益性捐赠支出	180.00	
其他		

(二十八) 所得税费用

项目	上年同期数	本年数
当期所得税费用	-134242.12	
合计	-134242.12	

七、或有事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行无需披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项的说明

本行无需披露的资产负债表日后事项。

九、重要资产转让及出售的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行无重要资产转让及出售行为。

十、企业合并、分立等重组事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行无合并、分立等重组事项。