

Jiangxi Huipu Certified Public Accountants  
912 Room A Building wealth square Ba Yi  
Avenue 357 Nanchang, China  
Tel: 0791-86233992 86233993  
Fax: 0791-86238239

江西惠普会计师事务所有限责任公司  
南昌市八一大道 357 号  
财富广场 A 座 912 室  
电话: 0791-86233992 86233993  
传真: 0791-86238239

赣惠普内审字[2024]第 053 号

# 审计报告

新余农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了新余农村商业银行股份有限公司财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表、现金流量表、股东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,公允反映了新余农村商业银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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,我们独立于新余农村商业银行股份有限公司,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、其他信息

新余农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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在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，如果我们确定该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**

新余农村商业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，管理层负责评估新余农村商业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新余农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新余农村商业银行股份有限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，我们也执行了以下工作：

(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，就可能导致对新余农村商业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新余农村商业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。

江西惠普会计师事务所有限责任公司

地址：南昌市八一大道东7号财富广场A座9楼

E-mail: huipu@huipu.com

电话：0791-86233993 / 0791-86233993

传真：0791-86238239

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二四年二月十九日



# 资产负债表

编制单位：余农村商业银行股份有限公司

2023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		2,981,303,939.20	2,690,846,902.76	向中央银行借款	23	2,761,171,407.97	2,786,000,000.00
存放联行款项	2		2,237.31	联行存放款项	24	1,237.75	
存放同业款项	3	190,801,956.47	278,020,565.21	同业及其他金融机构存放款	25	207,644,030.15	70,502,113.48
贵金属	4	0.00	0.00	拆入资金	26		
拆出资金	5	512,577,848.96	546,944,835.62	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		
发放贷款和垫款	8	28,589,911,863.55	30,063,808,900.86	吸收存款	30	37,024,687,549.30	39,686,873,063.29
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	36,048,234.49	29,653,809.25
交易性金融资产	10			应交税费	32	120,911,973.92	83,787,185.52
债权投资	11	9,358,241,459.68	10,732,774,353.33	租赁负债	33	2,577,328.65	2,510,865.94
其他债权投资	12	1,690,096,290.00	1,306,665,499.99	预计负债	34	2,381,246.65	7,161,604.38
其他权益工具投资	13			应付债券	35	287,626,016.16	
长期股权投资	14	1,000,000.00	1,000,000.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	69,953,633.95	61,267,637.57
固定资产	16	213,368,548.96	195,350,565.19	负债总计	38	40,601,900,668.99	42,727,766,279.43
在建工程	17	82,736,161.55	83,168,902.24	所有者权益：			
使用权资产	18	7,311,894.06	8,336,457.18	实收资本（股本）	39	1,526,787,016.00	1,526,787,016.00
无形资产	19	16,563,943.66	19,930,656.08	其中：法人股本	40	921,342,318.00	915,686,468.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	605,444,698.00	611,101,558.00
其他资产	21	142,583,057.56	170,986,461.86	其他权益工具	42		
				资本公积	43	549,577,769.60	551,576,024.41
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	-25,463,580.98	32,419,069.05
				盈余公积	46	374,314,491.43	374,314,491.43
				一般风险准备	47	727,532,481.99	728,006,005.71
				未分配利润	48	131,828,135.51	156,948,451.59
				归属于母公司所有者权益合计	49	3,284,586,303.55	3,370,080,058.19
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	3,284,586,303.55	3,370,080,058.19
资产总计	52	43,786,486,962.64	46,097,836,337.62	负债及所有者权益总计	52	43,786,486,962.64	46,097,836,337.62

单位负责人：周 斌

会计机构负责人：刘 素

复核人：[ ]

制表人：徐文杰



# 利润表

2023年度

单位：元

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

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	930,507,896.96	1,001,320,867.79	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	0.00	0.00
（一）利息净收入	2	894,475,397.75	948,131,655.45	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	1,846,264,979.08	1,897,177,527.98	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30		
利息支出	4	951,789,581.33	949,045,872.53	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	954,562.98	3,519,891.97	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	14,184,995.40	15,532,150.79	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33		
手续费及佣金支出	7	13,230,432.42	12,012,258.82	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	31,662,819.02	57,349,897.04	六、其他综合收益的税后净额	35	-30,627,320.76	57,902,650.03
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	-30,627,320.76	57,902,650.03
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	21,039,617.98	19,967,439.98	（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	1,225,073.54	27,891.70	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	1,524,942.28	528,391.05	4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（八）其他业务收入	15	490,306.13	664,079.54	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-30,627,320.76	57,902,650.03
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	174,795.26	-8,900,938.96	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	829,630,660.11	935,996,139.34	2.其他债权投资公允价值变动	44	-47,279,671.09	47,869,530.47
（一）税金及附加	18	12,168,506.34	11,721,899.35	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	332,356,137.60	349,808,674.26	4.其他债权投资信用损失准备	46	16,652,350.33	10,033,119.56
（三）信用减值损失	20	484,414,311.02	574,036,855.88	5.现金流量套期储备	47		
（四）其他资产减值损失	21		39,427.51	6.外币财务报表折算差额	48		
（五）其他业务成本	22	691,705.15	389,282.34	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	100,877,236.85	65,324,728.45	七、综合收益总额	50	-30,627,320.76	57,902,650.03
加：营业外收入	24	1,522,027.26	1,186,371.84	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	-30,627,320.76	57,902,650.03
减：营业外支出	25	1,163,482.86	1,575,911.73	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	101,235,781.25	64,935,188.56	八、每股收益：	53		
所得税费用	27	101,235,781.25	64,935,188.56	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		



负责人：



会计机构负责人：



复核人：

制表人：



# 现金流量表

2023年度

单位：元

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

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	13,093,518,931.25	17,177,847,662.64
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,390,574,473.42	2,352,122,011.61	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	15,161,242.63	24,337,030.96
向中央银行借款净增加额	3	-321,345,572.03	24,828,592.03	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	13,108,680,173.88	17,202,184,693.60
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,529,821,627.38	1,512,328,610.59	投资活动产生的现金流量净额	30	-785,188,105.58	-147,359,980.58
回购业务资金净增加额	6	-58,273,472.22		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	-399,856,925.07	-475,625,492.92	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	3,140,920,131.48	3,413,653,721.31	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	1,797,073,597.66	1,927,048,312.37	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	-117,787,197.31	-63,489,678.57	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	61,031.38	53,161.55
拆出资金净增加额	12	499,902,660.00	36,070,800.00	筹资活动现金流入小计	37	61,031.38	53,161.55
返售业务资金净增加额	13	-794,760,000.00		偿还债务支付的现金	38	5,618,902.03	282,490,195.36
支付利息、手续费及佣金的现金	14	855,825,576.98	784,379,989.73	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	11,681,535.40	11,345,970.52
支付给职工以及为职工支付的现金	15	226,954,919.33	224,393,668.88	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	156,383,497.51	113,781,876.31	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	855,366,774.78	89,499,453.04	筹资活动现金流出小计	42	17,300,437.43	293,836,165.88
经营活动现金流出小计	18	3,478,959,828.95	3,111,684,421.76	筹资活动产生的现金流量净额	43	-17,239,406.05	-293,783,004.33
经营活动产生的现金流量净额	19	-338,039,697.47	301,969,299.55	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44	-1,524,942.28	-528,391.05
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	-1,141,992,151.38	-139,702,076.41
收回投资收到的现金	21	11,906,196,532.07	16,583,969,354.26	加：期初现金及现金等价物余额	46	2,172,849,681.44	1,030,857,530.06
取得投资收益收到的现金	22	412,152,026.86	457,437,484.46	六、期末现金及现金等价物余额	47	1,030,857,530.06	891,155,453.65
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	5,143,509.37	13,417,874.30				
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	12,333,492,068.30	17,054,824,713.02				



制表人：

周帆

会计机构负责人：

印素

复核人：

印素

制表人：

周帆

# 所有者权益变动表

2023年度

1/2  
单位：元

编制单位：新余农村商业银行股份有限公司

项目		本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
		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	小计		
优先股	永续债		其他											
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	1	1,526,787,016.00				549,577,759.60		-25,453,580.98	374,314,491.43	727,532,481.99	131,828,135.51	3,284,586,303.55		3,284,586,303.55
加：会计政策变更	2											0.00		0.00
前期差错更正	3										25,112,816.04	25,112,816.04		25,112,816.04
其他	4											0.00		0.00
二、本年初余额	5	1,526,787,016.00	0.00	0.00	0.00	549,577,759.60	0.00	-25,453,580.98	374,314,491.43	727,532,481.99	156,940,951.55	3,309,699,119.59	0.00	3,309,699,119.59
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6		0.00	0.00	0.00	1,998,264.81	0.00	57,902,650.03	0.00	472,523.72	7,500.04	60,380,938.60	0.00	60,380,938.60
（一）综合收益总额	7							57,902,650.03			0.00	57,902,650.03		57,902,650.03
（二）所有者投入和减少资本	8	0.00				1,998,264.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,998,264.81		1,998,264.81
1.所有者投入的普通股	9											0.00		0.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10											0.00		0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											0.00		0.00
4.其他	12					1,998,264.81						1,998,264.81		1,998,264.81
（三）利润分配	13	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	14										0.00	0.00		0.00
2.提取一般风险准备	15											0.00		0.00
3.对所有者（或股东）的分配	16										0.00	0.00		0.00
4.其他	17											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
1.资本公积转增资本（或股本）	19											0.00		0.00
2.盈余公积转增资本（或股本）	20											0.00		0.00
3.盈余公积弥补亏损	21											0.00		0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22											0.00		0.00
5.其他综合收益结转留存收益	23											0.00		0.00
6.其他	24											0.00		0.00
（五）其他	25	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00	472,523.72	7,500.04	480,023.76		480,023.76
四、本年年末余额	25	1,526,787,016.00	0.00	0.00	0.00	551,576,024.41	0.00	-22,449,069.05	374,314,491.43	728,005,005.71	156,948,451.59	3,370,080,058.19	0.00	3,370,080,058.19



负责人：

会计机构负责人：



复核人：



制表人：



# 所有者权益变动表

2023年度

2/2

单位：元

编制单位：新泰农村商业银行股份有限公司

上年金额

项目	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			小计
		优先股	永续债	其他									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
一、上年年末余额	1,454,082,872.00				619,294,017.27		5,173,739.78	374,314,491.43	539,130,321.02	319,585,639.46	3,311,581,080.96		3,311,581,080.96
加：会计政策变更											0.00		0.00
前期差错更正										205,097.57	205,097.57		205,097.57
其他											0.00		0.00
二、本年初余额	1,454,082,872.00				619,294,017.27		5,173,739.78	374,314,491.43	539,130,321.02	319,790,737.03	3,311,786,178.53		3,311,786,178.53
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	72,704,144.00	0.00	0.00	0.00	-69,716,257.67	0.00	-30,627,320.76	0.00	188,402,160.97	-187,962,601.52	-27,199,874.98		-27,199,874.98
（一）综合收益总额							-30,627,320.76			0.00	-30,627,320.76		-30,627,320.76
（二）所有者投入和减少资本	0.00				2,987,886.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,987,886.33		2,987,886.33
1.所有者投入的普通股											0.00		0.00
2.其他权益工具持有者投入资本											0.00		0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额											0.00		0.00
4.其他					2,987,886.33						2,987,886.33		2,987,886.33
（三）利润分配	0.00				0.00	0.00	0.00	0.00	188,000,000.00	-188,000,000.00	0.00		0.00
1.提取盈余公积											0.00		0.00
2.提取一般风险准备									188,000,000.00	-188,000,000.00	0.00		0.00
3.对所有者（或股东）的分配											0.00		0.00
4.其他											0.00		0.00
（四）所有者权益内部结转	72,704,144.00				-72,704,144.00	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）	72,704,144.00				-72,704,144.00						0.00		0.00
2.盈余公积转增资本（或股本）											0.00		0.00
3.盈余公积弥补亏损											0.00		0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益											0.00		0.00
5.其他综合收益结转留存收益											0.00		0.00
6.其他											0.00		0.00
（五）其他									402,160.97	37,398.48	439,559.45		439,559.45
四、年年末余额	1,526,787,016.00				549,577,759.60	0.00	-25,453,580.98	374,314,491.43	727,532,481.99	131,828,135.51	3,284,586,303.55		3,284,586,303.55



周斌

刘素印

负责人：

会计机构负责人：

复核人：

制表人：