江西省农村信用社联合社

审 计 报 告

赣洪靖远审字[2025]第 019 号

南昌靖远会计师事务所

有限责任公司

审 计 报 告

赣洪靖远审字[2025]第019号

江西省农村信用社联合社全体股东：

一、审计意见

我们审计了江西省农村信用社联合社（以下简称“贵单位”）的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵单位2024年12月31日的财务状况以及2024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，我们独立于贵单位，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵单位的持续经营能力，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单位、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵单位的财务报告过程。

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，就可能导致对贵单位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单位不能持续经营。

（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。

（6）就贵单位中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表发表审计意见，并对审计意见承担全部责任。

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。

南昌靖远会计师事务所
有限责任公司

中国注册会计师

中国注册会计师

中国·南昌

二〇二五年四月一日

江 西 省 农 村 信 用 社 资 产 负 债 表

编制单位：江西省农村信用社联合社　　报表类型：单币种人民币报表　　年报：2024年01月-202　　单位：元　　币种：人民币(CNY)

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	9,679,067,493.28	9,888,816,176.06	向中央银行借款	23		
存放联行款项	2	319,411,260.01	1,195,478,664.36	联行存放款项	24		
存放同业款项	3	3,937,202,643.03	2,106,327,454.63	同业及其他金融机构存放款项	25	23,104,438,464.82	23,806,419,416.45
贵金属	4			拆入资金	26		
拆出资金	5	766,741,809.83	1,418,777,436.68	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			吸收存款	30		
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	137,018,123.51	170,378,227.37
交易性金融资产	10			应交税费	32	6,938,427.64	8,266,472.40
债权投资	11	9,374,837,756.32	10,310,513,539.42	租赁负债	33		
其他债权投资	12	50,922,100.00		预计负债	34		
其他权益工具投资	13		1,500,000.00	应付债券	35		
长期股权投资	14	1,500,000.00		递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	272,800,306.05	286,791,672.16
固定资产	16	786,716,210.56	738,794,058.72	负债总计	38	23,521,195,322.02	24,271,855,788.38
在建工程	17	519,344,243.80	510,852,788.73	所有者权益：			
使用权资产	18			实收资本（股本）	39	51,000,000.00	51,000,000.00
无形资产	19	74,694,415.14	72,110,553.36	其中：法人股本	40	51,000,000.00	51,000,000.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41		
其他资产	21	69,330,703.30	85,237,079.06	其他权益工具	42		
				资本公积	43		
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	961,039.83	
				盈余公积	46	1,428,379,329.88	1,427,311,165.38
				一般风险准备	47	549,710,828.48	549,710,828.48
				未分配利润	48	28,522,115.06	28,529,968.78
				归属于母公司所有者权益合计	49	2,058,573,313.25	2,056,551,962.64
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	2,058,573,313.25	2,056,551,962.64
资产总计	22	25,579,768,635.27	26,328,407,751.02	负债及所有者权益总计	52	25,579,768,635.27	26,328,407,751.02

江 西 省 农 村 信 用 社 利 润 表

编制单位：江西省农村信用社联合社　　报表类型：单币种人民币报表　　年报：2024年01月-2024年12月　　单位：元　　币种：人民币(CNY)

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	521,806,620.41	492,420,303.95	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	14,301,877.23	7,657,853.72
（一）利息净收入	2	34,672,393.73	7,381,074.84	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	612,271,831.01	583,969,147.63	1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	14,301,877.23	7,657,853.72
利息支出	4	577,599,437.28	576,588,072.79	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	-129,335.46	72,368.28	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	108,737.85	322,959.06	1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	14,301,877.23	7,657,853.72
手续费及佣金支出	7	238,073.31	250,590.78	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	7,009,596.49	8,366,224.82	六、其他综合收益的税后净额	35	961,039.83	-961,039.83
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	961,039.83	-961,039.83
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-	10	4,144,332.98		（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	11			1. 重新计量设定受益计划变动额	38		
（五）其他收益	12	1,712,611.02	4,146,364.90	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	307,918.22		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	478,154,637.41	472,446,396.02	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	961,039.83	-961,039.83
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	78,799.00	7,875.09	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	494,010,429.25	476,663,961.05	2. 其他债权投资公允价值变动	44	484,902.09	-484,902.09
（一）税金及附加	18	11,358,423.94	10,296,416.98	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	449,201,789.77	459,807,370.54	4. 其他债权投资信用损失准备	46	476,137.74	-476,137.74
（三）信用减值损失	20	18,738,168.49	-9,573,431.17	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	14,712,047.05	16,133,604.70	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	27,796,191.16	15,756,342.90	七、综合收益总额	50	15,262,917.06	6,696,813.89
加：营业外收入	24	1,082,411.35	3,803,539.27	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	15,262,917.06	6,696,813.89
减：营业外支出	25	2,407,750.56	5,951,917.31	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	26,470,851.95	13,607,964.86	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	12,168,974.72	5,950,111.14	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

单位负责人：王东升　　会计机构负责人：陈萍　　复核人：朱焱荣　　制表人：晏淑珍

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西省农村信用社联合社　　2024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	6,463,626,893.43	11,121,086,845.84
客户存款和同业存放款项净增加额	2	899,349,707.38	1,143,458,359.03	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现	27	74,519,809.23	2,879,158.71
向中央银行借款净增加额	3			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	6,538,146,702.66	11,123,966,004.55
收取利息、手续费及佣金的现金	5	318,086,617.49	275,943,089.19	投资活动产生的现金流量净额	30	491,991,556.59	-540,118,840.87
回购业务资金净增加额	6			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	323,136,635.27	-414,007,005.48	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	1,540,572,960.14	1,005,394,442.74	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			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	547,283,450.09	-719,591,649.60	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	-20,181,560.00		收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	12	-80,000,000.00	660,000,000.00	筹资活动现金流入小计	37	-	-
返售业务资金净增加额	13			偿还债务支付的现金	38		
支付利息、手续费及佣金的现金	14	621,029,408.05	554,219,946.77	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	110,000,000.00	7,650,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	15	387,507,236.63	345,035,945.91	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	6,626,930.75	19,194,068.22	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	43,699,146.32	36,271,922.65	筹资活动现金流出小计	42	110,000,000.00	7,650,000.00
经营活动现金流出小计	18	1,505,964,611.84	895,130,233.95	筹资活动产生的现金流量净额	43	-110,000,000.00	-7,650,000.00
经营活动产生的现金流量净额	19	34,608,348.30	110,264,208.79	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	416,599,904.89	-437,504,632.08
收回投资收到的现金	21	6,732,599,982.75	10,258,863,203.70	加：期初现金及现金等价物余额	46	10,959,284,435.93	11,375,884,340.82
取得投资收益收到的现金	22	294,846,583.21	315,598,633.92	六、期末现金及现金等价物余额	47	11,375,884,340.82	10,938,379,708.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	23	2,691,693.29	9,385,326.06				
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	7,030,138,259.25	10,583,847,163.68				

单位负责人：王东升　　会计机构负责人：陈萍　　复核人：朱焱荣　　制表人：晏淑珍

所有者权益变动表

编制单位：江西省农村信用社联合社　　2024年度　　单位：元

项目	行次	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
		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	51,000,000.00							1,428,379,329.88	549,710,828.48	132,631,890.82		2,161,722,049.18
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3										-8,411,652.99		-8,411,652.99
其他	4												
二、本年年初余额	5	51,000,000.00							1,428,379,329.88	549,710,828.48	124,220,237.83		2,153,310,396.19
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列	6							961,039.83			-95,698,122.77		-94,737,082.94
（一）综合收益总额	7							961,039.83			14,301,877.23		15,262,917.06
（二）所有者投入和减少资本	8												
1．所有者投入资本	9												
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12												
（三）利润分配	13										-110,000,000.00		
1．提取盈余公积	14												
2．提取一般风险准备	15												
3．对所有者（或股东）的分配	16										-110,000,000.00		
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18												
（四）所有者权益内部结转	19												
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．*其他综合收益结转留存收益	25												
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	51,000,000.00						961,039.83	1,428,379,329.88	549,710,828.48	28,522,115.06		2,058,573,313.25

单位负责人:王东升　　会计机构负责人：陈萍　　复核人：朱焱荣　　制表人：晏淑珍

所有者权益变动表

编制单位：江西省农村信用社联合社　　2024年度　　单位：元

项目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		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		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	51,000,000.00						961,039.83	1,428,379,329.88	549,710,828.48	28,522,115.06		2,058,573,313.25
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												-
其他	4												
二、本年年初余额	5	51,000,000.00						961,039.83	1,428,379,329.88	549,710,828.48	28,522,115.06		2,058,573,313.25
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列	6							-961,039.83	-1,068,164.50		7,853.72		-2,021,350.61
（一）综合收益总额	7							-961,039.83			7,657,853.72		6,696,813.89
（二）所有者投入和减少资本	8												
1．所有者投入资本	9												
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12												
（三）利润分配	13								-1,068,164.50		-7,650,000.00		
1．提取盈余公积	14												
2．提取一般风险准备	15												
3．对所有者（或股东）的分配	16										-7,650,000.00		
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18								-1,068,164.50				
（四）所有者权益内部结转	19												
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．*其他综合收益结转留存收益	25												
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	51,000,000.00						-	1,427,311,165.38	549,710,828.48	28,529,968.78		2,056,551,962.64

单位负责人:王东升　　会计机构负责人：陈萍　　复核人：朱焱荣　　制表人：晏淑珍

江西省农村信用社联合社
财务报表附注

截至2024年12月31日

（除特别说明，以人民币元表述）

一、企业基本情况

江西省农村信用社联合社(以下简称本社)系由江西省工商行政管理局批准，由86个股东合伙出资成立的股份合作制企业。本社成立于2004年5月25日，取得统一社会信用代码91360000763357729M《营业执照》。住所：江西省南昌市高新技术产业开发区昌东大道7333号；法定代表人：王东升；注册资本：人民币伍仟壹佰万元整；经营方式：服务。

所处行业：本社属于金融企业。

经营范围：履行对农村信用社的行业自律管理和服务职能；组织农村信用社之间的资金调剂；经批准参加资金市场，为农村信用社融通资金；办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务；提供信息咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本社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，由原企业会计准则逐步过渡到按照财政部于2006年2月15日颁发的《企业会计准则—基本准则》(财政部令第33号)及《财政部关于印发<企业会计准则第1号—存货>等38项具体准则的通知》(财会〔2006〕3号)和2006年10月30日颁布的《财政部关于印发<企业会计准则-应用指南>的通知》(财会〔2006〕18号)、《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令42号)及本社相关制度及其有关补充规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本社编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本社财务状况和经营成果等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

(一)本社执行的会计准则和会计制度

本社执行《企业会计准则》、《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令42号)、《全省农商银行会计核算制度》及本社相关制度及其补充规定。

(二)会计年度

本社会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三)记账本位币

本社以人民币为记账本位币。

(四)记账基础和计价原则

本社会计核算以权责发生制为记账基础。本社一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

(五)现金等价物的确定标准

本社所持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资等视为现金等价物。包括可在证券市场上流通的从购买日起三个月内到期的短期债券投资。

(六)金融工具

1.金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1)金融资产

本社将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本社管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本社将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计

入其他综合收益的金融资产：①本社管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本社可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本社将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本社可以将金融资产不可撤销地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。

本社改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。

(2)金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本社金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或

应收票据，本社按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1)金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产(除属于套期关系的一部分金融资产外)，以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2)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。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。

如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本社将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同(贷款承诺)负债。财务担保合同(贷款承诺)负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本社对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本社利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本社金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本社转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当

期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

针对本社指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(2)金融负债

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本社终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本社将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

(七)预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1.预期信用损失的确定方法

本社以预期信用损失模型为基础，预期信用损失模型是基于金融资产风险分组及阶段划分的基础上，根据其违约概率、违约损失率、信用风险敞口等因子进行搭建，即预期信用损失(ECL)=违约概率 (PD)违约损失率 (LGD)*信用风险敞口 (EAD)。

2.风险分组

2024 年 6 月，结合本社情况，风险分组分为同业业务和债券业务。

3.阶段划分

根据不同类型的金融资产按照逾期天数、外部主体评级两个维度进行阶段划分，阶段划分的结果将影响违约概率的大小，阶段划分的标准具体如下：

阶段一：同时满足“本金和利息逾期天数均小于等于0天”“主体评级为AA-级及以上”两个条件。

阶段二：满足“本金或利息逾期天数大于0天且小于30天”“主体评级为C级以上且AA-级以下”两个条件中任意一个条件。

阶段三：满足“本金或利息逾期天数大于等于30天”“主体评级为C级及以下”两个条件中任意一个条件。

4.参数

（1）违约概率

非信贷业务。仍基于穆迪公布的违约研究报告披露的违约概率，参照《证券公司金融工具减值指引》，通过对国内外评级标准进行映射，并进行指数回归平滑处理，得到如下违约概率：

业务类型	评级	违约概率
非信贷资产	AAA	0.30%
	AA+	0.70%
	AA	1.63%
	AA-	2.50%
	A+	3.82%
	A	3.82%
	A-	3.82%
	BBB+	30.00%
	BBB	35.00%
	BBB-	45.00%
	BB	45.00%
	B	50.00%
	CCC	80.00%
	CC	90.00%
	C	100.00%

（2）违约损失率

非信贷业务。选取对公信用类贷款数值作为违约损失率，因考虑到赣州地区对公贷款客户数量较多，具有代表性，故选取赣州地区对公信用类贷款违约损失率73.11%作为非信贷业务的违约损失率。赣州地区对公信用类贷款

违约损失率是根据对公信用类贷款历史数据，按照观察期2年，计算得出。

（3）前瞻性系数

2024年6月，由原15个宏观经济指标调整为77个宏观经济指标，结合南昌地区历史违约率数据，通过威尔逊模型建立多元线性回归方程分别计算前瞻性系数，具体如下：

前瞻性情景	前瞻性系数	权重	加权前瞻性系数
乐观	0.54	10%	1.09
基准	1.52	30%	
悲观	0.20	60%	

2.预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本社在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债(贷款承诺或财务担保合同)或计入其他综合收益(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)。

(八)卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本社出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本社收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

(九)长期股权投资

长期股权投资包括本社对金融企业及其他企业的长期股权投资。

在资产负债表内，长期股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本

法进行核算。

本社在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十)固定资产

本社的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具和在建工程。购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本社且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本社在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。本社于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本社将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或转让的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“资产处置收益”项目。

固定资产报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

1.房屋建筑物、机器设备和运输工具、电子设备及其他设备

房屋建筑物主要为办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具、电子设备及其他设备的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	4%	4.8%

机器设备	10 年	4%	9.6%
运输设备	4 年	4%	24%
电子设备	3 年	4%	32%
其他设备	5 年	4%	19.2%

2. 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

(十一)无形资产

无形资产为本社拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本社于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本社将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十二)长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

(十三)职工薪酬及福利

1. 养老金设定提存计划

本社在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，本社员工还可以自愿参加本社设立的企业年金计划。本社按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

本社向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本社支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本社根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

2. 退休福利义务

本社向接受内部退养安排的机构员工支付内部退养福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本社管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本社自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对内部退养福利义务反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。

3. 医疗、工伤、失业、生育保险及住房公积金

本社在职员工均按当地政府规定参加当地医疗、工伤、失业、生育保险及住房公积金计划。该机构每月按照规定的缴纳基数和比例向医疗、工伤、失业、生育保险及住房公积金计划支付相应金额，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

4. 奖金计划

本社根据经营业绩情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本社在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

(十四)收入确认原则

本社按以下规定确认营业收入实现，并按已实现的收入记账，计入当期损益。

销售商品，本社已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，本社不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，相关的收入已经收到或取得了收款的证据，并且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

提供劳务(不包括长期合同)，按照完工百分比法确认相关的劳务收入。在确认劳务收入时，以劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量为前提。

提供他人使用本企业的无形资产等而应收的使用费收入，按有关合同、协议规定的收费时间和方法计算确认营业收入的实现。

(十五)所得税的会计处理方法

本社所得税采用应付税款法核算。根据有关税法规定对本年度的税前会计利润作相应调整后的应纳税所得额作为计算当期所得税费用的基数。

本社所得税采取独立纳税方式缴纳。

(十六)利润分配根据《公司法》的规定，税后利润按下列顺序分配

(1)弥补以前年度亏损。

(2)按净利润的10%提取法定盈余公积金。

(3)按不低于年末风险资产的1.5%差额提取一般准备。

(4)提取任意盈余公积金，提取金额由社员大会决定。

(5)向成员行社分配利润，分红比例由社员大会决定。

五、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的说明

(一)主要会计政策变更说明

本社未发生会计政策变更事项。

(二)主要会计估计变更说明

本社未发生会计估计变更事项。

(三)前期会计差错更正

本社发生以下前期差错更正事项，具体调整如下：

调整2020年年初事项(正数调增，负数调减)

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
1	本部-收回省联社2015-2019年政府奖补资金	错误	追溯重塑	应付职工薪酬	-2,603,592.69
				未分配利润	2,603,592.69
				业务及其管理费用	-2,603,592.69
2	本部-清产核资补提历年房产税金	错误	追溯重塑	应交税费	8,783,852.93
				未分配利润	-8,783,852.93
				税金及附加	8,783,852.93
3	本部-清理无需支付的防洪基金	错误	追溯重塑	应交税费	-53,339.15
				未分配利润	53,339.15
				税金及附加	-53,339.15
4	本部-调整住房维修基金存放款	错误	追溯重塑	其他负债	134,227.60
				未分配利润	-134,227.60
				利息收入	-134,227.60

调整2021年年初事项(正数调增，负数调减)

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
1	退回省级发展专项资金（赣财金指[2024]3号文）	错误	追溯重塑	其他负债	3,354,000.00
				未分配利润	-3,354,000.00
				其他收益	-3,354,000.00

调整2022年年初事项(正数调增，负数调减)

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
1	本部-收中层人员退回政府奖补资金	错误	追溯重塑	应付职工薪酬	-302,858.97
				未分配利润	302,858.97
				业务及其管理费用	-302,858.97

调整2023年年初事项(正数调增，负数调减)

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
1	本部-税务稽查补缴税款（2020-2022）	错误	追溯重塑	应交税费	5,415,330.34
				未分配利润	-5,415,330.34
				税金及附加	5,415,330.34
2	本部-补缴以前年度企业所得税、增值税、城建税、教育费附加、地方教育费附加	错误	追溯重塑	应交税费	766,063.58
				未分配利润	-766,063.58
				利息收入	-206,479.10
				税金及附加	15,553.36
				所得税费用	544,031.12
3	税务稽查补缴 2020-2022 年度企业所得税款	错误	追溯重塑	应交税费	2,306.03
				未分配利润	-2,306.03
				所得税费用	2,306.03
6	本部-补提应收西海管委会土地款项减值准备	错误	追溯重塑	其他资产	-23,100,000.00
				未分配利润	-23,100,000.00
				信用减值损失	23,100,000.00

调整 2024 年年初事项(正数调增，负数调减)

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
1	本部-2023 年应付未付工资、补充养老、医疗保险、工会经费转以前年度损益	错误	追溯重塑	应付职工薪酬	-20,784,902.32
				未分配利润	20,784,902.32
				业务及其管理费用	-20,784,902.32
2	本部-汇缴 2023 年度企业所得税	错误	追溯重塑	应交税费	5,707,166.24
				未分配利润	-5,707,166.24
				所得税费用	5,707,166.24
3	原银行博物馆钱币资产以前年度折旧费用转以前年度损失	错误	追溯重塑	固定资产	-1,814,609.31
				未分配利润	-1,814,609.31
				业务及其管理费用	1,814,609.31
4	本部-补缴以前年度税款及滞纳金	错误	追溯重塑	应交税费	508,825.72
				未分配利润	-508,825.72
				利息收入	-22,893.66

序号	会计差错更正的内容	差错性质	处理程序	调整科目	调整金额
				税金及附加	485,932.06
5	赣中审计中心房屋入账	错误	追溯重塑	固定资产	761,622.84
				未分配利润	761,622.84
6	本部-补提西海培训基地以前年度折旧	错误	追溯重塑	固定资产	-2,037,949.22
				未分配利润	-2,037,949.22
				业务及其管理费用	2,037,949.22
7	本部-清产核资补提历年房产税	错误	追溯重塑	应交税费	54,567.47
				未分配利润	-54,567.47
				税金及附加	54,567.47

六、或有事项的说明

无。

七、资产负债表日后事项的说明

无。

八、重要资产转让及其出售的说明

无。

九、企业合并、分立等重组事项说明

本年度未发生企业合并、分离等重组事项。

十、财务报表项目注释

(一)现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
存放中央银行款项	9,679,067,493.28	9,888,816,176.06
合计	**9,679,067,493.28**	**9,888,816,176.06**

(二)存放联行款项

项目	年初余额	年末余额
清算往来净额	319,411,260.01	1,195,478,664.36
合计	**319,411,260.01**	**1,195,478,664.36**

(三)存放同业款项

1. 存放同业款项情况

项目	年初余额	年末余额
存放境内银行	3,930,454,167.08	2,099,513,078.42
存放境外同业		
小计	3,930,454,167.08	2,099,513,078.42
加：应计利息	7,094,079.61	9,262,284.21
减：坏账准备	345,603.66	2,447,908.00
合计	**3,937,202,643.03**	**2,106,327,454.63**

2. 存放同业款项坏账准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	345,603.66			345,603.66
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
加：本期计提/（转回）	2,102,304.34			2,102,304.34
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
年末余额	**2,447,908.00**			**2,447,908.00**

(四)拆出资金

1. 拆出资金情况

项目	年初余额	年末余额
拆放境内银行	800,000,000.00	1,460,000,000.00
拆放境内非银行金融机构		
小计	800,000,000.00	1,460,000,000.00
加：应计利息	586,027.40	6,469,506.85
减：坏账准备	33,844,217.57	47,692,070.17
合计	766,741,809.83	1,418,777,436.68

2. 拆出资金坏账准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	33,844,217.57			33,844,217.57
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
加：本期计提/（转回）	13,847,852.60			13,847,852.60
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
年末余额	**47,692,070.17**			**47,692,070.17**

（五）债权投资

1. 债权投资情况

项目	年初余额	年末余额
债权投资国债	20,000,000.00	20,000,000.00
债权投资地方政府债券	640,000,000.00	1,695,810,000.00
债权投资政策性银行债券	4,860,000,000.00	5,170,000,000.00
债权投资商业银行债券	600,000,000.00	590,000,000.00
债权投资中央公用企业债券	190,000,000.00	100,000,000.00
债权投资地方公用企业债券	110,000,000.00	180,000,000.00
债权投资其他企业债券	750,000,000.00	370,000,000.00
债权投资其他债券	150,000,000.00	80,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单	50,000,000.00	-
债权投资其他银行同业存单	1,930,000,000.00	1,950,000,000.00
债权投资国债应计利息	10,595.88	10,653.86
债权投资地方政府债券应计利息	7,063,857.90	14,080,443.10
债权投资政策性银行债券应计利息	111,280,231.51	102,706,631.13
债权投资商业银行债券应计利息	6,529,552.75	6,151,427.59
债权投资中央公用企业债券应计利息	2,934,000.65	1,940,217.84
债权投资地方公用企业债券应计利息	986,274.39	1,633,469.31

项目	年初余额	年末余额
债权投资其他企业债券应计利息	15,003,197.22	10,549,277.04
债权投资其他债券应计利息	1,165,075.50	1,402,788.19
债权投资国债利息调整	-143,068.29	-122,467.86
债权投资政策性银行债券利息调整	52,552,088.41	82,605,112.54
债权投资商业银行债券利息调整	-768,783.02	-526,372.06
债权投资中央公用企业债券利息调整	-229,078.58	-152,564.09
债权投资其他企业债券利息调整	-0.00	-0.00
债权投资地方政府债券利息调整	1,960,357.69	28,153,086.50
债权投资地方公用企业债券利息调整	18,209.07	-26,806.44
债权投资其他债券利息调整	85,183.21	-94,483.13
债权投资国有商业银行同业存单利息调整	-785,474.18	617,458.42
债权投资其他银行同业存单利息调整	-17,718,333.21	-19,068,220.64
小计	9,479,943,886.90	10,385,669,651.30
减：债权投资减值准备	105,106,130.58	75,156,111.88
合计	9,374,837,756.32	10,310,513,539.42

2. 债权投资减值准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	105,106,130.58			105,106,130.58
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
加：本期计提/（转回）	-29,950,018.70			-29,950,018.70
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
年末余额	**75,156,111.88**			**75,156,111.88**

(六)其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资地方政府债券	50,000,000.00	
其他债权投资地方政府债券公允价值变动	484,902.09	
其他债权投资地方政府债券应计利息	437,197.91	
其他债权投资其他银行同业存单		
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动		
合计	50,922,100.00	

2. 其他债权投资减值准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	476,137.74			476,137.74
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
加：本期计提/（转回）	-476,137.74			-476,137.74
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
年末余额	**0**			**0**

（七）其他权益工具投资

项目	年初余额	年末余额
农信银资金清算中心有限责任公司		1,500,000.00
合计		1,500,000.00

（八）长期股权投资

项目	年初余额	年末余额
农信银资金清算中心有限责任公司	1,500,000.00	
合计	1,500,000.00	

注：江西省农村信用社联合社对农信银资金清算中心有限责任公司初始投资额1,500,000.00元，持股比例1.44%，对被投资单位的生产决策不构成

控制或重大影响，因此将此笔长期股权投资重分类至其他权益工具投资。

(九)固定资产

1. 固定资产原值

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物	1,062,572,071.80	2,241,852.07	3,742,341.44	1,061,071,582.43
机器设备	1,388,872.41		897,600.00	491,272.41
电子设备	19,846,508.01	1,649,444.82	664,011.17	20,831,941.66
运输设备	15,294,985.92			15,294,985.92
其他设备	85,690,583.99	6,505,652.94	4,020,248.54	88,175,988.39
合计	**1,184,793,022.13**	**10,396,949.83**	**9,324,201.15**	**1,185,865,770.81**

2. 累计折旧

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物	306,092,488.72	44,762,614.09	2,624,884.82	348,230,217.99
机器设备	1,317,707.91	9,891.76	861,561.60	466,038.07
电子设备	16,984,637.59	1,117,768.79	636,103.30	17,466,303.08
运输设备	13,816,175.64	442,992.28		14,259,167.92
其他设备	59,865,801.71	10,688,027.67	3,903,844.35	66,649,985.03
合计	**398,076,811.57**	**57,021,294.59**	**8,026,394.07**	**447,071,712.09**

3. 固定资产净值

类别	年初余额	年末余额
房屋建筑物	756,479,583.08	712,841,364.44
机器设备	71,164.50	25,234.34
电子设备	2,861,870.42	3,365,638.58
运输设备	1,478,810.28	1,035,818.00
其他设备	25,824,782.28	21,526,003.36
合计	**786,716,210.56**	**738,794,058.72**

(十)在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
洪银大厦 7-16 层及地下车库	136,949,160.20			136,949,160.20

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
后援中心配套楼	373,903,628.53			373,903,628.53
商学院项目	8,491,455.07		8,491,455.07	
合计	**519,344,243.80**		**8,491,455.07**	**510,852,788.73**

(十一)无形资产

1.无形资产原值

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
土地使用权	101,323,952.25			101,323,952.25
系统软件	691,643.44		69,000.00	622,643.44
合计	**102,015,595.69**		**69,000.00**	**101,946,595.69**

2.累计摊销

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
土地使用权	26,745,575.37	2,557,531.68		29,303,107.05
系统软件	575,605.18	22,880.10	65,550.00	532,935.28
合计	**27,321,180.55**	**2,580,411.78**	**65,550.00**	**29,836,042.33**

3.无形资产净值

项目	年初余额	年末余额
土地使用权	74,578,376.88	72,020,845.20
系统软件	116,038.26	89,708.16
合计	**74,694,415.14**	**72,110,553.36**

(十二)其他资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款	69,330,703.30	439,396,885.06	449,162,908.43	59,564,679.93
长期待摊费用		449,893.41	237,852.30	212,041.11
增值税		25,460,358.02		25,460,358.02
合计	**69,330,703.30**	**465,307,136.49**	**449,400,760.73**	**85,237,079.06**

1.其他应收款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
垫付结算手续费		28,795,283.26	28,795,283.26	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
垫付其他款项	3,605.46	24,197,813.17	24,201,418.63	
预付研发费用	64,107,091.98	65,961,359.41	70,592,466.68	59,475,984.71
其他应收款	33,561,954.43	24,565,390.54	24,794,132.85	33,333,212.12
其他待处理应收款项		16,406,108.74	16,406,108.74	
待分摊无形资产		146,810,813.31	146,810,813.31	
待分摊中心机房设备		29,393,563.06	29,393,563.06	
待分摊维保合同类款项		103,266,553.57	103,266,553.57	
小计	97,672,651.87	439,396,885.06	444,260,340.10	92,809,196.83
减：其他应收款坏账准备	28,341,948.57	4,911,903.48	9,335.15	33,244,516.90
合计	**69,330,703.30**	**439,396,885.06**	**449,162,908.43**	**59,564,679.93**

2. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
租入固定资产改良支出		237,852.30	237,852.30	
其他库存物资		212,041.11		212,041.11
合计		**449,893.41**	**237,852.30**	**212,041.11**

3. 增值税

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
增值税		25,460,358.02		25,460,358.02
合计		**25,460,358.02**		**25,460,358.02**

(十三)资产减值准备

项目	年初余额	本年增加			本年减少				年末余额
		计提/（转回）	核销后收回	合计	核销	转出	其他	合计	
存放同业款项	345,603.66	2,102,304.34		2,102,304.34					2,447,908.00
拆出资金	33,844,217.57	13,847,852.60		13,847,852.60					47,692,070.17
债权投资	105,106,130.58	-29,950,018.70		-29,950,018.70					75,156,111.88
其他债权投资	476,137.74	-476,137.74		-476,137.74					
其他应收款	28,341,948.57	4,902,568.33		4,902,568.33					33,244,516.90
合计	**168,114,038.12**	**-9,573,431.17**		**-9,573,431.17**					**158,540,606.95**

(十四)同业存放及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
系统内存入省联社清算款项	11,831,883,343.18	10,340,796,637,616.29	10,340,806,388,379.97	11,822,132,579.50
系统内存入省联社活期约期款项	915,132,478.01	1,755,349,479,062.54	1,755,675,976,487.27	588,635,053.28
系统内存入省联社三个月期约期款项	50,000,000.00	110,000,000.00	160,000,000.00	
系统内存入省联社	279,000,000.00	210,000,000.00	489,000,000.00	
系统内存入省联社一年期约期款项	9,884,000,000.00	11,410,000,000.00	10,064,000,000.00	11,230,000,000.00
系统内存入省联社一个月期约期款项		210,000,000.00	210,000,000.00	
银联清算存入款项		130,467,039,131.81	130,467,039,131.81	
转账电话款项	1,389,576.76	8,668.29	1,398,245.05	
系统内上存款项应付利息	137,170,890.78	302,155,822.00	281,717,501.48	157,609,211.30
卖出回购金融资产应付利息		19,166,682.33	19,166,682.33	
上存省联社活期约期款项应付利息	5,862,176.09	149,672,477.95	147,492,081.67	8,042,572.37
合计	23,104,438,464.82	12,239,024,159,461.10	12,238,322,178,509.50	23,806,419,416.45

注：应付利息按照权责发生制原则，根据计息负债的日均余额和适用利率计提应付利息。

(十五)应付工资薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	80,753,366.04	275,231,722.04	243,439,574.23	112,545,513.85
二、社会保险费	51,738,812.23	69,287,578.71	68,000,904.00	53,025,486.94
其中：1. 基本养老保险费		22,406,191.48	22,406,191.48	
2. 基本医疗保险费		11,187,290.80	11,187,290.80	
3. 补充养老保险费	19,600,161.67	21,373,017.07	22,335,125.58	18,638,053.16
4. 补充医疗保险费	32,138,650.56	13,358,135.68	11,109,352.46	34,387,433.78
5. 失业保险费		307,141.26	307,141.26	
6. 工伤保险费		655,802.42	655,802.42	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
7. 生育保险费				
三、住房公积金		21,084,759.00	21,084,759.00	
四、工会经费	4,525,945.24	5,260,270.09	4,978,988.75	4,807,226.58
合计	137,018,123.51	370,864,329.84	337,504,225.98	170,378,227.37

(十六)应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应交城市维护建设税	57,675.18	88,514.41	129,895.62	16,293.97
应交教育费附加	41,196.56	63,224.59	92,782.59	11,638.56
应交房产税	18,123,066.90	3,464,435.71	15,236,109.81	6,351,392.80
应交土地使用税	66,852.31	109,554.41	135,419.28	40,987.44
应交车船使用税		24,681.20	24,681.20	
应交印花税	31,017.11	184,762.44	162,630.46	53,149.09
应交上期所得税	5,607,296.22	6,251,197.36	11,858,493.58	
应交当期所得税	6,253,503.39	-303,392.25	5,950,111.14	
职工个人所得税	2,578,057.31	17,536,811.23	18,555,179.15	1,559,689.39
其他个人所得税	18,211.99	52,185.49	69,847.48	550.00
销项税额	95,119,194.34	19,833,758.54	114,952,952.88	
进项税额	-133,470,089.84	152,137,352.28	18,667,262.44	
进项税额转出	19,673,541.76	35,526.28	19,709,068.04	
转让金融商品应交增值税	48.69	86,196.16	86,244.85	
未交增值税	-7,985,026.66	7,985,026.66		
简易计税	823,882.38	1,198,112.83	1,789,224.06	232,771.15
应交其他税金		1,134,734.08	1,134,734.08	
合计	6,938,427.64	209,882,681.42	208,554,636.66	8,266,472.40

注：本年度应交税金以税务清算为准。

(十七)其他负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应付款	175,520,860.86	2,251,547,736.36	2,228,595,062.66	198,473,534.56

管理部门统筹资金	97,279,445.19	100,998.78	9,062,306.37	88,318,137.60
合计	272,800,306.05	2,251,648,735.14	2,237,657,369.03	286,791,672.16

(十八)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
86户农商行股金	51,000,000.00	100%			51,000,000.00	100%
合计	51,000,000.00	100%			51,000,000.00	100%

(十九)其他综合收益

项目	年初余额	年末余额
其他债权投资公允价值变动	484,902.09	
其他债权投资信用减值准备	476,137.74	
合计	961,039.83	

(二十)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	66,738,416.18			66,738,416.18
任意盈余公积	1,349,000,000.00		1,068,164.50	1,347,931,835.50
特种专项准备	11,572,749.20			11,572,749.20
其他盈余公积	1,068,164.50			1,068,164.50
合计	1,428,379,329.88		1,068,164.50	1,427,311,165.38

(二十一)一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	549,710,828.48			549,710,828.48
合计	549,710,828.48			549,710,828.48

(二十二)未分配利润

项目	上年数	本年数
上年年末余额	**132,631,890.82**	**28,522,115.06**
加：年初未分配利润调整数	-8,411,652.99	
本年年初余额	**124,220,237.83**	**28,522,115.06**
本年增加数	**14,301,877.23**	**7,657,853.72**

项目	上年数	本年数
其中：本年净利润转入	14,301,877.23	7,657,853.72
本年减少数	**110,000,000.00**	**7,650,000.00**
其中：本年提取盈余公积数		
本年提取专项准备		
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利	110,000,000.00	7,650,000.00
本年年末余额	**28,522,115.06**	**28,529,968.78**

注：

江西省农村信用社联合社2024年2月1日召开第四届社员大会第十一次会议，会议审议通过《江西省农村信用社联合社2023年财务决算和利润分配预案及2024年财务预算草案报告》，提取现金股利765万元，以2023年末各成员行股金占省联社总股本比例分配现金红利。

(二十三)利息净收入

项目	上年同期数	本年累计数
1.利息收入	612,271,831.01	583,969,147.63
(1)债权投资利息收入	296,554,371.38	300,297,333.45
其中：债权投资利息收入	295,967,862.83	299,731,358.61
其他债权投资利息收入	586,508.55	565,974.84
(2)金融机构往来收入	315,717,459.63	283,671,814.18
其中：存放中央银行款项利息收入	22,060,047.87	24,496,554.58
存放同业款利息收入	179,485,539.12	185,647,778.53
存放系统内款项利息收入	19,597,283.59	17,841,642.75
拆放系统内款项利息收入	49,376,272.44	34,281,380.81
买入返售金融资产利息收入	45,198,316.61	21,404,457.51
2.利息支出	577,599,437.28	576,588,072.79
(1)存款业务利息支出		
(2)金融机构往来支出	577,599,437.28	576,588,072.79
其中：系统内上存款项利息支出	563,184,687.25	557,421,390.46

项目	上年同期数	本年累计数
同业存放款利息支出		
卖出回购金融资产利息支出	14,414,750.03	19,166,682.33
3.利息净收入	34,672,393.73	7,381,074.84

(二十四)手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年累计数
1.手续费及佣金收入	108,737.85	322,959.06
其中：银行卡业务手续费收入	-0.01	-0.15
其他手续费及佣金收入	108,737.86	322,959.21
2.手续费及佣金支出	238,073.31	250,590.78
其中：结算业务手续费支出	233,936.33	244,556.54
其他手续费支出	4,136.98	6,034.24
3.手续费及佣金净收入	-129,335.46	72,368.28

(二十五)投资收益

项目	上年同期数	本年累计数
股利	2,210,112.00	6,150,816.00
交易性金融资产利息收入	421,830.81	2,771.74
交易性金融资产投资买卖差价	97,485.43	19,417.48
债权投资买卖差价	4,144,332.98	
其他债权投资买卖差价	135,835.27	2,193,219.60
合计	7,009,596.49	8,366,224.82

(二十六)其他收益

项目	上年同期数	本年累计数
政府补助收益	1,712,611.02	4,146,364.90
合计	1,712,611.02	4,146,364.90

(二十七)公允价值变动收益

项目	上年同期数	本年累计数
交易性金融资产公允价值变动损益	307,918.22	
合计	307,918.22	

(二十八)其他业务收入

项目	上年同期数	本年累计数
管理费收入	333,000,000.00	324,000,000.00
其他业务收入	145,154,637.41	148,446,396.02
合计	478,154,637.41	472,446,396.02

(二十九)资产处置收益

项目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置损益	78,799.00	7,875.09
合计	78,799.00	7,875.09

(三十)税金及附加

项目	上年同期数	本年累计数
城市维护建设税	134,471.35	88,514.41
教育费附加	96,050.97	63,224.59
房产税	9,733,357.23	8,728,489.63
土地使用税	127,752.62	125,349.78
车船使用税	27,801.20	24,681.20
印花税	68,611.85	184,762.44
其他税金	1,170,378.72	1,081,394.93
合计	11,358,423.94	10,296,416.98

(三十一)业务及管理费

项目	上年同期数	本年累计数
业务宣传费	2,446,981.94	1,710,434.55
广告费	13,077,561.40	10,241,140.80
印刷费	275,840.40	282,948.00
公务接待费	30,139.23	8,831.00
商务接待费	1,719.10	140.00
电子设备运转费	453,571.22	493,494.02
安全保卫费	675,448.03	467,542.16
保险费	3,200.00	1,843.00

项目	上年同期数	本年累计数
邮电费	1,998,828.23	2,086,442.17
诉讼费		-
咨询费	1,067,277.14	1,032,644.20
外包服务费	1,545,419.41	1,945,729.15
审计费	217,500.00	448,000.00
公杂费	740,295.08	732,166.07
差旅费	4,889,639.81	5,350,340.40
水电费	2,780,307.95	3,615,220.31
会议费	313,149.18	448,505.66
绿化费	332,786.80	351,262.80
理（董）事会费	143,541.17	-
会费	544,700.00	620,100.00
交通工具耗用费	1,581,712.29	1,318,127.84
物业费	9,285,538.18	9,482,527.08
职工工资	232,975,664.56	246,993,322.23
职工福利费	12,085,678.59	15,210,797.44
职工教育经费	1,743,978.55	1,632,688.34
工会经费	4,659,513.29	4,939,866.44
劳动保护费	53,813.20	-
基本养老保险金	21,009,379.71	22,406,191.48
基本医疗保险金	10,356,550.63	11,187,290.80
工伤保险金	139,881.65	307,141.26
生育保险金		-
失业保险金	612,696.27	655,802.42
补充养老保险金	19,600,161.67	18,638,053.16
补充医疗保险金	12,250,101.04	11,648,783.22
非货币性福利		-
住房公积金	20,474,868.00	21,084,759.00
租赁费	299,459.82	374,305.24

项目	上年同期数	本年累计数
修理费	2,507,675.26	1,886,118.63
低值易耗品摊销	2,548.67	3,391.15
无形资产摊销	2,563,340.62	2,580,411.78
固定资产折旧费	62,176,751.74	57,021,294.59
其他费用	345,558.94	159,714.15
党组织工作经费	2,939,011.00	2,440,000.00
合计	449,201,789.77	459,807,370.54

(三十二)信用资产减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
存放款项坏账损失	345,603.66	2,102,304.34
拆出款项坏账损失	7,630,015.47	13,847,852.60
其他应收款坏账损失	5,241,948.57	4,902,568.33
债权投资减值损失	5,044,463.05	-29,950,018.70
其他债权投资减值损失	476,137.74	-476,137.74
合计	18,738,168.49	-9,573,431.17

(三十三)其他业务成本

项目	上年同期数	本年累计数
其他业务支出	14,712,047.05	16,133,604.70
合计	14,712,047.05	16,133,604.70

(三十四)营业外收入

项目	上年同期数	本年累计数
罚没款收入	541,738.90	1,261,277.10
政府补贴		
其他营业外收入	540,672.45	2,542,262.17
合计	1,082,411.35	3,803,539.27

(三十五)营业外支出

项目	上年同期数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	55,157.76	1,253,055.70

项目	上年同期数	本年累计数
罚没支出		950,000.00
公益性捐赠支出	2,200,000.00	1,500,000.00
其他营业外支出	152,592.80	2,248,861.61
合计	2,407,750.56	5,951,917.31

(三十六)所得税费用

项目	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	12,168,974.72	5,950,111.14
合计	12,168,974.72	5,950,111.14

十一、表外科目注释

项目	年初余额	年末余额
重要空白凭证	102.00	91.00
代保管有价值品	2,198,497,963.04	2,374,702,339.41
低值易耗品	1,910,277.67	780,459.38
合计	2,200,408,342.71	2,375,482,889.79

十二、其他说明事项

截止2024年底，省联社本部风险加权资产总额为67.53亿元，资本净额总额为20.56亿元，其中，实收资本0.51亿元、盈余公积14.27亿元、一般风险准备5.50亿元、未分配利润0.29亿元，核心资本充足率26.63%，资本充足率27.71%。

十三、关联方及关联交易

(一)本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例%	母公司对本企业的表决权比例%
无					

本企业的母公司情况的说明：

本企业最终控制方是股权较为分散，无实际控制人。

(二)持本公司5%及5%以上股份的股东

无

(三)主要内部人员

本社理事长：王东升

本社主任：张莉

本社高级管理人员：傅康生（副主任）、周斌（副主任）、廖永光、黎筱琴、文建勋、吴建华。

本社理事人员：付文萃、段德华、谢琨、郭先境、廖建伟、刘全华、周斌（副主任）。

本社具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员：朱文祥、熊雪飞、谢宜球、魏任裕、余伟、刘峰、罗亮、陈萍、陈亚芬、朱焱荣。

(四)关联交易情况

1.授信类

2024年授信类交易明细表　　单位：元

单位	交易日期	交易金额	期限	利率
南昌农商银行	2024/1/4	400,000,000.00	25日	1.75%
宜春农商银行	2024/1/19	50,000,000.00	1日	1.73%
南昌农商银行	2024/2/5	400,000,000.00	23日	1.95%
吉安农商银行	2024/2/5	50,000,000.00	1日	1.70%
宜春农商银行	2024/2/7	150,000,000.00	13日	2.10%
抚州农商银行	2024/3/18	100,000,000.00	5日	1.80%
宜春农商银行	2024/7/3	200,000,000.00	2日	1.70%
宜春农商银行	2024/7/24	200,000,000.00	1日	1.75%
宜春农商银行	2024/9/29	200,000,000.00	9日	2.23%
宜春农商银行	2024/10/22	200,000,000.00	8日	1.70%
宜春农商银行	2024/10/30	200,000,000.00	2日	1.75%
吉安农商银行	2024/11/11	200,000,000.00	1日	1.50%
宜春农商银行	2024/11/11	200,000,000.00	7日	1.75%
宜春农商银行	2024/12/2	200,000,000.00	7日	1.60%
赣州农商银行	2024/12/31	50,000,000.00	2日	1.60%

单位	交易日期	交易金额	期限	利率
合计		2,800,000,000.00	2 日	1.60%

2024 年授信类交易余额明细表　　单位：元

单位	交易日期	余额	到期日期	利率
赣州农商银行	2024/12/31	50,000,000.00	2025/01/02	1.60%

2. 转移类

2024 年转移类交易明细表　　单位：元

单位	合同日期	交易标的	交易金额	定价政策
南昌农商银行	2024/7/3	柴油发电机组、装饰画	45,840.00	按账面价格
南昌农商银行	2024/7/12	洪银大厦房产及地下车位使用权	147,029,300.00	按评估价格

3. 存款类

2024 年存款类交易明细表（存入类）　　单位：元

单位	交易日期	金额	期限	利率
赣州农商银行	2024/3/29	50,000,000.00	1 年	2.50%
吉安农商银行	2024/4/15	40,000,000.00	1 年	2.50%
宜春农商银行	2024/4/17	150,000,000.00	1 年	2.50%
吉安农商银行	2024/4/28	50,000,000.00	1 年	2.50%
吉安农商银行	2024/5/23	140,000,000.00	1 年	2.50%
吉安农商银行	2024/5/24	100,000,000.00	1 年	2.50%
赣州农商银行	2024/6/28	50,000,000.00	1 年	2.50%
赣州农商银行	2024/7/1	50,000,000.00	1 年	2.50%
抚州农商银行	2024/7/3	200,000,000.00	1 年	2.50%
抚州农商银行	2024/7/4	50,000,000.00	1 年	2.50%
抚州农商银行	2024/7/8	100,000,000.00	1 年	2.50%
抚州农商银行	2024/7/10	50,000,000.00	1 年	2.50%
赣州农商银行	2024/8/7	50,000,000.00	1 年	2.50%
宜春农商银行	2024/8/28	100,000,000.00	1 年	2.50%
宜春农商银行	2024/9/4	50,000,000.00	1 年	2.50%
宜春农商银行	2024/11/8	50,000,000.00	1 年	2.50%

单位	交易日期	金额	期限	利率
赣州农商银行	2024/11/25	100,000,000.00	1 年	2.50%
吉安农商银行	2024/12/5	70,000,000.00	1 年	2.50%
宜春农商银行	2024/12/23	50,000,000.00	1 年	2.30%
合计		1,500,000,000.00		

2024 年末存款类业务余额明细表（存入类）　单位：元

单位	余额	发生日	期限	利率
赣州农商银行	50,000,000.00	2024/3/29	1 年	2.50%
吉安农商银行	40,000,000.00	2024/4/15	1 年	2.50%
宜春农商银行	150,000,000.00	2024/4/17	1 年	2.50%
吉安农商银行	50,000,000.00	2024/4/28	1 年	2.50%
吉安农商银行	140,000,000.00	2024/5/23	1 年	2.50%
吉安农商银行	100,000,000.00	2024/5/24	1 年	2.50%
赣州农商银行	50,000,000.00	2024/6/28	1 年	2.50%
赣州农商银行	50,000,000.00	2024/7/1	1 年	2.50%
抚州农商银行	200,000,000.00	2024/7/3	1 年	2.50%
抚州农商银行	50,000,000.00	2024/7/4	1 年	2.50%
抚州农商银行	100,000,000.00	2024/7/8	1 年	2.50%
抚州农商银行	50,000,000.00	2024/7/10	1 年	2.50%
赣州农商银行	50,000,000.00	2024/8/7	1 年	2.50%
宜春农商银行	100,000,000.00	2024/8/28	1 年	2.50%
宜春农商银行	50,000,000.00	2024/9/4	1 年	2.50%
宜春农商银行	50,000,000.00	2024/11/8	1 年	2.50%
赣州农商银行	100,000,000.00	2024/11/25	1 年	2.50%
吉安农商银行	70,000,000.00	2024/12/5	1 年	2.50%
宜春农商银行	50,000,000.00	2024/12/23	1 年	2.30%
赣州农商银行	150,246,143.31	/	活期	1.30%
宜春农商银行	30,004,654.89	/	活期	1.30%
合计	1,680,250,798.20			

2024年末存款类业务余额明细表（存出类）　单位：元

单位	余额	利率	期限
南昌农商银行	459,900,948.82	0.1%	活期
南昌农商银行	61,790,736.11	2.05%	定期
合计	521,691,684.93		

十四、财务报表之批准

上述二〇二四年度财务报表和财务报表有关附注，系我们按执行《企业会计准则》、《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令42号)、《江西省农村信用社财务制度》、《全省农商银行会计核算制度》、《江西省农村信用社联合社费用支出管理办法》和本社相关及补充规定编制。已经本社理事会批准。

单位名称：江西省农村信用社联合社

单位负责人：王东升　　财务负责人：陈萍

日期：2025年2月21日　　日期:2025年2月21日