

南昌永捷会计师事务所（普通合伙）

NAN CHANG YONG JIE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS COLTD

地址：江西省南昌市青山湖区洛阳路 345 号长途汽车站 6 楼 622 室

电话：0791-86373910

邮编：330000

文号：赣永捷会审字[2023] 号

审 计 报 告

江西南城农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西南城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 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表、表外科目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 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对贵公司的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。

中国注册会计师：

南昌永捷会计师事务所（普通合伙）

中国注册会计师：

中国•江西

报告日期：2023年2月9日

江西省农村信用社资产负债表

编制单位：江西南城农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表

截止日期：2022年12月31日

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	356,080,904.40	379,195,429.27	向中央银行借款	23	448,501,400.00	468,326,700.00
存放联行款项	2	26,800.00	16,800.00	联行存放款项	24		
存放同业款项	3	417,108,570.52	391,345,310.38	同业及其他金融机构存放款项	25	26.68	102,166,719.19
贵金属	4	255,625.85	250,471.91	拆入资金	26		
拆出资金	5			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	4,892,411,172.02	5,540,243,006.53	吸收存款	30	6,127,312,988.09	6,824,119,652.63
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	11,688,405.69	14,376,097.75
交易性金融资产	10			应交税费	32	6,659,482.94	4,934,724.58
债权投资	11	1,158,960,468.29	1,415,275,994.37	租赁负债	33	259,795.56	220,111.43
其他债权投资	12	49,902,200.00		预计负债	34	186,966.29	326,687.86
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	30,183,198.98	30,183,198.98	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15			其他负债	37	16,069,922.11	21,535,618.59
固定资产	16	78,229,096.85	76,916,985.78	负债总计	38	6,610,678,987.36	7,436,006,312.03
在建工程	17		20,000.00	所有者权益：			
使用权资产	18	276,377.69	247,321.89	实收资本（股本）	39	208,393,115.00	208,393,115.00
无形资产	19	53,135,835.40	52,795,376.00	其中：法人股本	40	137,397,296.00	139,562,096.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	70,995,819.00	68,831,019.00
其他资产	21	43,129,939.94	42,874,864.82	其他权益工具	42		
				资本公积	43	44,804,492.85	44,804,492.85
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	7,567,925.78	4,703,780.97
				盈余公积	46	18,847,895.82	23,198,259.74
				一般风险准备	47	61,797,697.12	67,250,828.37
				未分配利润	48	127,610,076.01	145,007,970.97
				归属于母公司所有者权益合计	49	469,021,202.58	493,358,447.90
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	469,021,202.58	493,358,447.90
资产总计	22	7,079,700,189.94	7,929,364,759.93	负债及所有者权益总计	52	7,079,700,189.94	7,929,364,759.93

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

江西省农村信用社利润表

编制单位：江西南城农村商业银行股份有限公司

报表类型：单币种人民币报表

期间：2022年01月-2022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	224,972,975.33	254,824,042.60	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	26,107,898.84	43,503,639.23
（一）利息净收入	2	222,022,895.36	246,289,685.44	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	352,820,530.82	375,246,672.23	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	26,107,898.84	43,503,639.23
利息支出	4	130,797,635.46	128,956,986.79	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	-479,883.04	3,766,523.64	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	3,438,457.63	5,759,287.54	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33	26,107,898.84	43,503,639.23
手续费及佣金支出	7	3,918,340.67	1,992,763.90	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	1,924,674.66	1,314,658.06	六、其他综合收益的税后净额	35	-10,869,888.90	-2,864,144.81
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	-10,869,888.90	-2,864,144.81
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			（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		3,962,645.73	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	1,505,288.35	645,117.45	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-10,869,888.90	-2,864,144.81
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16		-1,154,587.72	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
二、营业支出	17	187,698,950.87	197,224,451.52	2.其他债权投资公允价值变动	44	854,645.50	-1,116,040.97
（一）税金及附加	18	1,539,108.05	2,114,228.43	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	82,648,427.29	87,423,941.19	4.其他债权投资信用损失准备	46	-11,724,534.40	-1,748,103.84
（三）信用减值损失	20	103,298,923.86	107,681,127.96	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	212,491.67	5,153.94	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	37,274,024.46	57,599,591.08	七、综合收益总额	50	15,238,009.94	40,639,494.42
加：营业外收入	24	1,497,415.02	169,508.82	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	15,238,009.94	40,639,494.42
减：营业外支出	25	3,722,654.10	1,521,767.45	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	35,048,785.38	56,247,332.45	八、每股收益：	53		
减：所得税费用	27	8,940,886.54	12,743,693.22	（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

江西省农村信用合作社现金流量表

编制单位：江西南城农村商业银行股份有限公司

期间：2022年01月-2022年12月

报表类型：本外币合并报表 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	903,927,878.05	1,029,048,041.11
客户存款和同业存放款项净增加额	2	371,646,324.77	777,961,178.71	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	7,478,944.74	8,317,864.46
向中央银行借款净增加额	3	52,779,910.00	19,825,300.00	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	911,406,822.79	1,037,365,905.57
收取利息、手续费及佣金的现金	5	314,100,633.99	341,651,517.07	投资活动产生的现金流量净额	30	-251,139,413.62	-170,843,201.53
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	-43,198,333.01	-53,816,482.54	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	695,328,535.75	1,085,621,513.24	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	687,060,499.31	687,776,840.79	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	-44,400,000.00	-47,077,000.00	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			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	197,000.00	193,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14	102,365,690.46	109,929,350.80	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	18,271,884.40	18,763,601.90
支付给职工以及为职工支付的现金	15	50,532,881.86	59,197,099.13	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	7,535,639.18	16,582,680.01	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	-6,027,225.48	20,573,526.37	筹资活动现金流出小计	42	18,468,884.40	18,956,601.90
经营活动现金流出小计	18	797,067,485.33	846,982,497.10	筹资活动产生的现金流量净额	43	-18,468,884.40	-18,956,601.90
经营活动产生的现金流量净额	19	-101,738,949.58	238,639,016.14	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	-371,347,247.60	48,839,212.71
收回投资收到的现金	21	617,063,070.52	822,900,210.36	加：期初现金及现金等价物余额	46	458,864,509.15	87,517,261.55
取得投资收益收到的现金	22	37,014,548.04	36,128,821.01	六、期末现金及现金等价物余额	47	87,517,261.55	136,356,474.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净	23	6,189,790.61	7,493,672.67				
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	660,267,409.17	866,522,704.04				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

江西省农村信用社所有者权益变动表														
编制单位：江西南城农村商业银行股份有限公司		报表类型:本外币合并报表 单位：元										期间：2022年度		
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			小计
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	1	208,393,115.00				44,804,492.85		7,567,925.78	18,847,895.82	61,797,697.12	127,610,076.01	469,021,202.58		469,021,202.58
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	208,393,115.00				44,804,492.85		7,567,925.78	18,847,895.82	61,797,697.12	127,610,076.01	469,021,202.58		469,021,202.58
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-2,864,144.81		5,453,131.25	17,397,894.96	19,986,881.40		19,986,881.40
（一）综合收益总额	7							-2,864,144.81			43,503,639.23	40,639,494.42		40,639,494.42
（二）所有者投入和减少资本	8									2,453,131.25		2,453,131.25		2,453,131.25
1. 所有者投入的普通股	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									2,453,131.25		2,453,131.25		2,453,131.25
（三）利润分配	13								4,350,363.92	3,000,000.00	-26,105,744.27	-18,755,380.35		-18,755,380.35
1. 提取盈余公积	14								4,350,363.92		-4,350,363.92	0.00		
2. 提取一般风险准备	15									3,000,000.00	-3,000,000.00	0.00		0.00
3. 对所有者（或股东）的分配	16										-18,755,380.35	-18,755,380.35		-18,755,380.35
4. 其他	17													
（四）所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本（或股本）	19													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22													
5. 其他综合收益结转留存收益	23													
5. 其他	24													
四、本年年末余额	25	208,393,115.00				44,804,492.85		4,703,780.97	23,198,259.74	67,250,828.37	145,007,970.97	493,358,447.90		493,358,447.90
单位负责人		会计机构负责人				复核人				制表人				

江西省农村信用社所有者权益变动表														
编制单位：江西南城农村商业银行股份有限公司		报表类型:本外币合并报表 单位：元										期间：2022年度		
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			小计
栏 次	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
一、上年年末余额	1	208,393,115.00				44,804,492.85	0.00	0.00	6,514,048.51	58,759,031.34	33,878,524.56	352,349,212.26	352,349,212.26	
加：会计政策变更	2							18,437,814.68	9,723,057.43		87,505,516.91	115,666,389.02	115,666,389.02	
前期差错更正	3											0.00	0.00	
其他	4											0.00	0.00	
二、本年初余额	5	208,393,115.00				44,804,492.85		18,437,814.68	16,237,105.94	58,759,031.34	121,384,041.47	468,015,601.28	468,015,601.28	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	0.00				0.00		-10,869,888.90	2,610,789.88	3,038,665.78	6,226,034.54	1,005,601.30	1,005,601.30	
（一）综合收益总额	7							-10,869,888.90			26,564,617.47	15,694,728.57	15,694,728.57	
（二）所有者投入和减少资本	8	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	9	-416,786,230.00									-416,786,230.00	-833,572,460.00	-833,572,460.00	
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	416,786,230.00									416,786,230.00	833,572,460.00	833,572,460.00	
（三）利润分配	13	0.00				0.00		0.00	2,610,789.88	3,038,665.78	-20,338,582.93	-14,689,127.27	-14,689,127.27	
1.提取盈余公积	14								2,610,789.88		-2,610,789.88			
2.提取一般风险准备	15									3,038,665.78		3,038,665.78		
3.对所有者（或股东）的分配	16										-18,755,380.35	-18,755,380.35	-18,755,380.35	
4.其他	17										1,027,587.30	1,027,587.30		
（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	
1.资本公积转增资本（或股本）	19													
2.盈余公积转增资本（或股本）	20													
3.盈余公积弥补亏损	21													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22													
5.其他综合收益结转留存收益	23													
5.其他	24													
四、本年年末余额	25	208,393,115.00				44,804,492.85		7,567,925.78	18,847,895.82	61,797,697.12	127,610,076.01	469,021,202.58	469,021,202.58	
单位负责人		会计机构负责人					复核人					制表人		

江西南城农村商业银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日会计报表附注

金额单位：元

一、企业基本情况

江西南城农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）成立于 2016 年 12 月 23 日，持有余江区市场监督管理局批准核发的《营业执照》，统一社会信用代码：91361000MA35N0UP8K；法定代表人：骆晓玲；注册资本：贰亿万零捌佰叁拾玖万叁仟壹佰元整；公司地址：江西省抚州市南城县建昌镇建昌大道 2 号；公司经营范围：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）（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

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

本公司财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司的记账本位币和编制的财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，本公司财务报表均以人民币元为单位列示。

（三）记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、衍生金

融工具、其他债权投资、其他权益工具投资及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买

方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

（五）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

（七）外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（八）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

本公司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本公司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。

本公司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本公司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，本公司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，本公司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，本公司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。

本公司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

本公司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，本公司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，本公司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. 本公司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。本公司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

本公司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，且本公司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，虽然本公司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。

本公司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。

针对本公司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，本公司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，本公司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。

（九）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

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

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，本公司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）。

（十）贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。因交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，且其变动记入当期损益。因非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

（十一）买入返售和卖出回购交易

根据协议约定未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，记入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内

予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，并记入利息收入。

（十二）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；

与被投资单位之间发生重要交易。

（十三）投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

（十四）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：土地资产、房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、酒店业家具等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	4	4.80
机器、机械设备	10	4	9.60
电子设备	3	4	32.00
运输工具	4	4	24.00
器具、家具	5	4	19.20

（十五）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完

工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十六）无形资产

本公司的无形资产是指没有实物形态的资产，主要是单独入账的土地使用权和软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

（十七）抵债资产

本公司接受的抵债资产按取得时的公允价值入账，按账面余额与可变现净值余额孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

（十八）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十九）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利与辞退福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 应付债券

本公司所发行的债券，按照实际发行价格总额，作负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法进行摊销。

(二十二) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十三) 收支确认原则

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。(实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。)

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

本公司仅对贷款类金融资产视合同利率为实际利率管理。

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本)，政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，与资产相关的政府补助除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的

入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2. 政府补助的确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十五) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除

租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

（二十六）受托业务

本公司在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。由于本公司所持资产的风险及收益由客户承担，因此该资产以及有关向客户交回该资产的承诺被列为表外项目。

本公司通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本公司提供资金（委托资金），并由本公司按照客户的指示向第三方发放贷款（委托贷款）。由于本公司并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金列账为表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

（二十七）股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并从权益中扣除。年末股利分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

（二十八）所得税费用

本期所得税包括当期所得税和递延所得税资产与负债的变动。当期所得税和递延所得税资产与负债的变动均在损益中确认，但如果是在其他综合收益或直接在权益中确认的相关项目，则相关税项分别在其他综合收益或直接在权益中确认。

当期所得税是按本年度应税所得，根据已执行或在报告期末实质上已执行的税率计算的预期应缴所得税，加上以往年度应缴所得税的任何调整。递延所得税资产与负债分别由可抵扣和应税暂时差异产生。暂时差异是指资产与负债在财务报表上的账面金额跟这些资产与负债的计税基础的差异。

（二十九）利润分配政策

在税后净利润提取特种专项准备外，按 10%法定盈余公积、按年末风险资产计提一般风险准备。年度中按照股东大会决议进行年度红利分配。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

本公司未发生会计政策变更事项。

（二）主要会计估计变更说明

本公司未发生会计估计变更事项。

（三）前期会计差错更正

本公司未发生前期会计调整事项。

六、税项

本公司适用的主要税/（费）种及其税/（费）率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	营业收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	按应缴流转税额计	5%
教育费附加	按应缴流转税额计	3%
地方教育附加	按应缴流转税额计	2%
其他税项	依据税法有关规定计缴	

自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。营业收入采用一般计税方法计征缴纳增值税，税率为 6%；处置固定资产变价收入税率为 5%，贵金属购进及销售均按 17% 计征增值税。

自 2018 年 5 月 1 日起，依据《财政部税务总局关于调整增值税税率的通知》（财税〔2018〕32 号），纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17% 调整为 16%。

自 2019 年 4 月 1 日起，依据《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号），本公司原适用 16% 的增值税税率现按 13% 计征。

七、财务报表主要项目注释

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 2022 年 1 月 1 日，“年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年”指 2021 年，“本年”指 2022 年。

（一）资产负债权益类及损益表会计科目注释

1、现金及存放中央银行存款

项目	年初余额	年末余额
现金	41,830,444.18	30,858,530.89
存放中央银行款项	314,250,460.22	348,336,898.38
合计	356,080,904.40	379,195,429.27

注：存放中央银行超额存款准备金是本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨、满足流动性需要等。

存放中央银行的其他款项主要是缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放联行款项

项目	年初余额	年末余额
农信银系统汇兑汇差	16,800.00	16,800.00
清算资金往来	10,000.00	
合计	26,800.00	16,800.00

3、存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放国有商业银行款项	50,000,000.00	-
存放其他商业银行款项	320,000,000.00	300,000,000.00
存放省联社清算款项	45,376,291.07	93,371,114.03
存放省联社活期约期款项	66.08	652,930.96
存放国有商业银行款项应计利息	91,333.33	-
存放其他商业银行款项应计利息	3,198,072.91	4,691,236.79
存放省联社清算款项应计利息	5,103.68	5,991.79
存放省联社活期约期款项应计利息	55,996.97	41,731.98
存放同业款项原值合计	418,726,864.04	398,763,005.55
存放款项减值准备	1,618,293.52	7,417,695.17
存放同业款项净值	417,108,570.52	391,345,310.38

4、贵金属

项目	年初余额	年末余额
贵金属	255,625.85	250,471.91
合计	255,625.85	250,471.91

5、发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
发放贷款	4,884,298,642.99	5,522,663,739.58
垫款	8,112,529.03	17,579,266.95
合计	4,892,411,172.02	5,540,243,006.53

(1) 发放贷款：

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	2,088,752,252.22	2,198,598,430.44
农村企业贷款	560,133,459.83	610,718,773.81
非农贷款	1,586,962,680.29	2,015,119,451.95
信用卡透支	17,346,307.73	40,170,020.38
贴现资产	927,729,277.06	994,627,403.42
发放贷款总额	5,180,923,977.13	5,859,234,080.00
加：贷款已减值利息	7,146,417.04	7,146,417.04
减：贷款损失准备	303,771,751.18	344,515,293.95
发放贷款净额	4,884,298,642.99	5,522,663,739.58

(2) 垫款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
信用卡分期垫款	8,112,529.03	29,311,541.91	19,844,803.99	17,579,266.95
合计	8,112,529.03	29,311,541.91	19,844,803.99	17,579,266.95

6、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年初余额			年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资地方政府债券	39,580,000.00		39,580,000.00	35,620,000.00		35,620,000.00
债权投资政策性银行债券	540,000,000.00		540,000,000.00	640,000,000.00		640,000,000.00
债权投资商业银行债券	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
债权投资其他企业债券	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	510,000,000.00		510,000,000.00	670,000,000.00		670,000,000.00
债权投资政策性银行债	1,225,227.12		1,225,227.12	5,191,376.16		5,191,376.16

券利息调整						
债权投资其他银行同业存单利息调整	-4,509,306.48		-4,509,306.48	-8,483,675.11		-8,483,675.11
债权投资地方政府债券应计利息	733,222.35		733,222.35	654,599.67		654,599.67
债权投资政策性银行债券应计利息	13,376,817.02		13,376,817.02	15,411,149.62		15,411,149.62
债权投资商业银行债券应计利息	516,821.82		516,821.82	516,821.22		516,821.22
债权投资其他企业债券应计利息	721,232.82		721,232.82	721,232.77		721,232.77
债权投资减值准备		2,683,546.36	-2,683,546.36		4,355,509.96	-4,355,509.96
合计	1,161,644,014.65	-2,683,546.36	1,158,960,468.29	1,419,631,504.33	-4,355,509.96	1,415,275,994.37

7、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
其他债权投资其他银行同业存单	50,000,000.00	0.00
其他债权投资其他银行同业存单利息调整	-116,050.34	0.00
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动	18,250.34	0.00
合计	49,902,200.00	0.00

8、长期股权投资

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
省联社	700,000.00	-	-	700,000.00
抚州农商银行	29,942,841.60	-	-	29,942,841.60
合计	30,642,841.60	-	-	30,642,841.60
长期股权投资减值准备	459,642.62	-	-	459,642.62
长期股权投资净值	30,183,198.98	-	-	30,183,198.98

9、固定资产

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、原价合计	124,988,174.87	4,237,705.40	6,339,084.95	122,886,795.32
其中：房屋及建筑物	90,188,015.01	944,952.87	502,050.73	90,630,917.15
机器设备	8,143,611.05	211,028.51	10,820.00	8,343,819.56

运输设备	1,972,180.97		215,000.00	1,757,180.97
电子设备	19,904,487.91	2,045,874.71	4,657,126.56	17,293,236.06
其他设备	4,779,879.93	1,035,849.31	954,087.66	4,861,641.58
二、累计折旧合计	46,759,078.02	5,907,033.96	5,117,765.48	45,969,809.54
其中：房屋及建筑物	20,812,513.84	297,044.06	1,786,980.20	22,302,449.98
机器设备	4,040,728.40	9,832.28	632,391.48	4,663,287.60
运输设备	1,174,941.60	206,400.00	228,273.00	1,196,814.60
电子设备	16,318,505.43	4,461,577.52	1,469,755.53	13,326,683.44
其他设备	4,412,388.75	932,180.10	1,000,365.27	4,480,573.92
三、固定资产账面净值合计	78,229,096.85	-1,669,328.56	1,221,319.47	76,916,985.78
其中：房屋及建筑物	69,375,501.17	647,908.81	-1,284,929.47	68,328,467.17
机器设备	4,102,882.65	201,196.23	-621,571.48	3,680,531.96
运输设备	797,239.37	-206,400.00	-13,273.00	560,366.37
电子设备	3,585,982.48	-2,415,702.81	3,187,371.03	3,966,552.62
其他设备	367,491.18	103,669.21	-46,277.61	381,067.66
四、减值准备合计				
五、固定资产账面价值合计	78,229,096.85	-1,669,328.56	1,221,319.47	76,916,985.78

10、在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑工程	0.00	20,000.00		20,000.00
合计	0.00	20,000.00		20,000.00

11、使用权资产

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	444,211.51	145,094.32		589,305.83
其中：土地				
房屋及建筑物	444,211.51	145,094.32		589,305.83
机器运输办公设备				
其他				
二、使用权资产减值准备累计合计	167,833.82	174,150.12		341,983.94
其中：土地				
房屋及建筑物	167,833.82	174,150.12		341,983.94
机器运输办公设备				
其他				
三、使用权资产账面价值合计	276,377.69	-29,055.80		247,321.89
其中：土地				
房屋及建筑物	276,377.69	-29,055.80		247,321.89

机器运输办公设备				
其他				

12、无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
土地使用权	49,456,000.00			49,456,000.00
信息系统软件	7,446,657.18	796,743.13		8,243,400.31
其他无形资产	710,091.24	186,750.75		896,841.99
无形资产原值合计	57,612,748.42	983,493.88		58,596,242.30
累计摊销	4,476,913.02	1,323,953.28		5,800,866.30
无形资产账面净值合计	53,135,835.40	-340,459.40		52,795,376.00

13、其他资产

项目	年初余额	年末余额
应收利息	1,103,372.82	1,500,953.14
其他应收款	3,374,510.96	2,005,190.34
抵债资产	36,785,127.33	34,425,127.33
长期待摊费用	413,392.83	3,490,058.01
应收股利	1,453,536.00	1,453,536.00
合计	43,129,939.94	42,874,864.82

14、向中央银行借款

项目	年初余额	年末余额
一年期支农再贷款		19,500,800.00
扶贫再贷款	185,000,000.00	185,000,000.00
支小再贷款	263,000,000.00	263,000,000.00
其他专项再贷款	501,400.00	825,900.00
合计	448,501,400.00	468,326,700.00

15、同业及其他金融机构存放款

项目	年初余额	年末余额
境内银行业存款类金融机构存放款项		100,000,000.00
同业存放款项应付利息	26.68	2,166,719.19
合计	26.68	102,166,719.19

16、吸收存款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
单位存款	762,854,826.50	23,003,889,484.03	23,017,952,263.15	748,792,047.38
个人存款	5,125,137,563.50	35,961,263,429.87	35,198,454,494.53	5,887,946,498.84
财政性存款	72,575,979.51	2,128,998,792.62	2,178,957,086.01	22,617,686.12
其他存款	72,579,026.28	16,922,649,608.74	16,943,476,292.86	51,752,342.16

储蓄存款应付利息	89,897,224.34	102,990,659.87	83,772,358.85	109,115,525.36
单位存款应付利息	4,103,311.11	7,424,424.26	7,864,129.28	3,663,606.09
保证金存款应付利息	165,056.85	94,951.34	28,867.77	231,140.42
活期财政性存款应付利息		53,204.30	52,398.04	806.26
合计	6,127,312,988.09	78,127,364,555.03	77,430,557,890.49	6,824,119,652.63

17、应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,467,138.21	39,010,000.00	35,796,512.52	11,680,625.69
养老保险费、医疗保险费、失业保险费	3,110,217.48	10,611,368.79	11,156,314.21	2,565,272.06
住房公积金		4,414,800.00	4,414,800.00	
工会经费	111,050.00	780,200.00	761,050.00	130,200.00
应付辞退福利		77,960.00	77,960.00	
合计	11,688,405.69	52,206,636.73	52,663,355.36	14,376,097.75

18、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		299,983.37	238,982.09	61,001.28
应交教育费附加		299,983.35	238,982.07	61,001.28
应交房产税		1,045,291.03	820,685.63	224,605.40
应交土地使用税		330,098.96	263,553.91	66,545.05
应交印花税		138,871.72	70,984.90	67,886.82
应交上期所得税	8,089,826.94		7,961,601.87	128,225.07
应交当期所得税		12,743,693.22	7,743,693.22	5,000,000.00
储蓄利息税		3.82	1.91	1.91
股金红利所得税	91,680.77	1,277,924.76	1,257,493.03	112,112.50
职工个人所得税		184,470.85	184,470.85	-
其他个人所得税	333.60			333.60
销项税额	417,144.23	160,996.24		578,140.47
进项税额	-3,130,199.68	1,958,240.27	1,413,195.07	-2,585,154.48
转让金融商品应交增值税	5,398.20	6,086.37	11,484.57	-
简易计税	1,185,298.88	4,805,753.66	4,771,026.86	1,220,025.68
合计	6,659,482.94	23,251,397.62	24,976,155.98	4,934,724.58

19、租赁负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
租赁付款额-房屋	269,000.00	150,000.00	193,000.00	226,000.00
未确认融资费用-房屋	-9,204.44	8,221.55	4,905.68	-5,888.57
合计	259,795.56	158,221.55	197,905.68	220,111.43

20、预计负债

项目	年初余额	年末余额
信用卡承诺信用减值准备	186,966.29	326,687.86
合计	186,966.29	326,687.86

21、其他负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付股利	442,056.05	18,755,380.35	18,755,380.35	442,056.05
农信银系统汇兑 汇差	16,800.00	536,000.00	536,000.00	16,800.00
其他应付款	14,557,622.16	2,001,396,280.99	2,003,102,975.67	12,850,927.48
代理业务资产				0.00
代理业务负债		1,011,662,732.60	1,011,634,264.74	28,467.86
待结算财政款项	1,053,443.90	1,582,075,751.63	1,574,931,828.33	8,197,367.20
递延收益				0.00
合计	16,069,922.11	4,614,426,145.57	4,608,960,449.09	21,535,618.59

22、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	比例%			投资金额	比例%
企业法人股	137,397,296.00	65.93%	11,537,280.00	9,372,480.00	139,562,096.00	66.97%
职工自然人 股	16,140,266.00	7.74%	143,312.00	534,664.00	15,748,914.00	7.56%
非职工自然 人股	54,855,553.00	26.32%	3,006,264.00	4,779,712.00	53,082,105.00	25.47%
合计	208,393,115.00	100.00%	14,686,856.00	14,686,856.00	208,393,115.00	100.00%

23、资本公积

项目	年初余额	年末余额
政府补助	39,003,700.00	39,003,700.00
其他资本公积	5,800,792.85	5,800,792.85
合计	44,804,492.85	44,804,492.85

24、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	18,250.34	-
其他债权投资信用减值准备	216,260.94	0.00
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	199,059.39	-898,731.24
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	7,134,355.11	5,602,512.21
合计	7,567,925.78	4,703,780.97

25、盈余公积

项目	年初余额	年末余额
法定盈余公积	18,725,719.78	23,076,083.70
其他盈余公积	122,176.04	122,176.04
合计	18,847,895.82	23,198,259.74

注：本公司按净利润的 10%计提法定盈余公积。

26、一般风险准备

项目	年初余额	年末余额
一般风险准备	61,797,697.12	67,250,828.37
合计	61,797,697.12	67,250,828.37

注：根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》（财金〔2005〕49 号）和《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。一般风险准备由本公司实行统一计提和管理。

从 2012 年 7 月 1 日开始，本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

27、未分配利润

项目	金额
上年年末余额	127,610,076.01
加：年初未分配利润调整数	
其中：会计政策变更	
本年初余额	127,610,076.01
本年增加数	43,503,639.23
其中：本年净利润转入	
以前年度损益调整<利得>	

本年减少数	25,649,025.64
其中：本年提取法定盈余公积数	4,350,363.92
本年提取任意盈余公积数	
提取特种专项准备	
提取一般风险准备	3,000,000.00
提取股本股利	18,755,380.35
其他一般风险准备	
普通股现金股利	
其他因素调整	
本年年末余额	145,007,970.97

注：因本公司需调增以前年度损益 456,718.63 元，故根据相关要求，调增上期末未分配利润 456,718.63 元。

28、利息净收入

项目	上年数	本年数
农户贷款利息收入	139,406,567.97	139,936,913.19
农村经济组织贷款利息收入	269,350.60	-31.28
农村企业贷款利息收入	42,322,695.49	37,226,943.79
非农贷款利息收入	83,284,748.01	114,539,672.28
信用卡透支利息收入	238,125.16	1,042,441.54
其他利息收入	605,464.11	606,436.12
债权投资利息收入	32,207,753.90	36,653,821.88
其他债权投资利息收入	2,839,066.47	116,050.34
存放中央银行款项利息收入	5,927,379.20	5,987,870.60
存放同业款项利息收入	18,769,435.56	16,408,971.23
存放系统内款项利息收入	3,742,684.63	1,460,102.93
转（再）贴现利息收入	23,207,259.72	21,267,479.61
利息收入合计	352,820,530.82	375,246,672.23
单位活期存款利息支出	2,994,502.26	2,237,753.97
单位定期存款利息支出	7,510,422.36	6,756,483.89
个人活期存款利息支出	15,619,631.75	5,436,784.13
个人定期存款利息支出	92,522,605.39	100,888,613.31
财政性存款利息支出		83,385.87
保证金存款利息支出	412,322.75	501,056.69
其他利息支出	12,584.05	8,221.55
向中央银行借款利息支出	9,631,430.54	8,604,194.44

系统内拆入款项利息支出	121,917.81	169,479.46
同业存放款利息支出	1,972,218.55	4,271,013.48
利息支出合计	130,797,635.46	128,956,986.79
利息净收入	222,022,895.36	246,289,685.44

29、手续费及佣金净收入

项目	上年数	本年数
银行卡业务手续费收入	2,273,791.97	4,028,224.27
结算业务手续费收入	586,709.53	708,769.85
外汇业务手续费收入		
代理业务手续费收入	372,261.35	862,504.81
担保业务手续费收入	713.60	970.87
账户管理费收入	192,126.31	152,074.62
理财业务损益		
其他手续费及佣金收入	12,854.87	6,743.12
手续费及佣金收入合计	3,438,457.63	5,759,287.54
银行卡业务手续费支出	2,761,710.66	905,391.04
结算业务手续费支出	395,776.16	522,970.19
代理业务手续费支出	67,304.71	62,824.86
其他手续费支出	635,611.15	501,119.25
其他中间业务支出	57,937.99	458.56
手续费及佣金支出合计	3,918,340.67	1,992,763.90
手续费及佣金净收入	-479,883.04	3,766,523.64

30、投资收益

产生投资收益的来源	上年数	本年数
对联营企业和合营企业的投资收益	1,744,736.00	1,308,182.40
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）		
其他	179,938.66	6,475.66
合计	1,924,674.66	1,314,658.06

31、其他收益

项目	上年数	本年数
其他收益	0.00	3,962,645.73
合计	0.00	3,962,645.73

32、其他业务收入及支出

项目	上年数	本年数
----	-----	-----

抵债资产租赁收入	22,256.12	458,476.20
贵金属销售收入	298,481.73	7,451.33
其他业务收入	1,184,550.50	179,189.92
其他业务收入合计	1,505,288.35	645,117.45
贵金属成本	212,491.67	5,153.94
其他业务成本合计	212,491.67	5,153.94

33、资产处置收益

项目	上年数	本年数
抵债资产处置损益		-1,120,000.00
其他资产处置损益		-34,587.72
合计	0.00	-1,154,587.72

34、税金及附加

项目	上年数	本年数
税金及附加	1,539,108.05	2,114,228.43
合计	1,539,108.05	2,114,228.43

35、业务及管理费

项目	上年数	本年数
监管费	1,612,352.28	1,632,327.45
公杂费	586,656.88	435,475.74
差旅费	1,119,010.79	1,120,128.57
水电费	677,355.08	694,343.18
会议费	64,287.00	106,069.50
绿化费		63,302.00
理（董）事会费	160,800.00	144,000.00
会费	9,600.00	10,320.00
交通工具耗用费	241,739.56	235,212.69
管理费	2,140,000.00	2,440,000.00
职工工资	36,790,000.00	39,010,000.00
职工福利费	5,150,600.00	5,461,400.00
职工教育经费	491,281.56	186,926.77

工会经费	735,800.00	780,200.00
劳动保护费	706,648.00	885,417.00
基本养老保险金	1,991,590.25	5,664,678.87
基本医疗保险金	912,526.67	1,224,496.40
工伤保险金	2,251.88	12,836.02
失业保险金	1,587.45	30,357.50
补充养老保险金	2,809,600.00	2,207,400.00
补充医疗保险金	1,756,000.00	1,471,600.00
辞退福利	22,200.00	77,960.00
非货币性福利		48,384.00
住房公积金	4,214,400.00	4,414,800.00
租赁费	104,510.95	64,422.86
修理费	1,804,160.67	2,174,104.97
低值易耗品摊销	269,988.11	172,034.09
无形资产摊销	1,072,759.91	1,323,953.28
固定资产折旧费	4,592,158.76	5,117,765.48
使用权资产折旧	167,833.82	174,150.12
其他费用	425,267.00	677,629.56
业务宣传费	6,579,837.26	4,059,373.10
广告费	297,371.56	353,192.42
印刷费	176,069.50	142,902.70
业务招待费	947,909.48	624,252.68
电子设备运转费	417,058.00	435,219.68
钞币运送费	163,517.43	111,649.38
安全保卫费	851,019.00	751,826.00
保险费	161,921.10	147,525.09
邮电费	1,130,155.41	986,251.09
咨询费	1,215,601.93	1,655,145.00

审计费	75,000.00	94,908.00
合计	82,648,427.29	87,423,941.19

36、信用减值损失

项目	上年数	本年数
存放款项坏账损失	-4,518,186.56	5,799,401.65
其他应收款坏账损失	38,324,390.10	-
贷款减值损失	68,357,620.26	100,286,302.08
债权投资减值损失	2,074,097.34	1,671,963.60
其他债权投资减值损失	-1,057,522.54	-216,260.94
贷款承诺信用减值损失	118,525.26	139,721.57
合计	103,298,923.86	107,681,127.96

37、营业外收入及支出

项目	上年数	本年数
资产清理收益	13,150.74	
抵债资产处置收入		
罚没款收入	204,209.89	49,823.17
政府补贴	212,028.46	
其他营业外收入	1,068,025.93	119,685.65
营业外收入合计	1,497,415.02	169,508.82
抵债资产处置损失	872,185.00	
资产盘亏及清理损失	461,800.40	224,963.27
罚没支出		700,000.00
债务重组损失	2.00	
公益性捐赠支出	39,700.00	
其他营业外支出	2,348,966.70	596,804.18
营业外支出合计	3,722,654.10	1,521,767.45

38、所得税费用

项目	上年数	本年数
当期所得税费用	8,940,886.54	12,743,693.22
递延所得税费用		
合计	8,940,886.54	12,743,693.22

(二) 表外科目注释

项目	上年数	本年数
承兑汇票	8,643,311.13	30,503,215.52
贷款承诺	84,616,828.61	136,492,541.24

开出保函款项	287,000.00	
重要空白凭证	169,291.00	175,099.00
抵押物品价值	3,035,922,300.00	3,031,286,700.00
质押物品价值	1,024,726,121.08	1,147,285,186.00
表外应收利息	50,284,766.63	42,688,983.34
已核销资产	242,422,734.25	303,505,148.89
已置换资产	204,191,752.74	201,724,609.06
低值易耗品	623,015.21	672,921.82
合计	4,651,887,120.65	4,894,334,404.87

(三) 其他科目注释

1. 央行专项扶持资金 57,300,000.00 元，央行拨付专项票据资金 57,300,000.00 元，资产负债轧差后为零，在资产负债表中未反映。

2. 签发银行承兑汇票余额 30,503,215.52 元，无敞口。

3. 本公司对符合呆账核销条件的不良贷款进行了呆账核销，纳入已核销资产核算。2021 年末已核销资产余额为 242,422,734.25 元，2022 年核销资产 73,827,822.26 元，共收回已核销资产 12,745,407.62 元，2022 年末已核销资产余额为 303,505,148.89 元。

4. 2021 年末已置换资产余额为 204,191,752.74 元，2022 年收回的资产置换及股权溢价置换贷款 2,467,143.68 元，2022 年年末已置换资产余额为 201,724,609.06 元。

八、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本行不存在控制关系的关系方

1. 持有本行 5%以上（含 5%）股份的股东

股东名称	经营地址	持股额（万股）	股东的实际控制人	占比
江西立坤实业发展有限公司	南城县胜利西路 74 号	2080	龚卫平	9.98%
江西晨飞铜业有限公司	金溪县陆坊乡上李村	1272	叶增华	6.16%
南城县鑫茂物流投资发展有限公司	江西省抚州市南城县金山口(原信用社办公大楼)	1245.5	吴勤	6.03%
南城远大聚福物质贸易有限公司	南城县盱江大道 55 号	1166	连永红	5.65%
江西亿丰腾达投资发展有限公司	南城县建昌北大道	1060	乐国祥	5.13%

合计	6823.5		32.95%
----	--------	--	--------

2、其他关联方

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、本行高级管理人员）以及关键管理人员或与其他关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。截至 2022 年 12 月 31 日没有本行董事、监事、本行高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制的企业，而与本行构成关联关系。

（二）关联方交易

本公司与关联方交易的条件及价格均按本公司的正常业务进行处理。

九、股权出质情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股本金总额 20839.31 万元，由 384 户股东以自有货币资金入股构成，其中：非职工自然人股 214 户金额 5308.21 万元，职工自然人股 144 户金额 1574.89 万元，法人股 26 户金额 13956.21 万元。

（一）股权情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股本金总额 20839.31 万元，因股东股权转让原因，股权结构较年初有了一定变化，其中：法人股 25 户，持股数增加 1 户，持股数额增加 216.48 万元，职工自然股 144 户，持股数减少 2 户，持股数额减少 39.14 万元，非职工自然股 214 户，持股户数不变，持股数额减少 177.35 万元。

（二）股权出质贷款情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股权出质 5 户，合计股东出质额 3075.53 万元，占总股本金 14.76 %，较年初下降了 2.52 %。

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司净资产收益率为 9.05%，每股净资产为 2.37 元。

十、截至审计报告日止，本公司无需要披露的其他事项。

十一、财务报表的批准，本年度财务报表经公司董事会批准。

江西南城农村商业银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日