



HONG FU SINCERE
赣州弘富至诚
会计师事务所

赣州市长岗路 13 号达芬奇国际
中心
电 话：0797-8280037
传 真：0797-8366858

审 计 报 告

弘富会师审字[2024]第 001 号

江西定南农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西定南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 2023 年 12 月 31 日的资产负债表、2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 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（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，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情

况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

赣州弘富至诚会计师事务所



(普通合伙)

主任会计师：

中国注册会计师：

江西省赣州市

报告日期：2024年03月19日

资产负债表

银行01表
单位：元

编制单位：江西定南农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

资产	行次	期末余额	期初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	415,081,268.11	391,451,471.29	向中央银行借款	28	725,000,000.00	551,431,000.01
存放联行款项	2			联行存放款项	29		
存放同业款项	3	131,584,008.63	210,293,348.86	同业及其他金融机构存放款项	30		
贵金属	4	40,615.26	40,615.26	拆入资金	31		
拆出资金	5	29,756,945.55		交易性金融负债	32		20,168,618.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	34		
买入返售金融资产	8		199,916,109.42	卖出回购金融资产款	35		
持有待售资产	9			吸收存款	36	5,763,968,160.06	5,396,244,425.59
应收款项类金融资产	10			应付职工薪酬	37	10,099,590.82	5,745,187.76
应收利息	11			应交税费	38	1,143,777.16	13,398,954.00
其他应收款	12			租赁负债	39	1,586,884.75	215,559.12
发放贷款和垫款	13	4,838,071,206.33	4,360,674,830.88	持有待售负债	40		
金融投资：	14			预计负债	41	1,496,629.40	1,514,335.52
交易性金融资产	15			应付债券	42		
债权投资	16	1,272,935,201.57	468,942,924.66	其中：优先股	43		
其他债权投资	17	343,671,840.00	794,708,060.00	永续债	44		
其他权益工具投资	18			递延所得税负债	45		
长期股权投资	19	45,003,051.00	45,003,051.00	其他负债	46	22,834,066.77	15,415,024.97
投资性房地产	20	5,000.00	5,000.00	负债合计	47	6,526,129,108.96	6,004,133,105.35
固定资产	21	74,327,154.85	80,005,561.02	所有者权益(或股东权益)：			
在建工程	22	2,059,550.00	26,016.00	实收资本(或股本)	48	199,441,606.00	195,530,986.00
使用权资产	23	1,568,331.93	196,845.88	其他权益工具	49		
无形资产	24	14,632,682.08	14,501,703.33	其中：优先股	50		
递延所得税资产	25			永续债	51		
其他资产	26	73,997,693.00	16,529,833.71	资本公积	52	189,614.54	189,614.54
				减：库存股	53		
				其他综合收益	54	27,466,238.76	10,135,506.42
				盈余公积	55	102,986,756.35	93,369,312.05
				一般风险准备	56	223,620,594.94	182,371,422.17
				未分配利润	57	102,900,628.76	96,565,424.78
				归属于母公司所有者权益合计	58	656,605,439.35	578,162,265.96
				少数股东权益	59		
				所有者权益(或股东权益)合计	60	656,605,439.35	578,162,265.96
资产总计	27	7,182,734,548.31	6,582,295,371.31	负债和所有者权益(或股东权益)总计	61	7,182,734,548.31	6,582,295,371.31

企业负责人：



财务负责人：



制表人：





利润表

银行02表

编制单位：江西定南农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	291,785,585.34	275,538,004.30
(一) 利息净收入	2	274,256,131.00	263,514,356.35
1. 利息收入	3	370,153,692.05	354,347,757.97
2. 利息支出	4	95,897,561.05	90,833,401.62
(二) 手续费及佣金净收入	5	2,823,628.19	1,897,179.75
1. 手续费及佣金收入	6	6,746,118.86	6,766,826.68
2. 手续费及佣金支出	7	3,922,490.67	4,869,646.93
投资收益(损失以“-”号填列)	8	14,129,578.56	9,696,648.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
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	3,980,853.68	286,279.43
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11		
其他收益	12	215,390.87	75,993.63
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	13		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	14		
其他业务收入	15	360,856.72	353,825.91
资产处置收益(损失以“-”号填列)	16		
二、营业总支出	17	206,743,503.70	189,806,577.04
税金及附加	18	1,817,921.10	1,758,724.80
业务及管理费	19	88,417,027.11	87,222,178.40
信用减值损失	20	116,473,657.31	100,825,673.84
其他资产减值损失	21		
其他业务成本	22	34,898.18	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	85,042,081.64	85,731,427.26
加：营业外收入	24	872,845.45	857,704.79
减：营业外支出	25	3,113,207.65	2,809,378.93
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	26	82,801,719.44	83,779,753.12
减：所得税费用	27	8,002,109.65	27,483,823.62
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	28	74,799,609.79	56,295,929.50
(一) 按经营持续性分类：	29		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	30	74,799,609.79	56,295,929.50
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	31		
(二) 按所有权归属分类：	32		
1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	33	74,799,609.79	56,295,929.50
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	34		
六、其他综合收益的税后净额	35	17,330,732.34	-28,657,137.17
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	17,330,732.34	-28,657,137.17
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	37		
1. 重新计量设定受益计划变动额	38		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	40		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	41		
.....	42		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	43	17,330,732.34	-28,657,137.17
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	44		
2. 其他债权投资公允价值变动	45	14,816,496.29	-12,324,036.29
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	46		
4. 其他债权投资信用损失准备	47	2,514,236.05	-16,333,100.88
5. 现金流量套期储备	48		
6. 外币财务报表折算差额	49		
.....	50		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	51		
七、综合收益总额	52	92,130,342.13	27,638,792.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	53	92,130,342.13	27,638,792.33
归属于少数股东的综合收益总额	54		
八、每股收益：	55		
(一) 基本每股收益	56		
(二) 稀释每股收益	57		

企业负责人：



财务负责人：



制表人：





现金流量表

银行03表
单位：元

编制单位：江西定南农村商业银行股份有限公司

2023年度

项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	346,541,207.53	503,663,654.61
向中央银行借款净增加额	3	173,592,000.00	56,480,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	336,651,969.96	326,387,999.48
拆入资金净增加额	6	0.00	0.00
回购业务资金净增加额	7	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	8	-59,730,103.66	-17,498,048.95
经营活动现金流入小计	9	797,055,073.83	869,033,605.14
客户贷款及垫款净增加额	10	504,782,542.96	531,786,800.90
存放中央银行和同业款项净增加额	11	-72,100,257.32	-147,099,763.40
为交易目的而持有的金融资产净增加额	12		0.00
拆出资金净增加额	13	30,000,000.00	0.00
返售业务资金净增加额	14	-200,450,000.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	15	78,913,967.60	75,840,465.28
支付给职工及为职工支付的现金	16	52,298,352.73	50,668,164.85
支付的各项税费	17	9,543,649.13	22,126,443.11
支付其他与经营活动有关的现金	18	13,869,945.65	225,656,538.64
经营活动现金流出小计	19	416,858,200.75	758,978,649.38
经营活动产生的现金流量净额	20	380,196,873.08	110,054,955.76
二、投资活动产生的现金流量：	21		
收回投资收到的现金	22	1,817,721,210.41	6,060,486,332.13
取得投资收益收到的现金	23	48,087,071.69	51,711,177.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	24	2,811,659.60	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	25	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	26	1,868,619,941.70	6,112,197,509.94
投资支付的现金	27	2,206,782,616.05	6,288,272,783.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28	5,878,955.35	5,086,019.29
支付其他与投资活动有关的现金	29	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	30	2,212,661,571.40	6,293,358,802.33
投资活动产生的现金流量净额	31	-344,041,629.70	-181,161,292.39
三、筹资活动产生的现金流量：	32		
吸收投资收到的现金	33	0.00	0.00
取得借款收到的现金	34	0.00	0.00
发行债券收到的现金	35	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	36	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	37	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	38	319,854.00	313,200.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	17,613,584.31	20,140,794.62
支付其他与筹资活动有关的现金	40	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	41	17,933,438.31	20,453,994.62
筹资活动产生的现金流量净额	42	-17,933,438.31	-20,453,994.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	44	18,221,805.07	-91,560,331.25
加：期初现金及现金等价物余额	45	182,110,111.90	273,670,443.15
六、期末现金及现金等价物余额	46	200,331,916.97	182,110,111.90

企业负责人：



财务负责人：



制表人：



所有者权益变动表

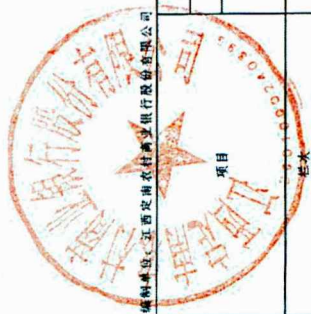
2023年度

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	少数股东权益		
	1	2	3	4									
一、上年年末余额	195,530,986.00	0.00	0.00	0.00	689,614.54	0.00	0.00	93,369,312.05	182,371,422.17	96,565,424.78	0.00	578,162,265.96	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	195,530,986.00	0.00	0.00	0.00	689,614.54	0.00	0.00	93,369,312.05	182,371,422.17	96,565,424.78	0.00	578,162,265.96	
三、本年增减变动金额(减少“-”号填列)	3,910,620.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,617,444.30	41,249,172.77	6,335,203.98	0.00	78,443,173.39	
(一)综合收益总额									17,330,732.34	17,330,732.34	74,799,609.79	92,130,342.13	
(二)所有者投入和减少资本	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													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
(三)利润分配													
1.提取盈余公积								9,617,444.30	41,249,172.77	-64,553,785.81	0.00	-13,687,168.74	
2.提取一般风险准备								9,617,444.30	41,249,172.77	-9,617,444.30	0.00	0.00	
3.对所有者(或股东)的分配									41,249,172.77	-41,249,172.77	0.00	0.00	
4.其他										-13,687,168.74	0.00	-13,687,168.74	
(四)所有者权益内部结转	3,910,620.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3,910,620.00	0.00	0.00	
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他	3,910,620.00											-3,910,620.00	
四、本年年末余额	199,441,606.00	0.00	0.00	0.00	189,614.54	0.00	0.00	102,986,756.35	223,620,594.94	102,900,628.76	0.00	656,605,439.35	

制表人：[印章]

财务负责人：[印章]

企业负责人：[印章]



所有者权益变动表

银行叫表
单位：元

2023年度

上年金额

归属于母公司所有者权益

项目	上年金额										少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	资本公积	其他权益 工具	优先股	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
一、上年年末余额	191,697,045.00	189,614.54				17	18	19	20	21	22	23	24
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	191,697,045.00	189,614.54				17	18	19	20	21	22	23	24
三、本年增减变动金额(减少“ - ”号填列)	3,833,941.00							38,792,643.59	84,205,652.42	139,699,941.02	104,453,247.60	0.00	559,038,144.17
(一)综合收益总额								-28,657,137.17	9,163,659.63	42,671,481.15	-7,891,722.82	0.00	19,120,221.79
(二)所有者投入和减少资本								-28,657,137.17			56,295,929.50	0.00	27,638,792.33
1.所有者投入的普通股								0.00	0.00	7,775,681.00	0.00	0.00	7,775,681.00
2.其他权益工具持有者投入资本													0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额													0.00
4.其他													0.00
(三)利润分配								0.00	9,163,659.63	34,895,800.15	-60,353,711.32	0.00	-16,294,251.54
1.提取盈余公积								0.00	9,163,659.63		-9,163,659.63		0.00
2.提取一般风险准备										34,895,800.15	-34,895,800.15		0.00
3.对所有者(或股东)的分配											-16,294,251.54		-16,294,251.54
4.其他											0.00		0.00
(四)所有者权益内部结转								0.00	0.00	0.00	-3,833,941.00	0.00	0.00
1.资本公积转增资本(或股本)													0.00
2.盈余公积转增资本(或股本)													0.00
3.盈余公积弥补亏损													0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益													0.00
5.其他综合收益结转留存收益													0.00
6.其他													0.00
四、本年年末余额	195,530,986.00	189,614.54				17	18	10,135,506.42	93,369,312.05	182,371,422.17	96,565,424.78	0.00	578,162,265.96

企业负责人：

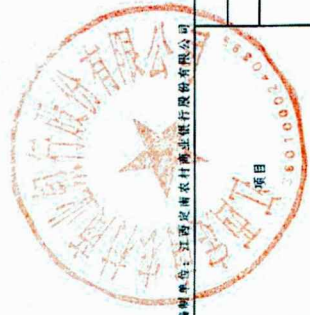
艳传印

财务负责人：

钟瑜

制表人：

李妙英





江西定南农村商业银行股份有限公司

2023 年会计报表附注

公司基本情况简介

江西定南农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)于 2016 年 06 月 28 日成立,并于 2023 年 10 月 25 日(变更)取得了赣州市行政审批局换发的 91360700MA35JFX28E 号《营业执照》。金融许可证编号: B0970H336070001。企业住所:江西省赣州市定南县历市镇前程大道 8 号。法定代表人:崔传艳。注册资金:人民币壹亿玖仟玖佰肆拾肆万壹仟陆佰零陆元整;企业经济性质:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)。经营范围主营: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。(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)。

内部组织机构有:办公室、人力资源部、党群工作部、信贷管理部、财务会计部、运营管理部、清收事业部、金融科技部、审计部、风险合规部、安全保卫部、授信评审部、普惠金融事业部等。

本联社下辖 15 个营业网点(具体为:1 个营业部,14 个支行),分别为营业部、老城支行、月子支行、迳脑支行、天花支行、龙头支行、龙塘支行、鹅公支行、历市支行、城南支行、岿美山支行、城区支行、龙神湖支行,龙亭路支行、城东支行。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

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 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 年度的经营成果等有关信息。

四、本公司采用的主要会计政策和会计估计

- (1) 会计政策:公司执行《企业会计准则》。
- (2) 会计年度:自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币：人民币。

(4) 记账基础：权责发生制；计价原则：历史成本。

(5) 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行、放同业款项。

(6) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售金额资产的标的资产在表外作备查登记，卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入和利息支出。

(7) 抵债资产核算方法

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

(8) 贷款的种类和范围

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

①按贷款期限不同分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；

②按贷款保障条件不同分为信用贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款和票据贴；

③按贷款质量和风险程度不同分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。

本公司发放的贷款在期末按“金融企业呆账准备提取管理办法”的规定计提贷款损失准备。

(9) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围及金融企业承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、银行卡透支、贴现、信用垫款：(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。计提贷款损失准备的方法按国家相关规定提取。

(10) 长期股权投资

本公司对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本并采用成本法进行后续计量。

(11) 固定资产及在建工程

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧计入资产负债表内。在建工程以成本计入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的

贷款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。本公司在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限和预计净残值率分别为：

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	24.00
电子设备	3	4	32.00
其他设备	5	4	19.20

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

（12）无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）记入资产负债表内。各项无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限（年）
土地使用权	50
软件费	5

（13）长期待摊费用

长期待摊费用按直线法在受益期间内平均摊销。

（14）职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本公司在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

（15）企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

(16) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(17) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

(18) 利润分配

分配的利润于批准时计入应付利润。资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(19) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

① 贷款和应收款项和持有至到期投资的减值

如附注所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款和应收款项和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和应收款项和持有至到期投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的贷款和应收款项和持有至到期投资减值损失金额为该贷款和应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和应收款项具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整，管理层定期审阅预计未来现金流量用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。



② 债权资产

债权资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为债权资产的条件时，管理层需要作出重大判断。

③ 金融工具的公允价值

本公司的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款以及持有至到期投资

除发放贷款和垫款及持有至到期投资外，大部分金额资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面价值接近公允价值。发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于发放贷款和垫款的利率随央行规定的利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本公司的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项和吸收存款。资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

(20) 收入确认

① 利息收入：各项贷款的利息收入以权责发生制为原则，按贷款期限及国家规定的适用利率计算利息收入，自结算日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，计入当期损益；

② 金融机构往来收入：包括系统内往来、同业往来、中央银行往来资金等发生的收入，在实际收到款项时予以确认；

③ 手续费收入：代理、代办各种债券等项业务获得的手续费收入；

④ 其他营业收入：包括租赁收入及其他收入，在实际收到款项或取得索取价款的凭证时予以确认。

五、税项

税项	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%	营业收入
城建税	5%	按应缴流转税额计
教育费附加	3%	按应缴流转税额计
地方教育费附加	2%	按应缴流转税额计

其他税项依据税法有关规定计缴。

六、会计报表有关项目注释（以下金额单位如无特殊说明，均为人民币元）

(一) 资产负债表有关项目注释

1. 现金及存放中央银行款项 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 415,081,268.11 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
网点现金	29,195,712.14	23,191,872.31
自营自助设备现金	3,290,050.00	2,879,200.00
法定存款准备金	268,523,217.49	284,618,960.17
一般转存款	89,703,491.66	101,848,235.63
缴存财政性存款	739,000.00	2,543,000.00
合计	391,451,471.29	415,081,268.11

2. 存放同业款项 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 131,584,008.63 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
存放政策性银行款项	0.00	10,000,000.00
存放其他商业银行款项	100,000,000.00	0.00
存放省联社清算款项	59,917,010.37	72,410,184.61
存放省联社活期约期款项	3,847.73	2,424.42
存放省联社一年期约期款项	50,000,000.00	50,000,000.00
存放政策性银行款项应计利息	0.00	13,416.67
存放其他商业银行款项应计利息	1,478,987.60	47,737.60
存放境内非银行机构款项应计利息	11,012.39	20,545.48
存放省联社清算款项应计利息	6,383.95	7,232.43
存放省联社活期约期款项应计利息	28,927.64	21,375.97
存放省联社一年期约期款项应计利息	707,123.29	602,739.73
小计	212,153,292.97	133,125,656.91
减：存放款项坏账准备	1,859,944.11	1,541,648.28
合计	210,293,348.86	131,584,008.63

3. 贵金属 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 40,615.26 元。

其中：

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
贵金属	40,615.26	40,615.26
合计	40,615.26	40,615.26

4. 拆出资金 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 29,756,945.55 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
拆放境内非银行机构款项	0.00	30,000,000.00
拆放境内非银行机构款项应计利息	0.00	2,000.00
减：拆放款项坏账准备	0.00	245,054.45
合计	0.00	29,756,945.55

5. 买入返售金融资产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 0.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
质押式买入返售债券	200,450,000.00	0.00
质押式买入返售债券应计利息	157,757.22	0.00
减：买入返售金融资产减值准备	691,647.80	0.00
合计	199,916,109.42	0.00

6. 发放贷款和垫款 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 4,838,071,206.33 元。

(1) 发放贷款和垫款明细情况

项目名称	期初余额	期末余额
农户贷款	2,344,282,913.78	2,588,801,840.69
农村经济组织贷款	400,000.00	400,000.00
农村企业贷款	390,792,534.10	550,514,623.10
非农贷款	1,663,402,255.67	1,712,822,623.66
信用卡透支	49,864,933.11	45,831,134.91
贴现资产	296,958,327.47	342,978,429.07
贸易融资	0.00	0.00
垫款	12,915,989.29	22,050,844.95
应计贷款利息	7,931,549.94	8,188,625.58



江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
发放贷款和垫款账面余额	4,766,548,503.36	5,271,588,121.96
减：贷款损失准备	405,873,672.48	433,516,915.63
发放贷款和垫款账面价值	4,360,674,830.88	4,838,071,206.33

(2) 逾期贷款情况

项目名称	期初余额			
	逾期1-90天(含)	逾期3个月至360天(含)	逾期361天以上	合计
逾期贷款	152,146,311.80	43,348,011.65	9,976,834.40	205,471,157.85
项目名称	期末余额			
	逾期1-90天(含)	逾期3个月至360天(含)	逾期361天以上	合计
逾期贷款	152,871,738.12	52,815,762.71	13,650,224.29	219,337,725.12

(3) 贷款损失准备

项目名称	期初余额	期末余额
期初余额	291,103,974.45	405,873,672.48
本期计提	161,285,208.77	56,727,460.96
本期转出	6,894,300.03	2,916,780.47
本期核销	90,689,360.57	64,280,176.89
本期转回	51,068,149.86	38,112,739.55
期末余额	405,873,672.48	433,516,915.63

注：(1) 本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备

(2) 本期核销是指经批准贷款予以核销的贷款损失准备

7. 债权投资 截至2023年12月31日止期末余额为1,272,935,201.57元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
债权投资国债	260,000,000.00	600,000,000.00
债权投资政策性银行债券	200,000,000.00	510,000,000.00
债权投资国有商业银行同业存单	0.00	150,000,000.00
债权投资其他银行同业存单	0.00	50,000,000.00
债权投资国债利息调整	9,527,129.31	14,589,122.02
债权投资政策性银行债券利息调整	2,870,919.56	2,989,434.96

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
债权投资国债应计利息	1,995,751.27	4,576,505.41
债权投资政策性银行债券应计利息	2,981,151.34	10,633,586.76
债权投资国有商业银行同业存单利息调整	0.00	-3,021,535.69
债权投资其他银行同业存单利息调整	0.00	-37,887.09
减：债权投资减值准备	8,432,026.82	66,794,024.80
债权投资账面价值	468,942,924.66	1,272,935,201.57

8. 其他债权投资 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额为 343,671,840.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
其他债权投资国债	610,000,000.00	300,000,000.00
其他债权投资其他企业债券	20,000,000.00	20,000,000.00
其他债权投资其他银行同业存单	140,000,000.00	0.00
其他债权投资国债利息调整	27,725,558.22	13,087,350.04
其他债权投资其他企业债券利息调整	-2,940.00	-2,940.00
其他债权投资其他银行同业存单利息调整	-1,578,528.49	0.00
其他债权投资国债公允价值变动	-5,909,529.36	0.00
其他债权投资国债公允价值变动	0.00	8,297,026.83
其他债权投资其他企业债券公允价值变动	288,070.05	55,641.98
其他债权投资其他银行同业存单公允价值变动	-505,071.51	0.00
其他债权投资国债应计利息	3,981,071.14	1,529,923.13
其他债权投资其他企业债券应计利息	709,429.95	704,838.02
合计	794,708,060.00	343,671,840.00

9. 长期股权投资 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额为 45,003,051.00 元。

其中：

被投资单位名称	期初余额	期末余额
对省联社投资	300,000.00	300,000.00
对农合机构投资	45,370,329.00	45,370,329.00
减：长期股权投资减值准备	667,278.00	667,278.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

被投资单位名称	期初余额	期末余额
长期股权投资账面价值	45,003,051.00	45,003,051.00

10. 投资性房地产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额为 5,000.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
投资性房屋及建筑物	125,000.00	125,000.00
减：投资性房屋及建筑物累计折旧	120,000.00	120,000.00
投资性房地产账面价值	5,000.00	5,000.00

11. 固定资产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末净值为 74,327,154.85 元。

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一、原价合计	147,931,985.17	1,655,558.00	2,811,659.60	146,775,883.57
其中：房屋建筑物及附属设施	108,922,600.73	71,138.00	0.00	108,993,738.73
机器设备	5,722,007.59	101,615.27	0.00	5,823,622.86
电子设备	19,533,652.11	755,609.10	1,952,870.00	18,336,391.21
交通运输工具	1,665,626.87	0.00	0.00	1,665,626.87
其他固定资产	12,088,097.87	727,195.63	858,789.60	11,956,503.90
二、累计折旧合计	67,926,424.15	7,246,572.19	2,724,267.62	72,448,728.72
其中：房屋建筑物及附属设施	34,739,402.20	4,868,533.52	0.00	39,607,935.72
机器设备	3,343,476.71	424,557.47	0.00	3,768,034.18
电子设备	17,272,855.12	760,199.71	1,866,691.20	16,166,363.63
交通运输工具	1,396,514.01	135,437.62	0.00	1,531,951.63
其他固定资产	11,174,176.11	1,057,843.87	857,576.42	11,374,443.56
三、固定资产账面价值合计	80,005,561.02	-5,591,014.19	87,391.98	74,327,154.85
其中：房屋建筑物及附属设施	74,183,198.53	-4,797,395.52	0.00	69,385,803.01
机器设备	2,378,530.88	-322,942.20	0.00	2,055,588.68
电子设备	2,260,796.99	-4,590.61	86,178.80	2,170,027.58
交通运输工具	269,112.86	-135,437.62	0.00	133,675.24
其他固定资产	913,921.76	-330,648.24	1,213.18	582,060.34

12. 在建工程 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 2,059,550.00 元。



江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

其中：

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
房屋建筑工程	26,016.00	2,033,534.00	0.00	2,059,550.00
合计	26,016.00	2,033,534.00	0.00	2,059,550.00

13. 使用权资产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 1,568,331.93 元。

项目类别	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一、原价合计	789,068.74	1,675,384.06	789,068.74	1,675,384.06
其中：房屋使用权资产	789,068.74	1,675,384.06	789,068.74	1,675,384.06
二、累计折旧合计	592,222.86	303,898.01	789,068.74	107,052.13
其中：房屋使用权资产	592,222.86	303,898.01	789,068.74	107,052.13
三、账面价值合计	196,845.88	1,371,486.05	0.00	1,568,331.93
其中：房屋使用权资产	196,845.88	1,371,486.05	0.00	1,568,331.93

14. 无形资产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 14,632,682.08 元。

(1) 无形资产原值：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一、原价合计	18,137,323.95	1,491,623.06	0.00	19,628,947.01
其中：土地使用权	8,917,038.10	0.00	0.00	8,917,038.10
信息系统软件及其他无形资产	9,220,285.85	1,491,623.06	0.00	10,711,908.91
二、累计摊销合计	3,635,620.62	1,360,644.31	0.00	4,996,264.93
其中：土地使用权	775,120.88	165,709.96	0.00	940,830.84
信息系统软件及其他无形资产	2,860,499.74	1,194,934.35	0.00	4,055,434.09
三、无形资产账面价值合计	14,501,703.33	296,688.71	165,709.96	14,632,682.08
其中：土地使用权	8,141,917.22	0.00	165,709.96	7,976,207.26
信息系统软件及其他无形资产	6,359,786.11	296,688.71	0.00	6,656,474.82

15. 其他资产 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 13,997,693.00 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
应收贷款利息	2,280,532.04	2,205,544.04
应收信用卡透支利息	132,461.66	138,416.43

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	期末余额
垫付诉讼费	2,684,122.94	478,391.00
垫付结算手续费	8,845.37	8,845.37
待处理股金款项	-422,428.00	-418,448.00
预付其他款项	2,768.00	2,768.00
待处理柜员短款	500.00	1,100.00
应收信用卡款项	397,467.01	326,249.42
其他应收款	877,105.00	205,558.00
其他待处理应收款项	14,602.73	21,644.03
其他应收款坏账准备	0.00	-227,047.54
其他不动产	7,550,000.00	7,550,000.00
固定资产修理费用	1,944,782.93	2,010,355.59
租入固定资产改良支出	0.00	992,246.03
其他长期待摊费用	1,061,649.03	702,070.63
合计	16,532,408.71	13,997,693.00

16. 向中央银行借款 截至2023年12月31日止期末余额725,000,000.00元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
借入中央银行款项	63,408,000.00	0.00
一年期支农再贷款	79,000,000.00	100,000,000.00
扶贫再贷款	200,000,000.00	130,000,000.00
支小再贷款	209,000,000.00	495,000,000.00
向中央银行借款应付利息	23,000.01	0.00
合计	551,431,000.01	725,000,000.00

17. 交易性金融负债 截至2023年12月31日止期末余额0.00元。

其中：

项目类别	期初余额	期末余额
交易性金融负债本金	19,899,380.00	0.00
交易性金融负债应付利息	269,238.38	0.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目类别	期初余额	期末余额
合计	20,168,618.38	0.00

18. 吸收存款 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 5,763,968,160.06 元。

其中：

项目类别	期初余额	期末余额
单位其他存款	832,788,170.25	718,020,189.13
三个月期定期存款	55,000,000.00	57,500,000.00
一年期定期存款	27,255,371.99	1,060,000.00
二年期定期存款	22,287,916.40	22,347,916.40
三年期定期存款	34,434,700.00	23,100,000.00
五年期定期存款	15,000,000.00	15,000,000.00
单位通知存款	41,820,503.40	20,750,000.00
个人结算存款	1,678,124,899.35	1,732,354,036.40
活期储蓄存款	152,300.58	105,476.49
互联网金融平台电子账户存款	1,052.53	0.00
三个月期整整定期储蓄存款	65,525,204.06	76,348,032.41
六个月期整整定期储蓄存款	119,364,278.16	119,630,221.64
一年期整整定期储蓄存款	879,243,559.25	1,176,751,334.82
二年期整整定期储蓄存款	244,397,896.96	301,584,259.11
三年期整整定期储蓄存款	556,093,886.80	861,693,442.68
五年期整整定期储蓄存款	28,878,129.15	27,754,945.18
一年期零整定期储蓄存款	172,900.00	176,900.00
三年期零整定期储蓄存款	31,250.00	62,250.00
五年期零整定期储蓄存款	1,700.00	1,700.00
定活两便储蓄存款	276,106.71	217,043.74
个人通知存款	157,431,951.76	215,122,648.11
六个月期个人大额存单	460,000.00	0.00
一年期个人大额存单	41,981,400.00	31,237,200.00
十八个月期个人大额存单	750,000.00	0.00
二年期个人大额存单	13,980,000.00	16,729,000.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目类别	期初余额	期末余额
三年期个人大额存单	75,451,800.00	112,560,500.00
五年期个人大额存单	42,961,000.00	42,541,000.00
新型个人定期存款	375,751,396.79	77,189,434.03
个人信用卡存款	142,709.76	266,804.41
财政性存款	14.73	149,039.33
应解付汇出款项	889,198.73	753,232.57
应解销户款项	4,821.47	6,525.79
其他临时性存款	357,535.50	297,942.50
保证贷款保证金	12,487,559.37	9,142,577.86
一般银行承兑汇票保证金	0.00	8,146,940.00
担保保证金	70,600.00	70,600.00
其他保证金	6,255,529.82	7,695,358.45
一年期储蓄存款应付利息	11,663,274.21	16,416,160.45
二年期储蓄存款应付利息	7,520,131.00	8,564,671.87
三年期储蓄存款应付利息	29,110,933.08	41,580,115.46
五年期储蓄存款应付利息	2,615,814.68	2,272,426.68
三个月期储蓄存款应付利息	149,263.03	138,107.05
六个月期储蓄存款应付利息	579,034.47	442,445.75
个人大额存单应付利息	7,827,733.88	13,252,631.23
新型个人定期存款应付利息	1,717,201.83	746,817.20
其他定期储蓄存款应付利息	193,718.84	227,900.22
单位定期存款应付利息	6,273.08	3,928.13
三个月单位定期存款应付利息	139,486.11	145,979.17
一年单位定期存款应付利息	183,332.59	21,432.03
二年单位定期存款应付利息	182,794.14	751,634.91
三年单位定期存款应付利息	2,634,514.75	604,693.75
五年单位定期存款应付利息	1,307,166.67	1,788,130.21
个人活期存款应付利息	100,469.27	111,532.08
企事业活期存款应付利息	80,514.61	126,571.17
活期财政性存款应付利息	0.41	9.11

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目类别	期初余额	期末余额
保证金存款应付利息	407,425.42	406,422.54
合计	5,396,244,425.59	5,763,968,160.06

19. 应付职工薪酬 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 10,099,590.82 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
应付基本薪酬	0.00	9,277,354.38	9,277,354.38	0.00
应付绩效薪酬	4,933,625.41	20,717,680.35	17,912,898.44	7,738,407.32
应付政府奖励	0.00	232,653.98	160,000.00	72,653.98
应付营销奖金	421,575.00	1,853,349.00	1,282,394.48	992,529.52
应付劳务派遣人员工资	11,342.80	3,289,347.29	3,300,690.09	0.00
应付内退人员工资	0.00	452,700.00	452,700.00	0.00
应付转任非领导职务干部工资	0.00	1,387,935.00	1,387,935.00	0.00
应付上年补差工资	250,000.00	180,000.00	250,000.00	180,000.00
应付其他薪酬	0.00	28,980.00	28,980.00	0.00
应付基本养老保险	0.00	4,130,888.16	4,130,888.16	0.00
应付基本医疗保险	0.00	762,002.90	762,002.90	0.00
应付工伤保险	0.00	5,071.89	5,071.89	0.00
应付失业保险	0.00	46,314.18	46,314.18	0.00
应付生育保险	0.00	78,875.20	78,875.20	0.00
应付补充养老保险费	0.00	2,780,800.00	2,085,600.00	695,200.00
应付补充医疗保险费	0.00	1,738,000.00	1,390,400.00	347,600.00
应付住房公积金	0.00	4,159,153.00	4,159,153.00	0.00
应付工会经费	128,644.55	748,400.00	803,844.55	73,200.00
合计	5,745,187.76	51,869,505.33	47,515,102.27	10,099,590.82

20. 应交税费 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 1,143,777.16 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
增值税	254,737.17	4,605,191.11	4,189,922.51	670,005.77

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
城市维护建设税	52,822.21	208,006.24	209,496.13	51,332.32
教育费附加(含地方教育费附加)	52,822.21	208,006.23	209,496.12	51,332.32
印花税	249,472.74	101,399.35	253,247.74	97,624.35
房产税	227,713.58	943,395.52	927,989.15	243,119.95
车船税	0.00	2,364.60	2,364.60	0.00
土地使用税	13,062.70	52,749.16	52,450.14	13,361.72
企业所得税	12,531,558.46	8,002,109.65	20,533,668.11	0.00
其中: 上缴境内的所得税	12,531,558.46	8,002,109.65	20,533,668.11	0.00
上缴境外的所得税	0.00	0.00	0.00	0.00
代扣代缴各项税金	16,764.93	3,406,336.34	3,406,100.54	17,000.73
其他各税	0.00	472,261.77	472,261.77	0.00
合计	13,398,954.00	18,001,819.97	30,256,996.81	1,143,777.16

21. 租赁负债 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 1,586,884.75 元。

其中:

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
租赁付款额-房屋	216,600.00	1,871,202.00	319,854.00	1,767,948.00
未确认融资费用-房屋	-1,040.88	15,795.57	195,817.94	-181,063.25
合计	215,559.12	1,886,997.57	515,671.94	1,586,884.75

22. 预计负债 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 1,496,629.40 元。

其中:

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
信用卡承诺信用减值准备	1,514,335.52	1,206,761.21	1,224,467.33	1,496,629.40
合计	1,514,335.52	1,206,761.21	1,224,467.33	1,496,629.40

23. 其他负债 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 22,834,066.77 元。

其中:

项目类别	期初余额	期末余额
一、代理业务资产	319,000.00	319,000.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目类别	期初余额	期末余额
一般委托贷款	319,000.00	319,000.00
二、代理业务负债	8,806,884.43	6,836,959.22
一般委托贷款资金	319,000.00	319,000.00
代发工资	7,072,757.05	5,661,319.57
代发政府补贴资金	840,638.01	421,844.06
代发其他业务资金	283,535.85	241,679.67
待报解中央预算收入	290,953.52	193,115.92
二者扎差小计	8,487,884.43	6,517,959.22
应付股利	286,255.70	286,255.70
应付绩效考核款项	3,786,205.67	3,605,163.59
应付互联网金融平台款项	900.00	900.00
预收已置换不良贷款本金	120.00	0.00
预收股权剥离不良贷款本金	0.00	2,632,399.00
预收股权剥离不良贷款利息	0.00	9,115.63
预收电子现金款项	64,911.39	64,111.39
待处理柜员长款	5,940.00	6,240.00
待处理自动柜员机长款	5,000.00	4,500.00
待处理久悬未取款项	40,251.13	40,251.13
应付挂账款项	0.00	17,000.00
其他待处理结算款项	338,260.45	258,401.52
预估增值税销项税额	87,137.30	85,918.66
其他待处理应付款项	1,540,214.90	9,305,842.93
应付信用卡款项	0.00	8.00
其他应付款项	771,944.00	0.00
合计	15,415,024.97	22,834,066.77

24. 实收资本 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 199,441,606.00 元。

其中：



江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资额	占比 (%)			投资额	占比 (%)
企业法人股	44,748,439.00	22.89%	1,163,227.00	0.00	45,911,666.00	23.02%
职工自然人股	30,388,416.00	15.54%	609,368.00	350,624.00	30,647,160.00	15.37%
非职工自然人	120,394,131.00	61.57%	6,870,078.00	4,381,429.00	122,882,780.00	61.61%
合计	195,530,986.00	100.00%	8,642,673.00	4,732,053.00	199,441,606.00	100.00%

25. 资本公积 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 189,614.54 元。

其中：

项目名称	期初余额	期末余额
资本溢价	39,361.57	39,361.57
其他资本公积	150,252.97	150,252.97
合计	189,614.54	189,614.54

26. 其他综合收益 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 27,466,238.76 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-6,126,530.82	83,714,484.67	69,235,285.04	8,352,668.81
其他债权投资信用减值准备	14,684,342.77	19,112,670.61	17,172,924.48	16,624,088.90
公允计量变动计权益的票据贴现公允变动	-2,584.83	124,083.23	127,550.96	-6,052.56
公允计量变动计权益的票据转贴现公允变动	-390,663.04	1,277,390.39	936,626.00	-49,898.65
公允计量变动计权益的票据贴现减值准备	13,022.28	401,030.03	364,094.31	49,958.00
公允计量变动计权益的票据转贴现减值准备	1,957,920.06	5,449,845.19	4,912,290.99	2,495,474.26
合计	10,135,506.42	110,079,504.12	92,748,771.78	27,466,238.76

27. 盈余公积 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 102,986,756.35 元。

其中：



江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
法定盈余公积	55,913,715.62	7,479,960.98	0.00	63,393,676.60
特种专项准备	37,455,596.43	2,137,483.32	0.00	39,593,079.75
合计	93,369,312.05	9,617,444.30	0.00	102,986,756.35

28. 一般风险准备 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 223,620,594.94 元。

其中：

项目名称	期初余额	本年新增	本年减少	期末余额
一般风险准备	182,371,422.17	41,249,172.77	0.00	223,620,594.94
合计	182,371,422.17	41,249,172.77	0.00	223,620,594.94

29. 未分配利润 截至 2023 年 12 月 31 日止期末余额 102,900,628.76 元。

项目名称	上期金额	本期金额
上年期末余额	104,453,247.60	96,565,424.78
加：年初未分配利润调整数	0.00	0.00
其中：会计政策变更	0.00	0.00
前期差错更正	3,900.00	0.00
其他调整因素	0.00	0.00
本年期初余额	104,457,147.60	96,565,424.78
本年增加数	56,295,929.50	74,799,609.79
其中：本年净利润转入	56,295,929.50	74,799,609.79
其他增加(以前年度损益调整<利得>)	0.00	0.00
本年减少数	64,187,652.32	68,464,405.81
其中：本年提取法定盈余公积	6,947,848.80	7,479,960.98
本年提取任意盈余公积	0.00	0.00
本年提取特种专项准备	2,215,810.83	2,137,483.32
本年提取一般风险准备	34,895,800.15	41,249,172.77
提取上年普通股现金股利	16,294,251.54	13,687,168.74
提取上年普通股股本股利	3,833,941.00	3,910,620.00
补交上年所得税汇算清缴款	0.00	0.00
其他减少(以前年度损益调整<损失>)	0.00	0.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	上期金额	本期金额
本年末余额	96,565,424.78	102,900,628.76

(二) 利润表有关项目注释

30. 利息净收入

项目名称	上年发生额	本年发生额
利息收入	354,347,757.97	370,153,692.05
利息支出	90,833,401.62	95,897,561.05
利息净收入	263,514,356.35	274,256,131.00

31. 手续费及佣金净收入

项目名称	上年发生额	本年发生额
手续费及佣金收入	6,766,826.68	6,746,118.86
手续费及佣金支出	4,869,646.93	3,922,490.67
手续费及佣金净收入	1,897,179.75	2,823,628.19

32. 投资收益

其中:

项目名称	上年发生额	本年发生额
股利	1,668,052.82	1,933,179.68
债权投资买卖差价	286,279.43	3,980,853.68
其他债权投资买卖差价	7,659,737.96	8,186,568.14
贴现资产买卖差价	97,175.73	1,502.79
交易性金融负债利息支出	-14,597.28	27,474.27
合计	9,696,648.66	14,129,578.56

33. 其他收益

其中:

项目名称	上年发生额	本年发生额
政府补助收益	0.00	150,000.00
其他收益	75,993.63	65,390.87
合计	75,993.63	215,390.87



江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

34. 其他业务收入、其他业务成本

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
其他业务收入	353,825.91	360,856.72
其他业务成本	0.00	34,898.18

35. 税金及附加

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
税金及附加	407,624.83	416,012.47
房产税	916,665.91	943,395.52
土地使用税	52,250.80	52,749.16
车船税	2,209.80	2,364.60
印花税	249,472.74	101,399.35
其他税费	130,500.72	302,000.00
合计	1,758,724.80	1,817,921.10

36. 业务及管理费

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
业务宣传费	9,980,069.12	7,441,798.73
积分兑换支出	13,385.60	20,736.80
广告费	682,907.80	431,459.60
印刷费	643,399.30	560,133.25
重空凭证摊销	54,435.00	118,086.10
业务招待费	401,093.52	0.00
公务接待费	275.00	3,335.00
商务接待费	18,620.37	408,419.64
电子设备运转费	882,708.93	878,805.17
钞币运送费	50,549.23	72,301.99
其他运送费	41,457.89	48,193.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	上年发生额	本年发生额
安全保卫费	711,435.70	801,374.37
保险费	36,300.00	37,170.00
邮电费	434,378.95	1,030,878.71
诉讼费	665.00	104,865.00
咨询费	265,033.90	93,018.40
运营管理服务费	670,720.00	650,000.00
审计费	46,045.70	35,000.00
存款保险费	1,278,430.61	1,671,841.32
公杂费	596,267.05	487,915.30
差旅费	1,003,027.03	996,604.79
水电费	721,853.32	617,110.67
会议费	366,770.25	426,400.67
绿化费	197,645.00	215,447.22
理(董)事会费	115,200.00	108,000.00
会费	30,500.00	21,200.00
交通工具耗用费	216,085.24	201,857.29
管理费	2,340,000.00	2,280,000.00
物业费	1,393.00	1,393.00
基本薪酬	9,471,060.71	9,277,354.38
绩效薪酬	18,869,772.14	20,717,680.35
政府奖励	160,000.00	232,653.98
营销奖金	484,500.00	1,853,349.00
劳务派遣人员工资	3,645,229.70	3,289,347.29
内退人员工资	472,200.00	452,700.00
转任非领导职务干部工资	1,385,180.44	1,387,935.00
上年补差工资	250,000.00	180,000.00
其他职工工资	22,057.01	28,980.00
职工福利费	4,758,473.34	4,080,804.81
职工教育经费	255,310.26	467,004.94
工会经费	695,200.00	748,400.00

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

项目名称	上年发生额	本年发生额
劳动保护费	957,404.05	235,440.71
基本养老保险金	3,903,156.70	4,130,888.16
基本医疗保险金	785,316.72	762,002.90
工伤保险金	2,362.23	5,071.89
生育保险金	80,092.58	78,875.20
失业保险金	44,365.88	46,314.18
补充养老保险金	2,632,000.00	2,780,800.00
补充医疗保险金	1,316,000.00	1,738,000.00
住房公积金	3,903,604.00	4,159,153.00
租赁费	217,967.17	159,944.53
修理费	418,105.44	507,029.09
修理费用摊销	73,104.44	284,320.99
维保费	939,035.00	950,640.00
低值易耗品摊销	161,345.74	152,382.50
长期待摊费用摊销	265,390.90	359,578.40
无形资产摊销	1,121,254.15	1,360,644.31
固定资产折旧费	7,402,826.36	7,246,572.19
其他费用	269,689.71	497,937.68
党组织工作经费	163,409.80	177,977.60
使用权资产折旧	296,111.42	303,898.01
合计	87,222,178.40	88,417,027.11

37. 信用减值损失

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
存放款项坏账损失	-53,036,178.39	-318,295.83
拆出款项坏账损失	0.00	245,054.45
其他应收款坏账损失	0.00	227,047.54
贷款减值损失	161,285,208.77	56,727,460.96
债权投资减值损失	7,827,290.96	58,361,997.98

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注



项目名称	上年发生额	本年发生额
其他债权投资减值损失	-15,991,105.18	1,939,746.13
买入返售金融资产减值损失	691,647.80	-691,647.80
贷款承诺信用减值损失	48,809.88	-17,706.12
合计	100,825,673.84	116,473,657.31

38. 营业外收入

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
罚没款收入	147,173.64	158,251.59
政府补贴	160,000.00	160,000.00
其他营业外收入	550,531.15	554,593.86
合计	857,704.79	872,845.45

39. 营业外支出

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
资产盘亏及清理损失	0.00	68,811.98
罚没支出	2,559,844.45	0.00
公益性捐赠支出	4,327.32	599,947.96
其他营业外支出	245,207.16	2,444,447.71
合计	2,809,378.93	3,113,207.65

40. 所得税费用

其中：

项目名称	上年发生额	本年发生额
当期所得税费用	27,483,823.62	8,002,109.65
合计	27,483,823.62	8,002,109.65

七、关联方及关联交易

(一) 主要股东情况 (持股 4%以上)

江西定南农村商业银行股份有限公司会计报表附注

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本公司的持股比例(%)
江西全南农村商业银行股份有限公司	江西全南	股份有限公司	14753.8977万	5.8613
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	江西寻乌	股份有限公司	15169.3470万	4.1029
江西兴国农村商业银行股份有限公司	江西兴国	股份有限公司	24041.9396万	4.1029
江西信丰农村商业银行股份有限公司	江西信丰	股份有限公司	31082.8925万	4.1029

(二) 本公司子公司情况

无

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
何国勋	监事
林福先	监事
李传成	董事
张相生	董事
郭铁成	监事
肖欢	董事
谢称洲	监事会主席
黄剑	董事
罗志辉	董事
徐永春	监事
崔传艳	董事长

(四) 关联方交易情况

1. 收取利息和支付利息的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	上期发生额	本期发生额
定南县松源化工有限责任公司	收取利息	贷款	307,462.51	498,169.18

2. 关键管理人员报酬

关联方名称	上期发生额	本期发生额
关键管理人员	1,243,500.00	1,354,673.74

(五) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	期初余额	期末余额
发放贷款及垫款	定南县松源化工有限责任公司	15,000,000.00	4,000,000.00

2. 应付项目

项目名称	关联方	期初余额	期末余额
吸收存款	定南县松源化工有限责任公司	999,660.34	480,184.81

八、或有事项的说明

本公司无需披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项的说明

本公司无需披露资产负债表日后事项

十、重要资产转让及出售的说明

本公司无重要资产转让及出售行为。

十一、企业合并、分立等重组事项的说明

本公司无合并、分立等重要事项。



江西定南农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日



营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码 91360735789720979T

名称 赣州弘富至诚会计师事务所（普通合伙）

类型 普通合伙企业

主要经营场所 江西省赣州市章贡区长岗路13号盛汇城市中心10栋2411室

执行事务合伙人 付筱娟

成立日期 2002年02月06日

合伙期限 2002年02月06日至长期

经营范围 审计会计报表、验证注册资本、鉴证基建预决算、财务咨询、税务代理、会计培训、执行注册会计师其他法定业务（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）***



登记机关



提示：请于每年1月1日至6月30日通过“国家企业信用信息公示系统（江西）”报送年报，即时信息按规定公示。

2019

年

09

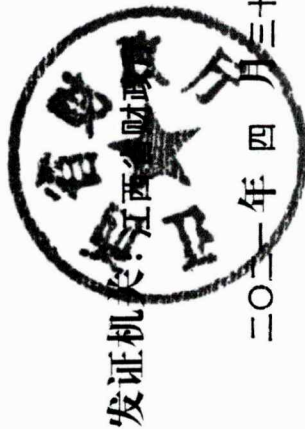
月

日

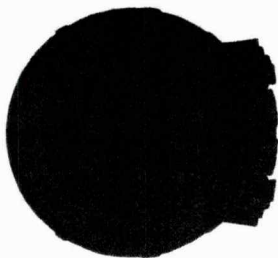
证书序号: 0013934

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 赣州弘富至诚会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 付筱娟

主任会计师:

经营场所: 江西省赣州市章贡区长岗路13号
盛汇城市中心10栋2411室

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 36120021

批准执业文号: 赣财会[2001]1071号

批准执业日期: 2001年12月30日



姓名 付薇娟
 Full name 女
 性别
 出生日期 1970年10月26日
 Date of birth
 工作单位 赣州弘富注册会计师事务所(普通合伙)
 Working unit
 证书号码 362126197010260223
 Certificate No.
 身份证号码 362126197010260223
 ID card No.



本证书仅用于弘富会师审字[2024]第 001 号
 报告使用。二次复印无效



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

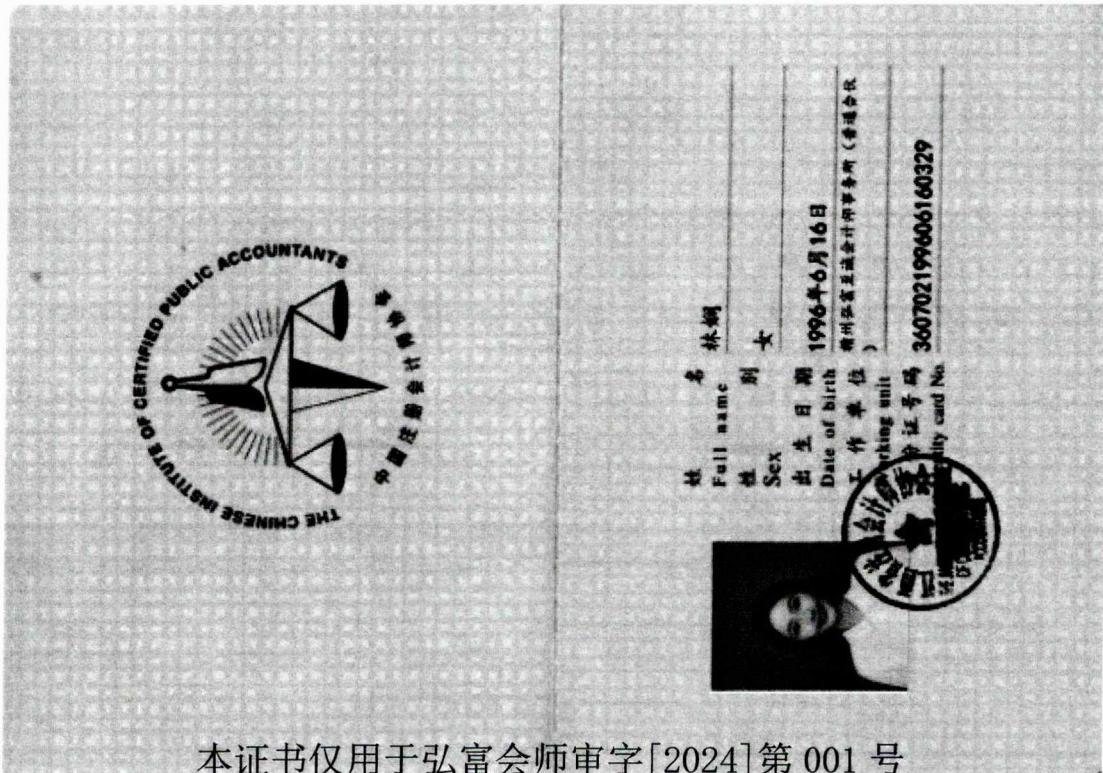


证书编号：361200110009
 No. of Certificate

批准注册协会：江西省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期：2007年 11月 8日
 Date of issuance /y /m /d

2023 年检凭证
 年 月 日
 /y /m /d



本证书仅用于弘富会师审字[2024]第 001 号

报告使用。二次复印无效



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2023 年检凭证

年 月 日
/y /m /d

证书编号：361200210007
No. of Certificate

批准注册协会：江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2022 年 9 月 14 日
Date of Issuance /y /m /d