贵州独山农村商业银行股份有限公司

2025年度财务报表审计报告

目　　录

一、审计报告　　1-3页

二、审计报告附件

1、资产负债表　　4页

2、利润表　　5页

3、损益明细表　　6-8页

4、现金流量表　　9页

5、所有者权益变动表　　10-11页

6、财务报表附注　　12-48页

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：贵2673R20UX9

审 计 报 告

黔源信益会审字〔2026〕第095号

贵州独山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州独山农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度利润表、损益明细表、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，公允反映了贵行2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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，就可能导致对贵行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行不能持续经营。

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。

贵州源信益会计师事务所
（普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 • 贵阳

2026 年 03 月 09 日

资产负债表

2025年12月31日

编制单位：贵州桂山农村商业银行股份有限公司　　单位：元

项目名称	年初余额	期末余额	项目名称	年初余额	期末余额
资产：			**负债：**		
现金及存放中央银行款项	597,680,401.52	459,047,339.30	向中央银行借款	370,000,000.00	650,708,749.99
贵金属		-	联行存放款项	-	
存放联行款项	41,926.86	78,645.76	同业及其他金融机构存放款项		
存放同业款项	625,121,514.18	1,311,674,810.65	拆入资金		
拆出资金		-	交易性金融负债		
衍生金融资产		-	衍生金融负债		
买入返售金融资产		-	卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	4,366,857,562.98	4,428,803,313.05	吸收存款	6,781,738,292.03	7,290,212,085.15
金融投资：			应付职工薪酬	28,708,651.81	21,965,550.70
交易性金融资产			应交税费	9,074,824.09	8,817,155.92
债权投资	662,058,730.04	854,934,840.78	租赁负债	751,717.54	871,564.59
其他债权投资	1,326,050,521.12	1,156,534,033.13	预计负债	98,114.89	101,646.13
其他权益工具投资	15,200,000.00	14,900,000.00	应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产		45,331.86	永续债		
固定资产	116,075,471.86	101,505,779.49	递延所得税负债		
使用权资产	762,660.33	907,419.53	其他负债	191,624,578.99	186,603,345.19
在建工程	464,002.93	464,002.93	**负债合计**	**7,381,996,179.35**	**8,159,280,097.67**
无形资产	14,292,147.39	13,451,483.56	所有者权益（或股东权益）：		
递延所得税资产	81,980,833.88	82,971,050.12	实收资本（或股本）	493,734,480.00	493,734,480.00
其他资产	274,957,757.61	329,645,091.28	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	8,413,696.40	8,413,696.40
			减：库存股		
			其他综合收益	26,481,842.52	-74,329,930.68
			盈余公积	36,098,463.74	24,966,684.92
			一般风险准备	97,509,907.92	85,178,356.67
			未分配利润	37,308,960.77	57,719,756.46
			所有者权益合计	**699,547,351.35**	**595,683,043.77**
资产总计	**8,081,543,530.70**	**8,754,963,141.44**	**负债和所有者权益总计**	**8,081,543,530.70**	**8,754,963,141.44**

法定代表人：李江平　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

利润表

2025年度

编制单位：贵州独山农村商业银行股份有限公司　　单位:元

项目名称	上年累计数	本年累计数	项目名称	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	**182,661,902.58**	**197,266,861.71**	**五、净利润（亏损以“-”号填列）**	**14,836,965.51**	**16,975,402.57**
（一）利息净收入	167,995,059.23	151,598,638.31	归属于母公司所有者的净利润		
利息收入	298,427,826.61	268,221,335.03	少数股东损益		
利息支出	130,432,767.38	116,622,696.72	**六、其他综合收益的税后净额**	**26,135,895.85**	**-100,811,773.20**
（二）手续费及佣金净收入	-5,565,434.00	-4,634,899.84	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	2,180,204.68	1,857,243.86	1．重新计量设定受益计划变动额		
手续费及佣金支出	7,745,638.68	6,492,143.70	2．权益法下不能转损益的其他综合收益		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	18,490,733.24	47,670,173.00	3．其他权益工具投资公允价值变动		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			4．企业自身信用风险公允价值变动		
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）			5．其他		
（四）其他收益	737,384.53	1,332,113.41	（二）将重分类进损益的其他综合收益	26,135,895.85	-100,811,773.20
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			1．权益法下可转损益的其他综合收益		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			2．其他债权投资公允价值变动	25,935,937.68	-100,847,683.88
（七）其他业务收入	653,050.76	1,130,618.75	3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	351,108.82	170,218.08	4．其他债权投资信用损失准备	199,958.17	35,910.68
二、营业支出	**164,247,109.03**	**174,187,333.39**	5．现金流量套期储备		
（一）税金及附加	2,272,758.80	2,365,423.05	6．外币财务报表折算差额		
（二）业务及管理费	98,006,181.43	82,622,099.60	7．其他		
（三）信用减值损失	63,864,224.90	86,340,184.93	**七、综合收益总额**	**40,972,861.36**	**-83,836,370.63**
（四）其他资产减值损失	-	2,708,658.95	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（五）其他业务成本	103,943.90	150,966.86	归属于少数股东的综合收益总额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	**18,414,793.55**	**23,079,528.32**	**八、每股收益**	-	-
加：营业外收入	795,956.35	1,122,950.95	（一）基本每股收益		
减：营业外支出	4,157,207.11	4,819,496.66	（二）稀释每股收益		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	**15,053,542.79**	**19,382,982.61**			
减：所得税费用	216,577.28	2,407,580.04			

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

损 益 表

单位名称:贵州独山农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	**一、营业收入**	320,840,308.64	320,381,702.13	87	**二、营业支出**	302,425,515.09	297,302,173.81	174	50.其他长期待摊费用摊销	-	2,300.04
2	**6011利息收入**	283,599,737.55	253,298,892.95	88	**6411利息支出**	121,377,615.40	109,405,143.70	175	51.无形资产摊销	571,162.79	564,496.60
3	1.农户贷款利息收入	159,506,029.96	145,603,636.20	89	1.单位活期存款利息支出	888,250.52	460,060.37	176	52.固定资产折旧费	4,691,188.95	4,331,761.08
4	其中：小额农户贷款利息收入	-	-	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	580,281.20	1,747,758.01
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	49,063.03	45,106.58	91	3.单位定期存款利息支出	177,799.90	149,180.79	178	54.党组织工作经费	513,066.58	-
6	3.涉农企业贷款利息收入	32,350,740.30	28,659,398.84	92	4.个人活期存款利息支出	4,288,906.26	1,300,175.64	179	55.使用权资产折旧费	274,709.22	456,758.35
7	4.非农贷款利息收入	36,199,992.03	31,057,676.16	93	5.个人定期存款利息支出	114,344,905.24	106,472,275.19	180	56.租赁利息费用	25,794.57	24,178.98
8	5.信用卡透支利息收入	337,128.43	307,694.47	94	6.财政性存款利息支出	-	-	181	57.残疾人就业保障金	85,228.22	302,869.95
9	6.公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入	-	-	95	7.保证金存款利息支出	22,861.37	21,878.16	182	58.其他费用	2,489,737.79	2,512,982.68
10	7.贸易融资利息收入	-	-	96	8.大额存单利息支出	1,654,892.11	1,001,573.55	183			
11	8.垫款利息收入	-	-	97	9.结构性存款利息支出	-	-	184	**6602其他业务支出**	103,943.90	150,966.86
12	9.债权投资利息收入	30,127,600.97	17,586,222.56	98	10.发行债券利息支出	-	-	185	1.抵债资产保管费用	-	25,536.36
13	10.其他债权投资利息收入	25,029,182.83	30,021,202.23	99	11.其他利息支出	-	-	186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-
14	11.其他利息收入	-	17,955.91	100				187	3.投资性房地产维修费	-	-
15				101	**6412金融机构往来支出**	9,055,151.98	7,217,553.02	188	4.投资性房地产处置支出	-	-
16	**6012金融机构往来收入**	14,828,089.06	14,922,442.08	102	1.向中央银行借款利息支出	6,606,933.08	5,357,050.00	189	5.租赁资产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	5,555,208.14	6,067,903.81	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	5,318,403.70	5,242,844.60	104	3.系统内存放款项利息支出	-	-	191	7.票据凭证购买支出	90,331.20	27,829.70
19	3.存放系统内款项利息收入	444,181.14	880,737.69	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	192	8.非税性支出	-	-
20	4.拆放同业款项利息收入	-	-	106	5.系统内拆入款项利息支出	-	-	193	9.其他业务支出	13,612.70	97,600.80
21	5.拆放系统内款项利息收入	-	-	107	6.卖出回购金融资产利息支出	-	-	194			
22	6.存出保证金利息收入	-	-	108	7.转贴现利息支出	-	-	195	**6403税金及附加**	2,272,758.80	2,365,423.05
23	7.买入返售金融资产利息收入	947.95	-	109	8.再贴现利息支出	-	-	196	1.税金及附加	2,272,758.80	2,365,423.05
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	2,985,116.98	2,730,955.98	110	9.发行同业存单利息支出	-	-	197			
25	9.其他金融机构往来利息收入	524,231.15	-	111	10.长期借款利息支出	-	-	198	**6701信用减值损失**	63,864,224.90	86,340,184.93
26				112	11.其他金融机构往来支出	2,448,218.90	1,860,503.02	199	1.存出保证金减值准备金	-	-
27	**6021手续费及佣金收入**	2,180,204.68	1,857,243.86	113				200	2.买入返售金融资产减值准备金	-	-
28	1.银行卡业务手续费收入	453,827.62	375,575.01	114	**6421手续费及佣金支出**	7,745,638.68	6,492,143.70	201	3.坏账损失	824,700.53	120,047.57
29	2.结算业务手续费收入	151,530.97	104,872.87	115	1.银行卡业务手续费支出	104,531.61	104,649.62	202	4.信贷资产减值损失	64,223,698.14	86,151,246.84
30	3.代理业务手续费收入	52,826.67	44,602.88	116	2.结算业务手续费支出	456,015.02	392,638.24	203	5.债权投资减值损失	-1,447,236.67	6,185.50

损 益 表

单位名称：贵州独山农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
31	4. 担保业务手续费收入	-	-	117	3. 代理业务手续费支出	535,660.00	501,331.00	204	6. 其他债权投资减值损失	248,619.24	59,173.78
32	5. 账户管理手续费收入	-	-	118	4. 电子银行业务支出	1,032,267.15	764,917.49	205	7. 表外资产减值损失	14,443.66	3,531.24
33	6. 外汇业务手续费收入	-	-	119	5. 理财业务手续费支出	-	-	206	8. 其他信用减值损失	-	-
34	7. 电子银行业务收入	1,519,872.72	1,329,478.68	120	6. 智能收单业务手续费支出	3,449,338.90	3,187,765.72	207			
35	8. 理财业务手续费及佣金收入	-	-	121	外包业务费	1,953,726.01	1,227,140.13	208	**6702 资产减值损失**	-	2,708,658.95
36	9. 代理贵金属业务收入	-	-	122	8. 其他手续费及佣金支出	214,099.99	313,701.50	209	1. 贵金属跌价损失	-	-
37	10. 承兑业务手续费收入	-	-	123				210	2. 抵债资产减值损失	-	2,708,658.95
38	11. 保函业务手续费	-	-	124	**6601业务及管理费**	98,006,181.43	82,622,099.60	211	3. 投资性房地产减值损失	-	-
39	12. 信贷资产证券化手续费收入	-	-	125	1. 业务宣传费	2,217,056.45	1,816,149.40	212	4. 固定资产减值损失	-	-
40	13. 询证函手续费收入	-	-	126	2. 广告费	199,579.72	164,762.28	213	5. 在建工程减值损失	-	-
41	14. 代保管业务收入	-	-	127	3. 印刷费	181,861.34	45,396.61	214	6. 无形资产减值损失	-	-
42	15. 挂失业务手续费收入	-	-	128	4. 业务招待费	4,550.00	-	215	7. 使用权资产减值损失	-	-
43	16. 智能收单业务手续费收入	2,146.70	2,714.42	129	5. 电子设备运转费	556,796.78	419,140.61	216	8. 长期股权投资减值损失	-	-
44	17. 网金平台手续费收入	-	-	130	6. 钞币运送费	-	-	217	9. 其他资产减值损失	-	-
45	18. 其他手续费及佣金收入	-	-	131	7. 安全防卫费	196,383.89	178,521.82	218			
46				132	8. 保险费	2,307,609.64	2,851,252.17	219	**三、营业利润**	18,414,793.55	23,079,528.32
47	**6051其他业务收入**	653,050.76	1,130,618.75	133	9. 邮电费	453,975.54	144,106.37	220	**加:6301营业外收入**	795,956.35	1,122,950.95
48	1. 投资性房地产租赁收入	-	122,116.67	134	10. 诉讼费	63,956.04	40,902.84	221	1. 资产盘盈及清理收入	-	138,146.40
49	2. 投资性房地产处置收入	-	-	135	11. 公证费	-	-	222	2. 抵债资产处置收入	-	-
50	3. 抵债资产租赁收入	335,192.46	936,705.03	136	12. 咨询费	138,750.00	156,130.00	223	3. 长款收入	1,592.00	3,260.00
51	4. 票据凭证出售收入	47,201.30	50,706.20	137	13. 审计费	25,000.00	42,500.00	224	4. 罚没款收入	530,594.51	240,961.69
52	5. 信贷资产证券化收益	-	-	138	14. 监管费	-	-	225	5. 补助补贴收入	-	-
53	6. 社团贷款管理费收入	-	-	139	15. 技术转让费	-	-	226	6. 债务重组收益	-	-
54	7. 信用卡违约金收入	11,366.59	5,509.11	140	16. 研究开发费	-	-	227	7. 捐赠利得	-	-
55	8. 银行卡年费收入	-	-	141	17. 外事费	-	-	228	8. 久悬未取款项收入	-	-
56	9. 银行卡其他业务收入	-	-	142	18. 公杂费	311,843.93	173,929.78	229	9. 预计负债转回	-	-
57	10. 非投资性房地产租赁收入	259,281.67	15,577.37	143	19. 差旅费	229,269.75	501,285.61	230	10. 非投资性房地产租赁收入	-	-
58	11. 其他业务收入	8.74	4.37	144	20. 水电气费	1,042,111.35	1,082,197.32	231	11. 银联差错业务调整收入	-	-
58				145	21. 会议费	30,752.60	5,066.00	232	12. 其他营业外收入	263,769.84	740,282.86

损 益 表

单位名称:贵州独山农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
59	**6061汇兑损益**	-	-	146	22. 绿化费	11, 640. 00	2, 000. 00	233			
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 理（董）监事会费	376, 868. 00	401, 721. 27	234	**减：6711营业外支出**	4, 157, 207. 11	4, 819, 496. 66
61				148	24. 会费	5, 000. 00	5, 000. 00	235	1. 资产盘亏及清理损失	-	13, 710. 00
62	**6101公允价值变动损益**	-	-	149	25. 交通工具耗用费	112, 449. 06	73, 355. 00	236	2. 抵债资产取得损失	-	-
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	-	-	150	26. 开办费	-	-	237	3. 非常损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	151	27. 物业管理费	507, 161. 64	460, 030. 67	238	4. 出纳结算短款损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益	-	-	152	28. 职工工资	47, 360, 559. 38	36, 864, 904. 99	239	5. 滞纳金及罚没支出	1, 432, 198. 52	530, 839. 17
66				153	29. 职工福利费	4, 293, 503. 92	4, 013, 047. 22	240	6. 已转收益存款支出	156. 58	52. 61
67	**6111投资损益**	18, 490, 733. 24	47, 670, 173. 00	154	30. 职工教育经费	156, 860. 57	379, 784. 81	241	7. 债务重组损失	-	-
68	1. 交易性金融资产损益	-	-	155	31. 工会经费	947, 211. 19	737, 298. 10	242	8. 捐赠支出	-	-
69	2. 债权投资损益	8, 535, 475. 18	779, 085. 94	156	32. 劳动保护费	-	-	243	9. 预计负债支出	-	-
70	3. 其他债权投资损益	9, 429, 300. 61	22, 270, 397. 06	157	33. 基本养老保险金	6, 421, 256. 94	6, 592, 441. 75	244	10. 银联差错业务调整费用支出	-	-
71	4. 长期股权投资损益	-	-	158	34. 基本医疗保险金	2, 569, 796. 32	2, 658, 580. 45	245	11. 其他营业外支出	2, 724, 852. 01	4, 274, 894. 88
72	5. 交易性金融负债投资损益	-	-	159	35. 工伤保险金	160, 392. 77	164, 775. 23	246			
73	6. 其他权益工具投资	525, 846. 34	24, 615, 826. 66	160	36. 生育保险金	-	-	247	**四、利润总额**	15, 053, 542. 79	19, 382, 982. 61
74	7. 贴现资产投资损益	111. 11	4, 863. 34	161	37. 失业保险金	41, 858. 72	27, 699. 45	248	**减：6801所得税费用**	216, 577. 28	2, 407, 580. 04
75	8. 其他投资损益	-	-	162	38. 补充养老保险金	2, 274, 981. 46	-	249	1. 当期所得税费用	6, 869, 403. 29	3, 397, 796. 28
76				163	39. 补充医疗保险金	2, 368, 027. 97	1, 843, 245. 25	250	2. 递延所得税费用	-6, 652, 826. 01	-990, 216. 24
77	**6112资产处置损益**	351, 108. 82	170, 218. 08	164	40. 股份支付	-	-	251			
78	1. 固定资产处置损益	422, 860. 66	170, 218. 08	165	41. 离职后福利	1, 237, 325. 43	980, 520. 29	252	**五、净利润**	14, 836, 965. 51	16, 975, 402. 57
79	2. 无形资产处置损益	-	-	166	42. 辞退福利	3, 320, 522. 04	2, 508, 692. 46	253	盈余行（社）数	1. 00	1. 00
80	3. 在建工程处置损益	-	-	167	43. 非货币性福利	-	-	254	盈余金额	15, 053, 542. 79	19, 382, 982. 61
81	4. 抵债资产处置损益	-71, 751. 84	-	168	44. 住房公积金	4, 712, 725. 00	4, 789, 276. 00	255	亏损行（社）数	-	-
82	5. 使用权资产处置损益	-	-	169	45. 劳务派遣费	-	-	256	亏损金额	-	-
83	6. 其他资产处置损益	-	-	170	46. 取暖及降温费	-	-	257			
84				171	47. 租赁费	192, 249. 96	162, 847. 97				
85	**6113其他收益**	737, 384. 53	1, 332, 113. 41	172	48. 修理费	2, 118, 872. 94	1, 625, 055. 85				
86	1. 其他收益	737, 384. 53	1, 332, 113. 41	173	49. 低值易耗品购置	1, 626, 251. 77	767, 376. 34				

法定代表人：李江平　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

现金流量表

2025年度

编制单位：贵州独山农村商业银行股份有限公司　　单位：元

项目	上年累计数	本年累计数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	524,424,480.83	509,347,932.16
向中央银行借款净增加额		280,708,749.99
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	294,408,602.25	264,617,626.02
收到其他与经营活动有关的现金	21,449,007.11	2,253,569.70
经营活动现金流入小计	**840,282,090.19**	**1,056,927,877.87**
客户贷款及垫款净增加额	-149,390,045.60	48,125,518.05
存放中央银行和同业款项净增加额	408,853,549.09	686,553,296.47
支付利息、手续费及佣金的现金	117,977,433.69	116,159,148.51
支付给职工以及为职工支付的现金	72,572,550.43	68,303,367.11
支付的各项税费	8,902,176.89	10,688,840.71
支付其他与经营活动有关的现金	19,919,454.68	265,756,865.14
经营活动现金流出小计	**478,835,119.18**	**1,195,587,035.99**
经营活动产生的现金流量净额	**361,446,971.01**	**-138,659,158.12**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,354,353,749.66	12,611,423,285.71
取得投资收益收到的现金	18,490,733.24	23,396,237.16
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	**14,372,844,482.90**	**12,634,819,522.87**
投资支付的现金	14,490,272,877.16	12,633,993,406.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	516,886.00	800,020.29
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	**14,490,789,763.16**	**12,634,793,426.97**
投资活动产生的现金流量净额	**-117,945,280.26**	**26,095.90**
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	**-**	**-**
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,588,349.22	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	**2,588,349.22**	**-**
筹资活动产生的现金流量净额	**-2,588,349.22**	**-**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	**240,913,341.53**	**-138,633,062.22**
加：期初现金及现金等价物余额	**356,767,059.99**	**597,680,401.52**
六、期末现金及现金等价物余额	**597,680,401.52**	**459,047,339.30**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：贵州独山农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　单位：元

项目	本年金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	**493,734,480.00**	-	-	-	**8,413,696.40**	-	**26,481,842.52**	**36,098,463.74**	**97,509,907.92**	**37,308,960.77**	**699,547,351.35**
加：会计政策变更											
前期差错更正								-2,694,453.87		-17,391,950.51	-20,086,404.38
二、本年年初余额	**493,734,480.00**	-	-	-	**8,413,696.40**	-	**26,481,842.52**	**33,404,009.87**	**97,509,907.92**	**19,917,010.26**	**679,460,946.97**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	**-100,811,773.20**	**-8,437,324.95**	**-12,331,551.25**	**37,802,746.20**	**-83,777,903.20**
（一）综合收益总额							-100,811,773.20			16,975,402.57	-83,836,370.63
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入资本											
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	-	-	-	-	-	-	-	1,697,540.26	2,668,448.75	-4,307,521.58	58,467.43
1．提取盈余公积								1,697,540.26		-1,697,540.26	-
2．提取一般风险准备											
3．对所有者（或股东）的分配											
4．对其他权益工具持有者的分配											
5．其他									2,668,448.75	-2,609,981.32	58,467.43
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-10,134,865.21	-15,000,000.00	25,134,865.21	-
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								-10,134,865.21		10,134,865.21	-
4．一般风险准备弥补亏损									-15,000,000.00	15,000,000.00	-
5．设定受益计划变动额结转留存收益											
6．*其他综合收益结转留存收益											
7．其他											
四、本年年末余额	**493,734,480.00**	-	-	-	**8,413,696.40**	-	**-74,329,930.68**	**24,966,684.92**	**85,178,356.67**	**57,719,756.46**	**595,683,043.77**

法定代表人：李元年　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

所有者权益变动表（续）

编制单位：贵州独山农村商业银行股份有限公司　　2025年度　　单位：元

项目	上年金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	**493,734,480.00**				**8,413,696.40**		**345,946.67**	**34,592,831.21**	**96,927,583.80**	**33,730,407.72**	**667,744,945.80**
加：会计政策变更											-
前期差错更正								33,485.36		185,874.37	219,359.73
二、本年年初余额	**493,734,480.00**	-	-	-	**8,413,696.40**	-	**345,946.67**	**34,626,316.57**	**96,927,583.80**	**33,916,282.09**	**667,964,305.53**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	**26,135,895.85**	**1,472,147.17**	**582,324.12**	**3,392,678.68**	**31,583,045.82**
（一）综合收益总额							26,135,895.85			14,836,965.51	40,972,861.36
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入资本											
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	-	-	-	-	-	-	-	1,472,147.17	582,324.12	-11,444,286.83	-9,389,815.54
1．提取盈余公积								1,472,147.17		-1,472,147.17	-
2．提取一般风险准备											-
3．对所有者（或股东）的分配										-6,858,134.40	-6,858,134.40
4．对其他权益工具持有者的分配											-
5．其他									582,324.12	-3,114,005.26	-2,531,681.14
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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											
4．一般风险准备弥补亏损											
5．设定受益计划变动额结转留存收益											
6．*其他综合收益结转留存收益											
7．其他											-
四、本年年末余额	**493,734,480.00**	-	-	-	**8,413,696.40**	-	**26,481,842.52**	**36,098,463.74**	**97,509,907.92**	**37,308,960.77**	**699,547,351.35**

法定代表人：李江平　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

贵州独山农村商业银行股份有限公司

2025年度财务报表附注

一、基本情况

贵州独山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准成立,在黔南布依族苗族自治州市场监督管理局取得统一社会信用代码为91522726709690563 8的营业执照;单位住所:贵州省黔南布依族苗族自治州独山县井城街道毋敛大道东侧;法定代表人:李江华;注册资本为49373.448万元;类型:其他股份有限公司(非上市)。

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则---基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

本行的会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则,以历史成本为计价基础。

4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款;现金等价

物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

4.5 金融工具

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。

4.5.1 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

4.5.2 金融资产的分类和后续计量

4.5.2.1 本行金融资产的分类

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，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，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被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分类为以摊余成本计量的金融资产：

本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

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。

本行将同时符合下列条件且未被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：

本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

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，本行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。

除上述以摊余成本计量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外，本行将其余所有的金融资产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，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

4.5.2.2 本行金融资产的后续计量

4.5.2.2.1 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，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

4.5.2.2.2 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，以摊余成本计量的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一部分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。

4.5.2.2.3 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，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。

4.5.2.2.4 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。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，计入留存收益。

4.5.2.3 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债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、以摊余成本计量的金融负债及财务担保负债。

4.5.2.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生金融工具)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(含拆入资金中的贵金属租入)。

满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：(1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；(2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；(3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

在初始确认时，本行可以将金融负债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，但该指定应当满足下列条件之一：(1) 能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含属于金融负债的衍生工具) 以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包

括利息费用)计入当期损益。

4.5.2.3.2 以摊余成本计量的金融负债

本行将除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、信贷承诺和财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。以公允价值初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

4.5.2.4 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

4.5.2.5 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

4.6 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4.7 贷款种类和范围

4.7.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

4.7.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

4.7.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.7.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.7.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

4.7.2.4 可疑类贷款的划分依据：

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

4.7.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

4.8 资产减值准备的核算方法

4.8.1 信贷资产减值准备

本行根据企业会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失，基于未来12个月或整个存续期的信用风险变化，分三个风险阶段计提预期信用损失。

第一阶段：信用风险未显著增加，计提12个月的预期信用减值损失；

第二阶段：信用风险显著增加，计提整个存续期预期信用减值损失；

第三阶段：资产已发生减值，按存续期损失全额计提。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

4.8.2 非信贷资产减值准备

本行根据财政部《金融企业准备金提取管理办法》（财金〔2012〕20号文）规定的提取，对信贷资产进行五级分类后按相应标准（正常类1.5%、关注类3%、次级类30%、可疑类60%、损失类100%）计提减值准备。

经批准核销的呆账坏账，冲销对应的准备金；已核销的呆账坏账，后期又收回的，按已冲销的呆账坏账准备金予以转回。

4.9 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为用于生产经营、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，单位价值2,000元以上（含2,000元）的有形资产。且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的最低估计使用年限如下：

项　目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20/40等	5%	4.75%/2.38等
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3	3%	32.33%

4.10 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

4.11 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.12 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

4.13 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期90天（含90天）后仍未收回的，该贷款转为表外计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期90天后仍未收到的，或者在应收利

息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

4.14 利息支出确认原则

活期存款按季结息；单位定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按日计提应计利息，按季度结转应付利息；单位活期存款、个人活期储蓄存款按日计提应计利息，于每季末20日结息并支付至客户存款账户。

4.15 投资性房地产的确认和计量

（1）本行的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

①已出租的土地使用权；

②持有并准备增值后转让的土地使用权；

③已出租的建筑物。

（2）本行投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；

②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（3）初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

（4）后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价

值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

4.16 职工薪酬

职工薪酬是本行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。除辞退福利外，本行在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债， 并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的， 将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

4.16.1 离职后福利

本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。 员工退休后，各地劳动和社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

4.16.2 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4.17 所得税

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本行在取得资产、负债确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照所得税的有关规定，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本行所得税按季预缴，由主管税务机关具体核定。在年终汇算清缴时少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

4.18 利润分配顺序

（1）弥补以前年度亏损；

（2）按净利润 10%计提法定盈余公积金；

（3）按不低于风险资产总额的 1.5%计提一般准备金；

（4）支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

五、税项

税种	计税依据	税率或征收率
增值税	增值额	本行为一般纳税人，但是按应税收入的3%简易征收增值税
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

税收优惠政策：

1.根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部税务总局公告2025年第13号）《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2025年第 16号）《财政部税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2025年第 67号）规定，对金融机构向农户、小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，该政策实施期限已延长至2027年12月31日。

2.《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税发〔2011〕58号)、《国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告2012年第12号）、国家税务总局关于发布《税收减免管理办法》的公告(国家税务总局公告2015年第43号)、《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）和《贵州省国家税务局关于全省农村信用社享受西部大开发税收优惠政策有关问题的通知》(黔国税函〔2014〕)5号)税收规定。

六、会计政策及会计估计变更

本期无会计政策及会计估计变更。

七、会计差错更正

独山农商银行2025年度对2024年及以前年度进行重要前期差错更正，通过以前年度损益调整-以前年度利得调整金额1,930,299.71元，以前年度损失调整金额28,874,838.49元，明细如下：

凭证 日期（月）	凭证号	摘要	科目名称	借方	贷方
6	记账凭证-0377	调整2025年2季度服务费分摊（以前年度）	以前年度损益调整\以前年度损失	2,395,752.74	

凭证日期（月）	凭证号	摘要	科目名称	借方	贷方
7	记账凭证-0160	资产增加本寨温泉村办公用房（盘盈）	以前年度损益调整\以前年度利得		36,484.80
7	记账凭证-0167	资产增加打羊办公用房	以前年度损益调整\以前年度利得		16,051.20
7	记账凭证-0168	资产增加本寨乡拉芒村办公用房	以前年度损益调整\以前年度利得		18,340.80
7	记账凭证-0220	盘盈本寨温泉村办公用房、打羊办公用房、本寨乡拉芒村办公用房应交企业所得税	以前年度损益调整\以前年度损失	17,719.20	
8	记账凭证-0240	补缴2022年至2024年增值税及附加（农户贷款利息收入不符合税收优惠部分）	以前年度损益调整\以前年度损失	1,344,220.54	
9	记账凭证-0281	冲2025年7月28日第160号记账凭证资产增加本寨温泉村办公用房（盘盈）	以前年度损益调整\以前年度利得		-36,484.80
9	记账凭证-0283	冲2025年7月28日第167号记账凭证资产增加打羊办公用房	以前年度损益调整\以前年度利得		-16,051.20
9	记账凭证-0285	冲2025年7月28日第168号记账凭证资产增加本寨乡拉芒村办公用房	以前年度损益调整\以前年度利得		-18,340.80
10	记账凭证-0019	冲2025年7月31日第220号记账凭证盘盈本寨温泉村办公用房、打羊办公用房、本寨乡拉芒村办公用房应交企业所得税	以前年度损失\以前年度损失	-17,719.20	
12	记账凭证-0233	补记2025年6月24日第230号记账凭证划转以前年度剩余单位部分企业年金	以前年度损益调整\以前年度利得		1,930,299.71
12	记账凭证-0427	计提贷款损失准备	以前年度损益调整\以前年度损失	25,134,865.21	
合计				**28,874,838.49**	**1,930,299.71**

八、财务报表中重要项目披露(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

下列所披露的财务报表数据，“期初”系指2025年01月01日，“期末”系指2025年12月31日，“本期”系指2025年度，“上期”系指2024年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

1、现金及存放中央银行款项

项　　目	年初余额	期末余额
现金	31,654,995.33	30,672,329.31
准备金存款	563,375,406.19	420,740,009.99
缴存财政性存款	2,650,000.00	7,635,000.00
合　　计	**597,680,401.52**	**459,047,339.30**

2、存放联行款项

项　　目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	41,926.86	78,645.76
合　　计	**41,926.86**	**78,645.76**

3、存放同业款项

项　　目	年初余额	期末余额
存放系统内款项	384,553,630.03	1,130,931,110.69
其中：存放省联社清算资金	384,553,630.03	1,130,931,110.69
存放省内行社定期款项		
存放境内银行业存款类金融机构款项	240,000,000.00	180,000,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构定期款项	80,000,000.00	100,000,000.00
存放银行业存款类金融机构活期款项	160,000,000.00	80,000,000.00
加：存放同业款项应计利息	604,486.10	759,225.00
减：存放同业坏账准备	36,601.95	15,525.04
存放同业款项净额	**625,121,514.18**	**1,311,674,810.65**

存放系统内款项系贵州农村商业联合银行股份有限公司款项：清算资金1,130,931,110.69元；存放银行业存款类金融机构定期款项系存放中国农业发展银行黔南布依族苗族自治州分行100,000,000.00元；存放银行业存款类金融机构活期款项系存放浙商银行股份有限公司40,000,000.00元，存放民生银行股份有限公司40,000,000.00元。

4、发放贷款和垫款

4.1 发放贷款和垫款按期限结构分类

项　目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,606,491,783.00	2,466,820,487.67
涉农经济组织贷款	898,000.00	668,000.00

项　目	年初余额	期末余额
涉农企业贷款	1,067,977,635.96	1,003,399,554.60
非农贷款	736,987,773.66	788,587,426.11
贷款小计	**4,412,355,192.62**	**4,259,475,468.38**
加：信用卡透支	4,449,499.40	3,948,902.38
加：贴现资产	253,679,549.21	455,185,388.52
贷款及垫款总额	**4,670,484,241.23**	**4,718,609,759.28**
减：信贷资产损失准备	313,504,845.45	296,986,307.55
加：贷款应计利息	9,878,167.20	7,179,861.32
贷款及垫款净额	**4,366,857,562.98**	**4,428,803,313.05**

4.2 发放贷款和垫款按行业分类（单位：万元）

行业名称	年初余额	期末余额
2.1 农、林、牧、渔业	120,108.24	122,308.69
2.2 采矿业	1,111.96	980.85
2.3 制造业	19,088.48	16,029.35
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	231.00	197.00
2.5 建筑业	22,985.79	22,439.38
2.6 批发和零售业	67,098.68	63,230.47
2.7 交通运输、仓储和邮政业	8,168.40	8,132.21
2.8 住宿和餐饮业	13,528.91	13,108.70
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	387.17	327.18
2.10 金融业	-	-
2.11 房地产业	9,573.31	7,978.13
2.12 租赁和商务服务业	12,669.51	12,696.11
2.13 科学研究和技术服务业	49.00	-
2.14 水利、环境和公共设施管理业	91.90	64.02
2.15 居民服务、修理和其他服务业	4,096.76	3,618.32
2.16 教育	191.46	185.22
2.17 卫生和社会工作	687.88	620.67
2.18 文化、体育和娱乐业	413.78	363.93
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	-	-
2.20 国际组织	-	-
2.21 个人贷款（不含个人经营性贷款）	161,198.24	154,062.21

行业名称	年初余额	期末余额
2.22 买断式转贴现	25,367.95	45,518.54
合　　计	**467,048.42**	**471,860.98**
减：信贷资产损失准备	31,350.48	29,698.63
加：贷款应计利息	987.82	717.99
贷款及垫款净额	**436,685.75**	**442,880.34**

4.3 贷款按贷款风险分类的结果披露如下（单位：万元）：

项 目	年初余额	期末余额
正常类	353,472.34	334,167.67
关注类	67,490.58	73,065.90
次级类	14,502.07	9,514.37
可疑类	5,639.96	2,040.29
损失类	130.57	7159.32
合　计	**441,235.52**	**425,947.55**

4.4 贷款（不含信用卡及贴现）按五级分类的不良贷款情况（单位：万元）

五级分类	年初余额	期末余额
次级类	14,502.07	9,514.37
可疑类	5,639.96	2,040.29
损失类	130.57	7159.32
不良贷款合计	20,272.59	**18,713.98**
不良率	**4.59%**	**4.39%**

4.5 信贷资产损失准备变动情况（单位：万元）

项　目	2024年度	2025年度
年初余额	34,606.47	31,350.48
加：本年计提	6,419.58	8,620.69
加：本年其他转入	-	2,513.49
减：本年转出	-	-
减：本年核销	11,478.88	13,824.79
加：本年回收	1,803.31	1,038.76
期末余额	**31,350.48**	**29,698.63**

5、债权投资

项　目	年初余额	期末余额
债权投资同业存单		
国家债券	71,654,721.94	51,284,395.22
政策性银行债券	565,292,925.31	776,232,158.85
债权投资信托计划	15,412,087.88	15,412,087.88
债权投资合计	**652,359,735.13**	**842,928,641.95**
加：同业存单应计利息	-	-
国家债券应计利息	297,731.09	136,450.27
政策性银行债券应计利息	9,575,453.06	12,050,123.30
减：债权投资减值准备	174,189.24	180,374.74
债权投资账面价值	**662,058,730.04**	**854,934,840.78**

注释：债权投资-国家债券期末余额 5,128.44 万元（成本 5,000.00 万元），其中用于支农支小再贷款质押金额 5,000.00 万元；债权投资-政策性银行债券期末余额 77,623.22 万元（成本 76,000.00 万元），其中用于支农支小再贷款质押金额 58,728.72 元。上述债券因质押贷款导致的受限债券资产合计为 63,728.72 万元。

6、其他债权投资

项　目	年初余额	期末余额
其他债权投资同业存单	**537,070,050.00**	**198,052,300.00**
其他债权投资同业存单成本	540,000,000.00	200,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-3,167,675.54	-1,799,938.64
其他债权投资同业存单公允价值变动	237,725.54	-147,761.36
其他债权投资国家债券	**386,312,520.00**	**711,476,300.00**
其他债权投资国家债券成本	340,000,000.00	750,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	31,623,790.07	32,448,725.42
其他债权投资国家债券公允价值变动	14,688,729.93	-70,972,425.42
其他债权投资政策性银行债券	**394,143,105.85**	**240,298,290.00**
其他债权投资政策性银行债券成本	370,000,000.00	240,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	13,268,112.09	4,180,717.54
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	10,874,993.76	-3,882,427.54
其他债权投资账面余额	**1,317,525,675.85**	**1,149,826,890.00**
加：其他债权投资应计利息	8,524,845.27	6,707,143.13
其他债权投资账面价值	**1,326,050,521.12**	**1,156,534,033.13**

注：其他债权投资-国家债券投资期末余额 71,147.63 万元（其中成本 75,000.00 万元），用于支农支小再贷款质押金额 2,000.00 万元，因质押贷款导致的受限债券资产合计 2,000.00 万元，

7、其他权益工具投资

项　目	年初余额	期末余额
农商银行股权投资成本	14,900,000.00	14,900,000.00
省联社股权投资成本	300,000.00	-
合　计	**15,200,000.00**	**14,900,000.00**

注释：其他权益工具投资本期减少 300,000.00 元系根据退股协议，退股投资省联社 300,000.00 元。

8、投资性房地产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	-	**906,637.18**	-	**906,637.18**
房屋及建筑物	-	906,637.18	-	906,637.18
二、累计折旧合计	-	**861,305.32**	-	**861,305.32**
房屋、建筑物	-	861,305.32	-	861,305.32
三、投资性房地产账面净值合计	-	-	-	**45,331.86**
房屋及建筑物	-	-	-	45,331.86
四、投资性房地产减值准备合计	-	-	-	-
五、投资性房地产账面价值合计	-	-	-	**45,331.86**

9、固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	**195,554,316.13**	**264,849.20**	**17,114,341.73**	**178,704,823.60**
其中：房屋及建筑物	172,456,530.85	-	13,605,203.25	158,851,327.60
机器设备	-	-	-	-
电子设备	17,315,627.43	235,380.00	3,110,358.48	14,440,648.95
交通工具	1,544,413.00	-	387,700.00	1,156,713.00
办公家具	1,796,258.40	-	9,800.00	1,786,458.40
其他固定资产	2,440,206.45	29,469.20	-	2,469,675.65

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧合计	**76,848,844.27**	**3,500,175.05**	**5,779,975.21**	**74,569,044.11**
其中：房屋、建筑物	55,290,197.66	3,077,774.08	2391374.6	55,976,597.14
机器设备	-	-	-	-
电子设备	16,138,134.90	375,793.36	3,012,531.61	13,501,396.65
交通工具	1,498,080.61	-	376,069.00	1,122,011.61
办公家具	1,668,043.12	17,898.65	-	1,685,941.77
其他固定资产	2,254,387.98	28,708.96	-	2,283,096.94
三、固定资产账面净值合计	**118,705,471.86**	-	-	**104,135,779.49**
其中：房屋、建筑物	117,166,333.19	-	-	102,874,730.46
机器设备	-	-	-	-
电子设备	1,177,492.53	-	-	939,252.30
交通工具	46,332.39	-	-	34,701.39
办公家具	128,215.28	-	-	100,516.63
其他固定资产	185,818.47	-	-	186,578.71
四、固定资产减值准备合计	**2,630,000.00**	-	-	**2,630,000.00**
五、固定资产账面价值合计	**116,075,471.86**	-	-	**101,505,779.49**

10、使用权资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	**1,044,920.07**	**609,068.07**	**123,493.05**	**1,530,495.09**
其中：房屋	**203,818.60**	121,290.59	123,493.05	201,616.14
电子设备	**841,101.47**	2,643.28	-	843,744.75
其他使用权资产	-	485,134.20	-	485,134.20
二、累计折旧合计	**282,259.74**	**461,803.97**	**120,988.15**	**623,075.56**
其中：房屋	**88,021.68**	89,408.92	120,988.15	56,442.45
电子设备	**194,238.06**	195,982.74	-	390,220.80
其他使用权资产	-	176,412.31	-	176,412.31
三、账面净值合计	**762,660.33**	-	-	**907,419.53**
其中：房屋	115,796.92	-		145,173.69
电子设备	646,863.41	-		453,523.95

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他使用权资产	-	-	-	308,721.89
四、减值准备合计	**-**	**-**	-	**-**
五、使用权资产账面价值合计	**762,660.33**	**-**	-	**907,419.53**

11、在建工程

工程名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
网点营业用房及附属设施	464,002.93	-	-	464,002.93
减：在建工程减值准备	-	-	-	-
在建工程账面价值	**464,002.93**	**-**	**-**	**464,002.93**

12、无形资产

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	**20,549,795.46**	**-**	**967,654.66**	**19,582,140.80**
其中：土地使用权	19,582,140.80	-	-	19,582,140.80
软件系统	967,654.66	-	967,654.66	-
二、无形资产累计摊销	**5,257,648.07**	**564,496.60**	**691,487.43**	5,130,657.24
其中：土地使用权	4,655,395.50	475,261.74	-	5,130,657.24
软件系统	602,252.57	89,234.86	691,487.43	-
三、无形资产减值准备	**1,000,000.00**	**-**	**-**	**1,000,000.00**
四、无形资产账面价值	**14,292,147.39**	**-**	**-**	**13,451,483.56**

13、递延所得税资产

项　目	年初余额	期末余额
减值准备	54,529,892.79	54,476,755.24
公允价值变动	2,399.68	2,399.68
其他递延所得税资产	27,448,541.41	28,491,895.20
合　计	**81,980,833.88**	**82,971,050.12**

14、其他资产

项　目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	76,676,659.92	100,390,207.22
二、其他应收款净值	140,917,288.14	151,428,263.94
三、抵债资产净值	55,619,123.39	52,910,464.44

项　目	年初余额	期末余额
四、长期待摊费用	1,744,686.16	642,219.84
五、风险救助金出资款项	-	-
六、应收股利	-	24,273,935.84
合　计	**274,957,757.61**	**329,645,091.28**

14.1 应收未收利息

项　目	年初余额	期末余额
应计利息	-	-
贷款应收未收利息	76,674,061.15	100,298,626.94
信用卡透支应收未收利息	2,598.77	2,037.88
存放款项应收未收利息		89,542.40
合　计	**76,676,659.92**	**100,390,207.22**

14.2 其他应收款净值

项　目	年初余额	期末余额
其他应收款	**141,730,809.00**	**152,350,456.03**
其中：财务应收及暂付款项	18,465,323.22	29,141,794.16
其他应收款项	60,071.79	3,708.00
应收费用	4,863.99	4,403.87
应收抵债资产相关税费	550.00	550.00
应收贷款批量转让款项	123,200,000.00	123,200,000.00
减：其他应收款坏账准备	**813,520.86**	**922,192.09**
其他应收款净值	**140,917,288.14**	**151,428,263.94**

14.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）

款项性质	合计	1年以内	1-2年	2年以上
垫付诉讼费	107.36	57.43	21.91	28.02
个人信用卡应收费用	0.44	0.44	-	-
其他财务应收及暂付款项	1,226.03	1,096.03		130.00
其他应收款项	0.37	-	-	0.37
应收贷款批量转让款项	12,320.00	-	12,320.00	-
应收抵债资产相关税费	0.06	-	0.06	-
暂付款项	1,580.79	-	-	1,580.79
合　计	**15,235.05**	**1,153.90**	**12,471.97**	**1,609.18**

14.2.2 其他应收款期末余额情况

独山农商银行期初其他应收款 14,173.08 万元，2025 年度增加 1,385.82 万元，减少 323.86 万元，期末余额 15,235.05 万元，主要系应收中国长城资产贵州分公司 2023 资产批量处置账户 12,320.00 万元，占比 80.87%；应收暂垫付款项 1,580.79 万元，主要系应收独山县人民政府 1,552.54 万元。（2021 年 12 月开始垫付原黄浦路分理处房屋拆迁补偿款 385.63 万元，环东北路房屋拆迁补偿款 440.45 万元，三桥老办公楼房屋拆迁补偿款 726.46 万元）。

14.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

独山农商银行期初已计提其他应收款坏账准备 81.35 万元，2025 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 24.31 万元，减少 13.45 万元，期末其他应收款坏账准备 92.21 万元。

14.3 抵债资产净值

项　目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	54,942,070.21	54,942,070.21
土地使用权	2,549,459.17	2,549,459.17
其他	-	-
减：抵债资产待变现利息	1,872,405.99	1,872,405.99
减：抵债资产减值准备	-	2,708,658.95
抵债资产账面价值	**55,619,123.39**	**52,910,464.44**

14.4 长期待摊费用

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	-	17,798.68	17,115.42	683.26
宣传（广告）费	139,136.41	-	91,834.68	47,301.73
改良及大修理支出	870,521.01	406,524.69	729,030.15	548,015.55
低值易耗品摊销	691,684.21	171,680.00	857,510.97	5,853.24
系统服务费	43,344.53	532,970.00	556,648.43	19,666.1
其他待摊费用	-	23,000.00	2,300.04	20,699.96
合　计	**1,744,686.16**	**1,151,973.37**	**2,254,439.69**	**642,219.84**

15、向中央银行借款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	335,000,000.00	659,000,000.00	344,000,000.00	650,000,000.00
支小再贷款	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-
其他再贷款	-	-	-	-
向央行借款应付利息		708,749.99		708,749.99
合 计	**370,000,000.00**	**659,708,749.99**	**379,000,000.00**	**650,708,749.99**

16、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	257,314,970.20	257,712,939.73
单位定期存款	9,545,877.18	6,483,074.22
个人活期存款	2,051,196,978.41	2,227,197,718.84
个人定期存款	4,413,980,082.19	4,765,801,180.10
银行卡存款	74,471.87	12,728.74
待结算财政款项	-	-
发行大额存单	36,150,000.00	22,430,000.00
应解汇款	79,746.94	78,258.52
保证金存款	10,365,472.47	7,973,783.62
存款应付利息	3,030,692.77	2,522,401.38
合 计	**6,781,738,292.03**	**7,290,212,085.15**

17、应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	20,476,601.21	42,127,007.60	43,200,572.29	19,403,036.52
应付职工福利	314,000.00	1,663,259.27	1,663,259.27	314,000.00
应付职工教育经费	-	382,134.87	382,134.87	-
应付工会经费	351,821.20	737,298.10	1,063,883.67	25,235.63
应付社会保险费	-	14,650,013.50	14,650,013.50	-
应付补充养老保险	1,974,023.05	606.93	1,974,629.98	-
应付补充医疗保险费	4,766,133.14	1,843,245.25	5121099.84	1,488,278.55
应付辞退福利	111,073.21	1,779,115.76	1,890,188.97	
应付离职后福利	-	907,821.96	907,821.96	
应付住房公积金	-	10,061,982.00	10,061,982.00	-
应付其他职工薪酬	715,000.00	392,500.00	372,500.00	735,000.00
合 计	**28,708,651.81**	**74,544,985.24**	**81,288,086.35**	**21,965,550.70**

18、应交税费

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	7,830,973.58	3,445,889.28	4,252,619.01	7,024,243.85
应交增值税	-	41,154.66	41,154.66	-
未交增值税	15,404.22	13,384.54	28,788.76	-
转让金融商品应交增值税	30,674.85	1,494.39	32169.24	-
简易计税	952,192.21	3,643,917.10	3,151,342.28	1,444,767.03
应交城市维护建设税	19,373.28	212,676.97	161,647.67	70,402.58
应交教育费附加	11,623.97	127,606.18	96,988.61	42,241.54
应交地方教育费附加	7,749.32	85,070.78	64,659.06	28,161.04
应交房产税	-	1,658,844.35	1,658,844.35	-
应交土地使用税	-	101,872.42	101,872.42	-
应交印花税	28,711.26	150,650.46	155,599.48	23,762.24
应交残疾人就业保障金	-	302,869.95	302,869.95	-
应交其他税费	-	28,738.09	28,738.09	-
应缴代扣税费	178,121.40	617,003.37	611,547.13	183,577.64
合　计	**9,074,824.09**	**10,431,172.54**	**10,688,840.71**	**8,817,155.92**

19、租赁负债

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁付款额	785,047.22	527,390.00	419,190.00	893,247.22
租赁未确认融资费用	-33,329.68	23,768.23	12,121.18	-21,682.63
合　计	**751,717.54**	**551,158.23**	**431,311.18**	**871,564.59**

20、预计负债

项　目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	98,114.89	101,646.13
合　计	**98,114.89**	**101,646.13**

21、其他负债

项　目	年初余额	期末余额
应计利息	179,957,973.60	186,673,699.58
其他应付利息	1,609.73	41,117.06
应付股利	9,246,808.85	2,374,822.50
风险救助金委托款项	620,687.64	2,545,085.10

项　目	年初余额	期末余额
其他应付款	1,718,429.42	-5,476,296.45
代理业务负债	22,607,636.52	22,973,484.17
减：代理业务资产	22,528,566.77	22,528,566.77
合　计	**191,624,578.99**	**186,603,345.19**

21.1.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）

款项性质	期末余额	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上
财务暂收及应付款项	75.51	74.01	-	1.5	-
待处理出纳长款	0.07	0.07	-	-	-
待处理自助设备长、短款	0.03	0.03	-	-	-
其他应付款项	433.53	1.69	26.21	0.01	405.62
协助司法扣划款项	0.06	0.06	-	-	-
应付党组织工作经费	136.08	-	51.31	44.27	40.51
应付质量保证金	10.46	3.83	2.82	0.11	3.70
应付租赁保证金	0.20	-	-	-	0.20
应付租赁款项	12.00	8.71	3.29	-	-
暂收其他结算款项	12.92	6.40	-	-	6.52
专项债券资金归集款项	-1,228.49	-	-1,228.49	-	-
合　计	**-547.63**	**94.81**	**-1,144.87**	**45.89**	**456.54**

21.1.2 其他应付款期末余额情况

独山农商银行期初其他应付款 171.84 万元，2025 年度增加 25,451.34 万元，减少 26170.801 万元，期末余额-547.63 万元，主要系应付股金 336.47 万元；应付党组织工作经费 136.08 万元。

22、实收资本

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	147,678,960.00	-	-	147,678,960.00
专项债股权	265,130,000.00	-	-	265,130,000.00
职工股	12,581,916.00	779,842.00	158,995.00	13202763
其他自然人股	68,343,604.00	158,995.00	779,842.00	67,722,757.00
合　计	**493,734,480.00**	**938,837.00**	**938,837.00**	**493,734,480.00**

注：本期专项债股权发生了变更。根据相关专项债协议，以及贵州省联社第二届社员大会 2025 年第一次临时会议审议通过的《贵州农村商业联合银行股份有限公司筹建工作方案》等相关议案，

由本行原股东贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司(下称“贵州金控公司”)持有的全部专项债股权转让给贵州省联社改制组建后的贵州农村商业联合银行股份有限公司持有。

23、资本公积

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	8,413,696.40	-	-	8,413,696.40
合　计	**8,413,696.40**	**-**	**-**	**8,413,696.40**

24、其他综合收益

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	25,801,449.23	49,606,357.72	150,410,421.27	-75,002,614.32
公允价值计量变动计入权益的贴现资产公允价值变动	240,248.32	370,801.57	414,421.90	196,627.99
其他债权投资减值准备	248,619.24	594,589.78	535,416.00	307,793.02
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	191,525.73	202,601.31	225,864.41	168,262.63
合　计	**26,481,842.52**	**50,774,350.38**	**151,586,123.58**	**-74,329,930.68**

25、盈余公积

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	36,098,463.74	1,890,570.23	13,022,349.05	24,966,684.92
任意盈余公积	-	-	-	-
合　计	**36,098,463.74**	**1,890,570.23**	**13,022,349.05**	**24,966,684.92**

26、一般风险准备

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	56,094,994.43	-	-	56,094,994.43
税收减免转增一般准备	41,005,716.26	2,609,981.32	15,000,000.00	28,615,697.58
其他一般风险准备	409,197.23	58,467.43	-	467,664.66
合　计	**97,509,907.92**	**2,668,448.75**	**15,000,000.00**	**85,178,356.67**

注释：其他一般风险准备本期增加2,609,981.32元系2024年享受西部大开发税收优惠减免所得税额转增一般准备，增加58,467.43元系收回已置换不良贷款本金。本期减少15,000,000.00元系弥

补亏损。

27、未分配利润

项　目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	**33,730,407.72**	**37,308,960.77**
加：会计政策变更	-	-
加：以前年度损益调整	185,874.37	-17,391,950.51
二、本期期初余额	**33,916,282.09**	**19,917,010.26**
三、本期净利润	**14,836,965.51**	**16,975,402.57**
四、利润分配	**11,444,286.83**	**21,699,472.09**
减：提取盈余公积	1,472,147.17	1,697,540.26
减：对所有者（股东）的分配	6,858,134.40	-
减：提取一般准备	-	-
减：其他	3,114,005.26	2,609,981.32
五、所有者权益内部结转	-	**25,134,865.21**
1.盈余公积弥补亏损	-	10,134,865.21
2.一般准备转增未分配利润	-	15,000,000.00
3.其他	-	-
六、本期年末余额	**37,308,960.77**	**57,719,756.46**

28、营业收入

28.1利息净收入

项　目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	283,599,737.55	253,298,892.95
金融机构往来收入	14,828,089.06	14,922,442.08
收入小计	**298,427,826.61**	**268,221,335.03**
利息支出	121,377,615.40	109,405,143.70
金融机构往来支出	9,055,151.98	7,217,553.02
支出小计	**130,432,767.38**	**116,622,696.72**
利息净收入	**167,995,059.23**	**151,598,638.31**

28.2手续费及佣金净收入

项　目	上年同期累计数	本年累计数
手续费及佣金收入	2,180,204.68	1,857,243.86
手续费及佣金支出	7,745,638.68	6,492,143.70
净收入小计	**-5,565,434.00**	**-4,634,899.84**

28.3 投资收益

项　目	上年同期累计数	本年累计数
债权投资损益	8,535,475.18	779,085.94
其他债权投资损益	9,429,300.61	22,270,397.06
其他权益工具投资	525,846.34	24,615,826.66
贴现资产投资损益	111.11	4,863.34
收入小计	**18,490,733.24**	**47,670,173.00**

28.4 资产处置收益

项　目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置收益	422,860.66	170,218.08
抵债资产处置收益	-71,751.84	-
收入小计	**351,108.82**	**170,218.08**

28.5 其他收益

项　目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	737,384.53	1,332,113.41
收入小计	**737,384.53**	**1,332,113.41**

28.6 其他业务收入

项　目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产租赁收入	-	122,116.67
抵债资产租赁收入	335,192.46	936,705.03
票据凭证出售收入	47,201.30	50,706.20
信用卡违约金收入	11,366.59	5,509.11
非投资性房地产租赁收入	259,281.67	15,577.37
其他业务收入	8.74	4.37
收入小计	**653,050.76**	**1,130,618.75**

29、营业支出

29.1 税金及附加

项　目	上年同期累计数	本年累计数
城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加等	2,272,758.80	2,365,423.05
合　计	**2,272,758.80**	**2,365,423.05**

29.2 业务及管理费

项　目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	2,217,056.45	1,816,149.40
广告费	199,579.72	164,762.28
印刷费	181,861.34	45,396.61
业务招待费	4,550.00	-
电子设备运转费	556,796.78	419,140.61
安全防卫费	196,383.89	178,521.82
保险费	2,307,609.64	2,851,252.17
邮电费	453,975.54	144,106.37
诉讼费	63,956.04	40,902.84
公证费	-	-
咨询费	138,750.00	156,130.00
审计费	25,000.00	42,500.00
公杂费	311,843.93	173,929.78
差旅费	229,269.75	501,285.61
水电气费	1,042,111.35	1,082,197.32
会议费	30,752.60	5,066.00
绿化费	11,640.00	2,000.00
理（董）监事会费	376,868.00	401,721.27
会费	5,000.00	5,000.00
交通工具耗用费	112,449.06	73,355.00
物业管理费	507,161.64	460,030.67
职工工资	47,360,559.38	36,864,904.99
职工福利费	4,293,503.92	4,013,047.22
职工教育经费	156,860.57	379,784.81
工会经费	947,211.19	737,298.10
劳动保护费	-	-
基本养老保险金	6,421,256.94	6,592,441.75
基本医疗保险金	2,569,796.32	2,658,580.45
工伤保险金	160,392.77	164,775.23
生育保险金	-	-
失业保险金	41,858.72	27,699.45
补充养老保险金	2,274,981.46	-

项　目	上年同期累计数	本年累计数
补充医疗保险金	2,368,027.97	1,843,245.25
离职后福利	1,237,325.43	980,520.29
辞退福利	3,320,522.04	2,508,692.46
住房公积金	4,712,725.00	4,789,276.00
租赁费	192,249.96	162,847.97
修理费	2,118,872.94	1,625,055.85
低值易耗品购置	1,626,251.77	767,376.34
其他长期待摊费用摊销	-	2300.04
无形资产摊销	571,162.79	564,496.60
固定资产折旧费	4,691,188.95	4,331,761.08
服务费分摊	580,281.20	1,747,758.01
党组织工作经费	513,066.58	-
使用权资产折旧费	274,709.22	456,758.35
租赁利息费用	25,794.57	24,178.98
残疾人就业保障金	85,228.22	302,869.95
其他费用	2,489,737.79	2,512,982.68
合　计	**98,006,181.43**	**82,622,099.60**

29.3 信用减值损失

项　目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	824,700.53	120,047.57
信贷资产减值损失	64,223,698.14	86,151,246.84
债权投资减值损失	-1,447,236.67	6,185.50
其他债权投资减值损失	248,619.24	59,173.78
表外资产减值损失	14,443.66	3,531.24
合　计	**63,864,224.90**	**86,340,184.93**

29.4 其他业务成本

项　目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产保管费用	-	25,536.36
票据凭证购买支出	90,331.20	27,829.70
其他业务支出	13,612.70	97,600.80
合　计	**103,943.90**	**150,966.86**

30、营业外收入

项　目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	1,592.00	3,260.00
罚没款收入	530,594.51	240,961.69
资产盘盈及清理收入	-	138,446.40
其他营业外收入	263,769.84	740,282.86
合　计	**795,956.35**	**1,122,950.95**

31、营业外支出

项　目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	-	13,710.00
滞纳金及罚没支出	1,432,198.52	530,839.17
已转收益存款支出	156.58	52.61
其他营业外支出	2,724,852.01	4,274,894.88
合　计	**4,157,207.11**	**4,819,496.66**

32、所得税费用

项　目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	6,869,403.29	3,397,796.28
递延所得税费用	-6,652,826.01	-990,216.24
合　计	**216,577.28**	**2,407,580.04**

九、资本性支出承诺及主要表外项目

1、资本性支出承诺：无

2、主要表外项目

项　目	2024年12月31日	2025年12月31日
重要物品	84,466.00	85,199.00
重要空白凭证	329,344.00	286,596.00
有价单证	254,000,000.00	456,561,376.68
抵押物品价值	14,514,087,794.38	14,878,905,294.99
质押物品价值	152,218,414.00	164,264,703.95
已转收益存款	315,530.91	315,478.30
表外应收费用	47,820.66	63,699.33
表外应收利息	259,704,739.44	297,126,591.63
已核销资产	984,119,417.28	1,243,684,834.04
已置换资产	296,828,749.53	204,344,866.49
低值易耗品	9,852,379.99	9,722,212.38
合　计	**16,471,588,656.19**	**17,255,360,852.79**

十、资本充足状况（单位：万元）

项　目	2024年12月31日	2025年12月31日
一级资本净额	68,354.19	58,030.70
核心一级资本净额	68,354.19	58,030.70
资本净额	79,555.17	69,141.01
应用资本底线之后的风险加权资产合计	442,878.93	431,343.81
一级资本充足率	15.43%	13.45%
核心一级资本充足率	15.43%	13.45%
资本充足率	17.96%	16.03%

十一、本年度贷款减免情况

2025年共计减免表外不良贷款27户32笔，按照“先利息后本金”“先表外后表内”的顺序，通过减免收回贷款本金67.05万元，利息27.15万元，共计减免贷款利息211.91万元。

十二、本年度贷款核销情况

截至2025年12月末，本行表外（核销、置换）贷款7297笔、余额49987.78万元，较年初增加1306笔、5584.5万元，2025年全年核销贷款1474笔13831.1万元，其中核销风险救助金置换贷款7142.22万元，核销账面不良贷款6688.88万元。

十三、**会计信息质量检查问题及整改情况**

截至2025年12月31日，独山农商银行会计信息质量检查发现问题18个，包括未严格确认递延所得税、利息计算不准确、五级分类不准确，应收款项减值计提不充分、减值准备计提不足等。独山农商银行已对检查发现的问题进行逐一梳理，制定整改计划，提交整改材料，目前已全部完成整改。

十四、关联交易

本行关联方包含273户自然人关联方、46户法人关联方，包括本行的董事、监事、高级管理人员及其近亲属，持有或控制本行5%以上股权的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、董事、监事等，以及以上关联方直接、间接控制的企业或其他经济组织等。

截至2025年末，本行资本净额为69141.01万元（资本新规），期末全部关联交易余额为10300.08万元，占资本净额的14.9%，指标控制在50%限额之内；最大单户贷款

授信净额为5508.64万元，占资本净额的7.97%。贷款用途按行业主要分布在农林牧渔业、制造业、个人消费业等行业。

截止2025年末，本行重大关联交易5户，余额9524.63万元，均为存量重大关联交易，本年度无新增。

十五、风险披露

（一）各类风险状况

1、不良贷款风险状况

本行始终坚持质量、效益与速度并重的原则，积极拓展贷款市场，有效防范信贷风险，在信贷投放实行指标管理的情况下，不断调优信贷结构，强化信贷基础管理，严控新增贷款风险，加大存量不良贷款清收处置力度，截至2025年12月31日，2025年末，本行各项贷款余额471,860.98万元，比年初增加4812.56万元。不良贷款余额18,757.83万元(含透支卡)，比年初下降1,547.93万元，不良贷款占比3.98%，比年初下降0.37个百分点。截至2025年末最大10户贷款余额为42,832.69万元，最大一户贷款为4,859.41万元，目前有0户0万元划入次级。贷款风险总体可控。

2、信用风险状况

一是保持信贷审查过程的专业性和独立性；二是对单一客户实行统一的综合授信额度管理，对同一集团内的客户实行集团授信管理；三是客户核心风险管控能力，依托信息化手段，规范各类客户贷前调查、贷中审查和贷后管理的标准和要求，积极引入第三方信用评价机制，初步建立了符合不同客户群体经营特征的风险管控体系；四是完善非现场贷后管理和预警手段、定期监测统计贷款本息逾期情况，及时识别风险；五是进一步明确贷款风险分类级次的参考标准，提升风险分类的可操作性；同时，结合风险事项报告、预警信息排查、贷款本息逾期监测等情况，提高风险分类准确性；六是制定、优化、调整风险偏好及风险限额指标体系，加大了对限制性行业贷款限额的管控力度等。

3、流动性风险状况

（1）流动性风险管理治理结构。在本行流动性风险管理办法中明确董事会主要履行审核批准本行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制；持续关注本行的流动性风险状况，定期获得流动性风险报告，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；审批流动性风险

信息披露内容，确保披露信息的真实性和准确性等职责。高级管理层及风险管理委员会主要履行根据本行的总体发展战略，制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；确定流动性风险管理组织架构，明确各部门职责分工，确保有足够的资源，独立、有效地开展流动性风险管理工作；确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在本行内部得到有效沟通和传达；充分了解并定期评估本行流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，及时向董事会报告等职责。监事会主要履行对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价等职责。合规风险部、财务管理部、普惠金融部等部门主要负责流动性相关指标的监测及日常管理工作。

（2）流动性风险管理策略和政策。

本行为保证日常正常对外支付、保证压力情景下能够维持最短生存期 30 天，按照流动性风险管理办法，实行集中的流动性风险管理模式，执行审慎性策略、分散性策略、集中度限额管理策略，按照风险偏好等对流动性风险进行识别、计量和监测管理。

（3）识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法。

根据流动性风险管理办法，本行主要按照经营战略、流动性资产储备、负债集中度、信用风险、操作风险、声誉风险等内部因素及经济形势、市场利率变化、监管评级结果等外部因素对流动性风险进行识别。主要通过流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率等指标对流动性风险进行计量。通过按日监测存款变化、按旬监测流动性比例、按月监测流动性主要指标的方式对流动性风险进行监测和控制。

（4）主要流动性管理指标情况。

2025 年 12 月 31 日，本行流动性比例为 81.29%，较年初上升 10.13 个百分点，高于监管标准值 56.25 个百分点；优质流动性资产充足率为 796.56%，较年初减少 94.78 个百分点，高于监管标准值 696.56 个百分点；流动性匹配率为 195.05%，较年初增加 15.56 个百分点，高于监管标准值 95.05 个百分点，总体流动风险在可控范围内。2025 年导致我行流动性相关指标变化的主要因素有逾期贷款变动、资金业务结构变动等。

（5）压力测试情况。

本行按季度根据流动性风险压力测试管理办法开展压力测试工作，以 2025 年 12 月 31 日数据为基点，根据省联社设置的压力情景进行的压力测试中，考虑风险缓释后能满

足最短生成期30天的要求。报告期内本行未发生影响业务稳健经营的流动性风险事件，主要流动性管理指标均达监管要求。

4、市场风险状况

本行的市场风险主要来源于利率风险。报告期本行积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，做好市场风险的分析监控。根据人民银行利率管理的规定，结合资金成本、供求状况，本行主要通过加强业务和制度创新，深化经济政策和金融市场研究，把握市场利率变动走势，增强利率风险管理能力，提高市场风险管理水平。

5、操作风险状况

本行为降低操作风险，以加强思想教育引导，树立全员全面合规意识，让每一名员工都承担风险，并让其从合规风险管理中受益。按照本行风险管理战略规划，建立健全风险管理组织架构、落实责任、落实工作内容，将合规风险管理理念贯穿到各业务条线的全过程。

主要措施:一是层层签订责任书，组织全行员工签订了风险目标责任书及案件防控目标责任书，压实责任不放松。二是制定下发本年度案防实施方案，对全年案防工作进行了统筹部署，明确工作目标、工作措施和责任分工；按季召开案件防控工作会议，对案防工作进行总结分析，对相关工作再安排再部署。三是认真开展制度“立改废”工作，持续更新完善内部制度体系，夯实内控合规管理基础，2025年新增制度39个，修订制度23个，废止制度24个，现行有效制度688个。内容基本涵盖了各业务条线风险点。四是加强安全保卫工作，牢固树立安全经营意识，层层落实安全防范工作责任制，进行异地值守突发事件应急处理、消防安全、防抢防爆等演练，员工参训覆盖率达100%，提高员工处置各种突发事件的能力。五是加强守押外包管理，全年按时对押运公司押运工作进行监督和检查，安全保卫工作得到了进一步加强。六是强化稽核审计工作，组织开展信贷、柜面业务操作风险专项检查，采取非现场采取抽查复查的方式，进一步加大审计力度，督促存在问题的整改落实，充分发挥稽核审计监督作用。

6、声誉风险状况

声誉风险是指在经营、管理、服务等其他行为或外部事件导致利益相关方对我行进

行负面评价，并通过网络、媒体等多种渠道传播，引起负面效应的风险。

为防范声誉风险，本行一是定期组织开展声誉风险隐患排查，覆盖内部管理、产品设计、金融营销、业务流程、外部关系等方面，从源头减少声誉风险触发因素，持续完善声誉风险应对预案和相关内部制度。二是建立与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决有关合理诉求，防止处理不当引发声誉风险。三是持续加强正面宣传，推动品牌建设，承担社会责任，诚实守信经营，提供优质高效服务，做好声誉资本积累，营造良好客户群众口碑和市场信心，增强抵御负面舆论冲击的能力。报告期内，本行声誉风险形势平稳，未发生重大声誉风险事件。

(二)风险控制情况

1、风险管理组织架构

本行已建立组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工。风险管理制度体系覆盖信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、战略风险、声誉风险和信息科技风险等各类风险。本行合规风险部为全行全面风险管理牵头部门，相关业务部门为各类风险管理责任部门，稽核审计部对相关业务部门和风险管理部门履职情况定期或不定期审计。基层各网点负责人为本单位风险管理直接责任人，设置一名风险联络员，按要求定期向风险管理部门、单位负责人报告本单位业务开展和风险管理状况，构建风险管理双向沟通汇报机制。

2、风险管理政策和程序

本行已制定包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险等主要类别风险管理策略文件，能够有效评估和管理各类风险。建立了统一的覆盖各业务条线和分支机构的风险报告制度，明确相应的职责、路线、频率、时间和质量要求。

3、内部控制和全面审计情况

本行针对各项业务活动和管理活动的风险点，建立并执行标准统一的业务流程和管理流程，制定专门的流程管理或内控管理手册。稽核审计部通过加强审计队伍建设，改进和完善稽核方法，探索内部稽核的新思路和新举措，重点围绕执规执纪、合规守法经

营、内控制度落实和规范管理、防范风险等开展稽核审计，不断提高稽核效率和质量。

十六、公司治理信息

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，董事会下设战略与三农金融服务委员会、审计委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会(含消费者权益保护委员会、反洗钱工作委员会)。监事会下设提名委员会和监督委员会。

2025年度共召开股东大会1次。共审议通过了《独山农商银行第二届董事会2024年度工作报告的议案》《独山农商银行第二届监事会2024年度工作报告的议案》《独山农商银行2024年度财务执行情况及2025年度财务预算方案（草案）的议案》《独山农商银行2024年度利润分配方案（草案）的议案》等6项议案；听取了《独山农商银行董事监事高级管理层2024年度履职评价报告》《监事会关于对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价报告（2024年度）》《关于外部监事辞职情况的报告》等6个报告。

2025年度共召开董事会5次。共审议通过了《独山农商银行2025年经营发展目标及工作计划》《贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）转让本行专项债股权事宜的议案》《独山农商银行关于2025年拟采取核销方式处置1.3亿元不良贷款的议案》《关于召开贵州独山农村商业银行股份有限公司2024年度股东大会（草案）的议案》等35项议案；听取和讨论了《独山农商银行2025年一季度关联交易管理专项报告》《独山农商银行党委委员、风险总监董存学2024年度述职报告》《独山农商银行2024年度流动性风险管理专项审计报告》等27个报告。

2025年度共召开监事会4次。共审议通过了《《贵州独山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法的议案》《独山农商银行2025年度内部审计立项报告》《监事会关于对董事会和高级管理层在2024年度流动性风险管理中的履职情况进行监督评价报告》等30项议案；听取了《独山农商银行2024年度消费者权益保护工作情况报告及2025年工作计划》《独山农商银行2024年第四季度关联交易管理专项报告》《独山农商银行2024年第四季度流动性风险管理情况报告》等8个报告。

十七、或有事项和重要事项

(一)截至报告期末，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，2025年累计调解及诉讼立案329户19000万元，申请强制执行78户23500万元，现金收回不良贷款本息2265.94万元。

(二)报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

(三)报告期内，本行抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

(四)报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(五)报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

(六)报告期内，无法人股东转让情况。

(七)报告期内，无分立合并情况。

(八)报告期内，无其他重要事项。

贵州独山农村商业银行股份有限公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

2026年03月09日

统一社会信用代码
91520102MA6E923D0E

营业执照

（副 本）

扫描二维码登录'国家企业信用信息公示系统'了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名　　称　贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

类　　型　普通合伙企业

执行事务合伙人　韦会强

经营范围　法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务代理。

成立日期　2017年08月31日

合伙期限　2017年08月31日至2047年08月31日

主要经营场所　贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

登记机关

2021年09月26日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制

会 计 师 事 务 所

执业证书

名　　称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首 席 合 伙 人：韦会强

主 任 会 计 师：

经 营 场 所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组 织 形 式：普通合伙

执业证书编号：52010087

批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

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》。

发证机关：贵州省财政厅

二〇二〇年　十月十　日

中华人民共和国财政部制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name	韦会强
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1968-11-12
工作单位 Working unit	贵州夜郎会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No.	420106196811125018

贵州夜郎信益会计师事务所(普通合伙)

5201000901696 3

证书编号：
No. of Certificate 110001670051

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2002 年 05 月 08 日
/y /m /d

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.

贵州省注册会计师协会 2019 年检专用章

贵州省注册会计师协会 2018 年检专用章

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.

贵州省注册会计师协会 2020 年检专用章

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.

贵州省注册会计师协会 2021 年检专用章

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

贵州夜郎会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2018年3月20日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师事务所（普通合伙）
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2018年3月20日
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

11

贵州源信益会计师事务所（普通合伙）
5201009016963

韦会强 110001670051

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name	付强
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1971-06-08
工作单位 Working unit	中天银会计师事务所贵州分所
身份证号码 Identity card No.	520102710608663

贵州省注册会计师协会

520100901696

付强　520100030012

贵州省注册会计师协会 2020 年检专用章

贵州省注册会计师协会 2021 年检专用章

证书编号:
No. of Certificate 520100030012

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2000 年/y 02 月/m 29 日/d

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration

贵州省注册会计师协会 2015 年检专用章

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

贵州省注册会计师协会 2013 年检专用章

贵州省注册会计师协会 2008 年检专用章

2010 年/y 3 月/m 15 日/d

贵州省注册会计师事务所(普通合伙)

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中天银会计师事务所有限责任公司贵州分所

CPA 注册会计师 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 专用章 2020 年/y 9 月/m 2 日/d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

贵州源信会计师事务所(普通合伙)

CPA 注册会计师 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 专用章 2020 年/y 9 月/m 2 日/d

12

注意事项

一、注册会计师执行业务时，应当向委托人出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.