

资产负债表（一）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

资 产	注 释	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	九、1	656,046,206.69	450,127,444.94
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	九、2	174,195,860.03	568,331,224.15
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	九、3	2,360,749.19	1,968,420.49
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	九、4	1,092,134,501.53	1,030,301,274.46
金融投资：		-	-
交易性金融资产		-	-
其他债权投资	九、5.3	493,881,990.45	-
债权投资	九、5.1	488,227,409.16	817,023,327.19
其他权益工具投资	九、5.2	6,022,266.59	6,368,629.28
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	九、6	21,861,502.99	23,791,748.40
在建工程		-	-
使用权资产		-	-
商誉		-	-
无形资产		-	-
长期待摊费用		-	-
抵债资产	九、7	485,616.25	485,616.25
递延所得税资产	九、8	4,317,750.17	4,317,750.17
待处理财产损益		-	-
其他资产	九、9	618,171.87	1,003,539.41
资产总计		2,940,152,024.92	2,903,718,974.74

负责人：

填表人：

复核人：





资产负债表（二）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

负债及所有者权益	注释	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		-	-
联行存放款项	九、10	5,082.08	150.21
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	九、11	2,659,771,290.84	2,593,462,790.04
应付职工薪酬	九、12	5,722,359.26	5,651,675.49
应交税费	九、13	2,978,641.28	2,026,164.12
应付股利	九、14	539,378.49	719,164.93
其他应付款	九、15	817,057.84	654,937.32
持有待售负债		-	-
租赁负债		-	-
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	九、16	550,697.65	134,134.00
负债总计		2,670,384,507.44	2,602,649,016.11
所有者权益：		-	-
实收资本（股本）	九、17	78,167,697.00	78,167,697.00
其他权益工具		-	-
资本公积	九、18	54,567,825.96	54,345,497.63
减：库存股		-	-
盈余公积	九、19	38,311,471.20	38,225,282.65
一般风险准备	九、20	46,123,050.90	46,036,862.35
未分配利润	九、21	49,433,091.28	79,755,209.25
其中：未弥补历年亏损		-	-
其他综合收益	九、22	3,164,381.14	4,539,409.75
所有者权益合计		269,767,517.48	301,069,958.63
负债及所有者权益总计		2,940,152,024.92	2,903,718,974.74

负责人：



填表人：



复核人：





利润表
2025年度

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	注释	本年数	上年数
一、营业收入		51,274,055.10	52,681,542.15
（一）利息净收入	九、23	46,468,172.84	51,356,985.82
利息收入		82,534,978.00	94,651,850.66
利息支出		36,066,805.16	43,294,864.84
（二）手续费及佣金净收入	九、24	820,295.70	954,697.87
手续费及佣金收入		1,315,650.18	1,458,562.80
手续费及佣金支出		495,354.48	503,864.93
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	九、25	3,525,702.83	120,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
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）		3,230,523.75	-
（四）资产处置损益		-	-
（五）其他收益		-	-
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（八）其他业务收入	九、26	459,883.73	249,858.46
二、营业支出		42,510,747.06	46,597,651.72
（一）税金及附加	九、27	524,047.97	456,389.37
（二）业务及管理费	九、28	33,046,366.67	34,389,672.75
（三）资产减值损失		-	-
（四）信用减值损失	九、29	8,927,602.42	11,737,609.60
（五）其他业务成本	九、30	12,730.00	13,980.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,763,308.04	6,083,890.43
加：营业外收入	九、31	-	31,378.64
减：营业外支出	九、32	2,092,573.90	921,173.12
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		6,670,734.14	5,194,095.95
减：所得税费用	九、33	2,317,509.80	1,617,300.76
五、净利润（亏损以“-”号填列）		4,353,224.34	3,576,795.19
六、其他综合收益的税后净额		-1,375,028.61	2,019,199.33
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-346,362.69	1,848,418.86
1. 设定受益计划变动损益		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益		-346,362.69	1,848,418.86
4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-1,028,665.92	170,780.47
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动损益		-1,176,104.50	-
3. 现金流量套期工具有效套期部分		-	-
4. 外币财务报表折算差额		-	-
5. 其他债权投资信用损失准备		-	-
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产信用损失准备		148,021.12	174,205.42
7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产公允价值变动		-582.54	-3,424.95
8. 其他应计入综合收益的项目		-	-
七、综合收益总额		2,978,195.73	5,595,994.52
八、每股收益		-	-
（一）基本每股收益		0.01	0.02
（二）稀释每股收益		-	-

负责人：

填表人：

复核人：



现金流量表

2025年度

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	注释	本年金额
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		54,823,753.99
存放中央银行和同业款项净减少额		187,715,077.80
向中央银行借款净增加额		-
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		147,478,016.60
收到其他与经营活动有关的现金	九、38（2）	1,038,567.90
（一）经营活动现金流入小计		391,055,416.29
客户贷款及垫款净增加额		82,783,541.71
向其他金融机构拆出资金净增加额		-
支付利息、手续费及佣金的现金		80,250,385.62
支付给职工以及为职工支付的现金		25,514,507.56
支付的各项税费		11,850,452.31
支付其他与经营活动有关的现金		9,173,872.93
（二）经营活动现金流出小计		209,572,760.13
（三）经营活动产生的现金流量净额		181,482,656.16
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		1,130,000,000.00
取得投资收益收到的现金		3,960,473.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		631,566.82
收到其他与投资活动有关的现金		-
（一）投资活动现金流入小计		1,134,592,040.23
投资支付的现金		1,303,960,473.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,500.00
支付其他与投资活动有关的现金		-
（二）投资活动现金流出小计		1,303,998,973.00
（三）投资活动产生的现金流量净额		-169,406,932.77
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		-
发行债券收到的现金		-
收到其他与筹资活动有关的现金		-
（一）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		547,174.29
支付其他与筹资活动有关的现金	九、38（3）	-
（二）筹资活动现金流出小计		547,174.29
（三）筹资活动产生的现金流量净额		-547,174.29
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		
加：期初现金及现金等价物余额	九、38（1）	11,528,549.10
	九、38（1）	599,490,909.73
六、期末现金及现金等价物余额		
		611,019,458.83

负责人：

填表人：

复核人：





所有者权益变动表（一）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司 报告期：

单位：元

项目名称	注释	本年金额									少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	79,755,209.25	-	301,069,958.63	
加：会计政策变更		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他		-	-	-	-	-	-	-	-33,096,758.16	-	-33,096,758.16	
二、本年年初余额		78,167,697.00	-	-	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	46,658,451.09	-	267,973,200.47	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	222,328.33	86,188.55	-1,375,028.61	86,188.55	2,774,640.19	-	1,794,317.01	
（一）综合收益总额		-	-	-	-	-	-1,375,028.61	-	4,353,224.34	-	2,978,195.73	
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	222,328.33	-519,409.60	-	-519,409.60	-	-	-816,490.87	
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		-	-	-	222,328.33	-519,409.60	-	-519,409.60	-	-	-816,490.87	
（三）利润分配		-	-	-	-	605,598.15	-	605,598.15	-1,578,584.15	-	-367,387.85	
1.提取盈余公积		-	-	-	-	605,598.15	-	-	-605,598.15	-	-	
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-605,598.15	-	-	
3.对所有者（或股东）的分配		-	-	-	-	-	-	605,598.15	-605,598.15	-	-	
4.其他		-	-	-	-	-	-	-	-367,387.85	-	-367,387.85	
（四）所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本（股本）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额		78,167,697.00	-	-	54,567,825.96	38,311,471.20	3,164,381.14	46,123,050.90	49,433,091.28	-	269,767,517.48	

负责人：



填表人：



复核人：





所有者权益变动表（二）

2025年12月31日

填报单位：广东南澳农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	注释	上年金额									少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额		78,167,697.00	—	—	54,096,437.63	37,705,873.05	2,520,210.42	45,517,452.75	80,083,180.32	—	298,090,851.17	
加：会计政策变更		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
前期差错更正		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
其他		—	—	—	—	—	—	—	-1,146,255.78	—	-1,146,255.78	
二、本年初余额		78,167,697.00	—	—	54,096,437.63	37,705,873.05	2,520,210.42	45,517,452.75	78,936,924.54	—	296,944,595.39	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		—	—	—	249,060.00	519,409.60	2,019,199.33	519,409.60	818,284.71	—	4,125,363.24	
（一）综合收益总额		—	—	—	—	—	2,019,199.33	—	3,576,795.19	—	5,595,994.52	
（二）所有者投入和减少资本		—	—	—	249,060.00	—	—	—	—	—	249,060.00	
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		—	—	—	249,060.00	—	—	—	—	—	249,060.00	
（三）利润分配		—	—	—	—	519,409.60	—	519,409.60	-2,758,510.48	—	-1,719,691.28	
1.提取盈余公积		—	—	—	—	519,409.60	—	—	-519,409.60	—	—	
2.提取一般风险准备		—	—	—	—	—	—	519,409.60	-519,409.60	—	—	
3.对所有者（或股东）的分配		—	—	—	—	—	—	—	-1,719,691.28	—	-1,719,691.28	
4.其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
（四）所有者权益内部结转		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1.资本公积转增资本（股本）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2.盈余公积转增资本（股本）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3.盈余公积弥补亏损		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4.一般风险准备弥补亏损		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5.其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
四、本年年末余额		78,167,697.00	—	—	54,345,497.63	38,225,282.65	4,539,409.75	46,036,862.35	79,755,209.25	—	301,069,958.63	

负责人：

填表人：

复核人：

