

# 江西龙南农村商业银行股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

### 一、重要提示

1.1 龙南农商银行（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西龙南农村商业银行股份有限公司（简称：龙南农商银行）。

2.2 法定代表人：吴德明

2.3 注册及办公地址：江西省赣州市龙南县龙南镇龙泉大道 32 号，邮政编码：341700。

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号：91360700MA35JFQ31D，金融许可证号：B0965H336070001

### 三、主要业务数据

2019 年，龙南农商银行坚持稳中求进的工作总基调，把握固本强基、提质增效的工作总要求，以推进高质量发展为根本遵循，以实施全面质量管理为工作主线，统筹抓好稳增长、调结构、促转型、防风险、强党建等重点任务，加大营销拓展力度，不断加快发展步伐，在严格防范风险的前提下，各项业务取得了较好的发展。各项资产总计 713954.10 万元；负债总计 656298.28 万元；所有者权益 57655.83 万元；实现各项收入 39047.93 万元，同比增加 2.11%。

### 3.1、报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2019 年
利润总额	9229.72
净利润	7179.96
投资收益	2517.61
营业利润	9086.07
营业外收支净额	143.65

### 3.2 截至报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2019 年
营业收入	38840.10
年末总资产	713954.10
年末存款余额	630798.38
年末贷款余额	506324.67
年末所有者权益	57655.83
每股收益(元/股)	0.34
净资产收益率	13.11%

### 3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2019 年末
1、核心一级资本	57655.83
2、核心一级资本扣减项	331.41
3、核心一级资本净额	57324.42
4、二级资本	4810.65
5、资本净额	62135.07
6、加权风险资产	443975.95
其中：表内加权风险资产	388313.99

表外加权风险资产	1348.96
操作风险加权风险资产	54313.00

### 3.4 利润实现情况

本行 2019 年实现利润总额 9229.72 万元，较上年减少 533.99 万元，降幅 5.47%；缴纳当期所得税 2049.76 万元；实现净利润 7179.96 万元，较上年增加 675.69 万元，增幅 10.39%。

### 3.5 利润分配情况

2019 年本行实现账面利润总额 9229.72 万元，账面净利润 7179.96 万元，按财政部、国家税务总局有关税收优惠政策将免征、减征的增值税额及企业所得税额提取特种专项准备 227.00 万元，按 10%提取法定盈余公积 718.00 万元，计提一般风险准备 1038.00 万元，提取股金红利 2727.94 万元。未分配利润 8018.06 万元。

## 四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

### 4.1 董事

序号	姓名	性别	职务
1	吴德明	女	董事长
2	林波	男	董事
3	曾海金	男	董事
4	梅逢春	男	董事
5	李海龙	男	董事
6	谢晓明	男	董事
7	段志红	女	独立董事

### 4.2 监事

序号	姓名	性别	职务
1	廖雪华	男	监事长

2	赖炳森	男	监事
3	王宇远	男	监事
4	徐超	男	监事
5	刘瑞凤	女	监事

### 4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	吴德明	男	党委书记、 董事长	32	主持全面工作，分管党建、人力资源部工作。
2	林波	男	党委委员、 行长	27	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管办公室、信贷管理部、财务会计部、三农事业部、清收事业部、安全保卫部、监控中心工作。
3	廖雪华	男	党委委员、 纪委书记、 监事长	14	主持纪委、工会工作，并组织履行监事会职责，分管稽核审计部、风险合规部工作，协助董事长分管党建工作。
4	潘志方	男	党委委员、 副行长	14	分管网络金融部、运营管理部、营业部工作，协助董事长分管人力资源部工作。

### 4.4 员工情况

2019年末，全行员工206人。接受教育程度分：本科及以上125人，专科49人，专科以下32人。

## 五、公司治理结构

### 5.1 机构设置情况

#### 5.1.1 股东大会

本行制定了《股东代表大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东代表大会，保证了股东依法行使权力。

### **5.1.2 董事会**

本行设董事会，成员为7人。其中自然人担任董事的人数不得少于董事人数的1/2，本行职工担任董事的人数不得超过董事人数的1/3。

### **5.1.3 监事会**

本行设监事会。监事会是本行的监督机构，对股东代表大会负责。监事会成员由职工代表和非职工代表组成，监事会由5人组成，其中职工监事人数不得超过监事总数的1/3。

### **5.1.4 高级管理层**

本行高级管理层由1名董事长和1名行长、1名监事长、1名副行长组成。高级管理层严格执行股东代表大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

### **5.1.5 部门及分支机构**

本行内设办公室、人力资源部、信贷管理部、财务会计部、稽核审计部、风险合规部、网络金融部、安全保卫部、党群工作部、运营管理部、三农事业部、清收事业部等12个职能部室，下辖1个营业部、20个支行，共计21个营业网点。

## **5.2 股东大会会议召开情况**

本期共召开1次股东大会，审议通过了董事会、监事会工作报告、财务预算决算报告、股金分红方案、信贷工作计划报告等，并对年度工作计划进行了研究部署。各位股东代表积极建言献策，增进了各项工作的透明度和公信力。

## **5.3 独立董事及工作情况**

本期，本行独立董事1名，独立董事的人数、构成符合监管要求和《章程》的规定。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行及全体股东的权益。工作期间，独立董事尤其关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，能有效改造职责。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议方案及其他事项提出异议。

## 六、股本变动及股东情况

### 6.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2018 年末	本期增加	2019 年末
股本	19796.35	1187.78	20984.13
资本公积	1178.41	0.00	1178.41
盈余公积	8545.51	945.12	9490.63
一般风险准备	14184.24	1073.28	15257.51
未分配利润	8188.47	2556.68	10745.15
股东权益合计	51892.98	5762.85	57655.83

### 6.2 股东权益变动表

单位：人民币 万元

股东类型	2019 年末股本数	占总股本比例 (%)
企业法人股	5238.24	24.96
职工自然人股	2872.13	13.69
非职工自然人股	12873.76	61.35

### 6.3 最大十户股东及持股情况

廖立	支行行长
蔡晶	支行行长
沈永旺	支行行长
张睿勇	支行行长
郑勇	支行行长
袁智荣	支行行长
廖远京	支行行长
李春房	支行行长
蔡志旺	支行行长
王龙辉	支行行长
赖萃华	支行行长
张扬智	支行行长
张东星	支行行长
王素娟	支行行长
肖淑贞	支行行长

### 6.4.3 关联交易情况

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	吴德明				
发放贷款	林波				
发放贷款	廖雪华	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	潘志方	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	龙南县恒泰实业有限公司				
发放贷款	龙南福义玻璃有限公司	20,500,000.00		21,300,000.00	
发放贷款	龙南县天祥果品有限公司	20,000,000.00		25,000,000.00	
发放贷款	江西省龙南县宏昌商贸有限责任公司	17,000,000.00		10,000,000.00	

发放贷款	龙南县雪弗特 新材料科技有 限公司	14,700,000.00		16,050,000.00	
发放贷款	赖炳森				
发放贷款	谢磊	886,500.00		886,500.00	
发放贷款	王德智				
发放贷款	王智	570,000.00		570,000.00	
发放贷款	凌女楠				
发放贷款	刘军军	100,000.00		100,000.00	
发放贷款	钟然				
发放贷款	廖勤红	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	钟乙瑜	1,330,000.00		1,330,000.00	
发放贷款	廖立	480,000.00		480,000.00	
发放贷款	蔡晶	950,000.00		950,000.00	
发放贷款	沈永旺				
发放贷款	张睿勇				
发放贷款	郑勇	200,000.00		200,000.00	
发放贷款	袁智荣	474,000.00		474,000.00	
发放贷款	廖远京				
发放贷款	李春房	333,000.00		333,000.00	
发放贷款	蔡志旺	912,430.75		912,430.75	
发放贷款	王龙辉	903,247.42		903,247.42	
发放贷款	赖萃华	650,000.00		650,000.00	
发放贷款	张扬智				
发放贷款	张东星				
发放贷款	王素娟	1,046,526.41		1,046,526.41	
发放贷款	肖淑贞	852,600.00		852,600.00	

#### 6.4.4 股权出质情况

2019年末，股本金总数 20984.13 万元，股东总户数 1198 户，出质股权总数 2915 万元，占比 13.89%，出质股东户数 62 户，占比 5.18%。

### 七、风险管理情况

#### 7.1 主要监管指标情况

单位：%

项目	2019 年末	监管要求
资本充足率	14.00	≥10.5
资产流动性比例	40.32	≥25
不良贷款率	2.17	≤5
成本收入比率	30.10	≤35
拨备覆盖率	372.82	≥150

#### 7.2 贷款五级分类情况

单位：人民币 万元

序号	项目名称	2019 年末	2018 年末	增减
1	1 各项贷款	506,324.67	446,108.67	60,216.00
2	1.1 正常类	487,081.94	427,454.76	59,627.18
3	1.2 关注类	8,280.40	7,657.12	623.28
4	1.3 次级类	6,710.53	4,607.48	2,103.05
5	1.4 可疑类	3,656.32	5,211.31	-1,554.99
6	1.5 损失类	595.48	1,177.99	-582.51

#### 7.3 不良贷款情况

截至 2019 年 12 月末，本行不良贷款余额为 10962.33 万元，不良贷款率 2.17%。

#### 7.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	本期金额		上期金额	
	组合	单项	组合	单项
期初余额	41346.47		33472.82	
本期计提	6101.46		9765.60	

本期转出				
本期核销	7181.68		2972.62	
本期转回	603.97		1080.68	
期末余额	40870.22		41346.47	

## 7.5 主要表外项目情况

2019 年末，本行银行承兑汇票余额为 1103.36 万元，比上年增加 926.02 万元。

## 八、本行面临的各类风险及防范对策

2019 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，资产质量进一步上升，主要风险指标均优于监管标准。

### 8.1 信用风险状况

(1) 信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑等表内、表外业务。

(2) 报告期内信用风险管理措施。本行建立了覆盖全行客户和信用、担保贷款及流动性管理的信用风险防范体系，指导经营机构的业务发展方向，合理配置信贷规模、资金营运和流动资金。一是调整组织架构，建立市场营销、风险控制、资产保全和贷款操作相互分离、相互制约的组织体系和审贷分离、风险集中控制的内控机制；二是建立审贷分离、互相制衡的风险控制体系，建立大额贷款信贷管理委员会审贷制度；三是根据银监会单一客户、单一集团客户贷款授信集中度分别不超过资本净额 10%、15%，实施贷款限额管理；四是对信贷资产质量实行风险分类管理，对不良贷款明确专人跟踪管理，及时清收，完善对分支机构和有关信贷人员的责任考核管理。

### 8.2 市场风险状况

本行的市场风险主要集中在利率风险方面和各类投资业务方面。

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务，依法合规拓展资金市场业务；始终坚持只在人民银行、银监部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务，如同业存放、同业拆借、购买国债、金融债券、银行间债券市场的企业债券等，绝不允许直接或变相将资金进入股市；按照社区型零售银行的定位，树立“以客户为中心”的营销理念，加大金融产品创新力度，增加有效信贷投入，大力开办低风险业务，进一步提高应对市场风险的能力。

### 8.3 操作风险状况

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行主要采取以下几项措施防范操作风险：

一是加强教育引导，不断提高全体员工依法合规经营意识，进一步加强从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能，确保胜任发展需要；二是继续深入开展案件专项治理。进一步认真贯彻银监会案件专项治理工作要求，狠抓“六个重点环节”，不断完善内控制度，强化检查和监督，切实加大对存在违规违纪行为员工的惩处力度，逐步建立起“查防堵惩教”的长效机制，不断提升案件防范能力；三是深化审计监督体制改革。进一步完善“垂直管理、分片负责，审计部门与业务部门相分离”的审计监督

体系，不断提高审计工作力度和效率，确保内部审计工作的独立性、权威性、及时性和有效性；**四是**加强流程银行和事后监督系统建设。按照银监会“事前防范、事中控制、事后监督和纠正”的要求，我行设立了异常交易监测中心，对财会、信贷、资金、电子银行、负债及中间业务实时进行监控。同时，制定实施方案，明确目标任务，全面流程银行建设。

#### **8.4 同业竞争风险状况**

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对同业竞争风险，本行力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强业已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

#### **九、资本管理计划**

为满足不断提高的资本监管要求，通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

#### **十、其他重要事项**

- (一) 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。
- (二) 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。
- (三) 报告期内，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) 报告期内服务收费情况严格按照国家有关规定执行, 不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外, 截至 2019 年 12 月 31 日, 本行无需要披露的其他重要事项。

## 十二、财务报告

本行 2019 年度财务报告经赣州天平联合会计师事务所按中国注册会计师审计准则的规定进行了审计, 注册会计师谢家琼、邹启元出具了无保留意见审计报告, 详见附件。

附件: 江西龙南农村商业银行股份有限公司 2019 年度审计报告 (赣天平会师审字 2020 第 022 号)

# 江西龙南农村商业银行股份有限公司 2019年度信息披露表

单位：元、人、%、次

信息名称	报告期（2019年末）	基期（2018年末）	增减幅度
职工人数	206.00	223.00	-7.62
股东人数	1,198.00	1,220.00	-1.80
资本充足率	14.00	13.84	1.16
股本金总额	209,841,316.00	197,963,506.00	6.00
不良贷款比例	2.17	2.47	-12.15
不良贷款余额	109,623,277.76	109,967,874.65	-0.31
贷款余额	5,063,246,702.63	4,461,086,714.60	13.50
存款余额	6,307,983,806.83	5,622,525,917.49	12.19
费用总额	92,608,915.94	91,740,546.70	0.95
收入总额	390,479,274.91	382,426,443.86	2.11
本年净利润	71,799,593.73	65,042,732.63	10.39
“三会”召开次数	9.00	9.00	0.00

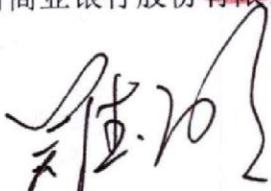
我本人确保江西龙南农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露的内容真实。

经审核，江西龙南农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露内容真实。

江西龙南农村商业银行股份有限公司盖章：

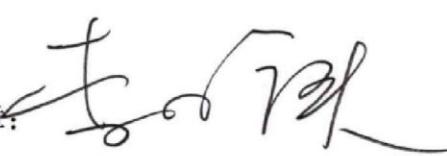
赣州监管分局龙南办事处盖章：

董事长签章：

2020年4月15日

负责人签章：



2020年4月15日

# 赣州天平联合会计师事务所

Ganzhou Tianping United Accountants Office



**CPA**

## 报告书

*Report*

**中国·赣州**

**GANZHOU CHINA**

本所依照《中华人民共和国注册会计师法》和社会各界委托，依法承办下列业务：

- 一、 审查企业会计报表，出具审计报告；
- 二、 验证企业资本，出具验资报告；
- 三、 企业所得税汇算、清缴、鉴证、审计等业务；
- 四、 建账建制、资产评估、破产清算、清理债权债务；
- 五、 基建工程概、预、结、决算的编制和审核；
- 六、 办理企业分立、合并、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；
- 七、 经济案件的鉴定，企业经济效益的审计和评估；
- 八、 培训审计、财务、会计和其他经济管理人员；
- 九、 担任审计、会计、经济管理的常年顾问；
- 十、 接受中外合资（合作）经营企业委托审计查证事项。
- 十一、 提供会计、财务、税务和其他经济管理咨询服务；

防伪条形码：



07972020030005517362

防伪编号： 07972020030005517362

报告文号： 赣天平会师审字（2020）第022号

委托单位： 江西龙南农村商业银行股份有限公司

事务所名称： 赣州天平联合会计师事务所（普通合伙）

报告日期： 2020-03-31

报备时间： 2020-03-31 19:23

被审单位所在地： 赣州

签名注册会计师： 谢家琼

邹启元

## 江西龙南农村商业银行股份有限公司

### 2019年度审计报告

事务所名称： 赣州天平联合会计师事务所（普通合伙）

事务所电话： 0797-8540882

传 真： 0797-8540882

通讯地址： 江西省赣州市上犹县东山镇建设一号2号

电子邮箱： 289172612@qq.com

事务所网址：

---

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话： 0791-87287824

防伪查询网址： <http://www.jxicpa.org.cn>

# 江西龙南农村商业银行股份有限公司

## 2019年度审计报告

江西龙南农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了江西龙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2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表和财务报表附注。

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2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果。

### 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、其他信息

贵公司管理层对其他信息附注,其他信息包括贵公司2019年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程

中，考虑其他信息是否与财务报表或我们审计过程中了解到得情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实，在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表是，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、终止营运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。

#### 五、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一定会发现存在的重大错报，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的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行了以下工作：

（一）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：设计的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风险。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 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了沟通，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。

赣州天平联合会计师事务所（公章）



注册会计师：（盖章并签字）



注册会计师：（盖章并签字）



中国·江西·赣州

报告日期：二〇二〇年三月三十一日

# 江西省农村信用合作社资产负债报表

编制单位：江西龙南农村商业银行股份有限公司 2019年12月31日 单位：元 币种：人民币 第1页 共1页

项 目	行次	期初余额	期末余额	项 目	行次	期初余额	期末余额
<b>资 产：</b>				<b>负 债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	1,037,111,845.31	536,550,776.59	向中央银行借款	41	123,000,000.00	153,000,000.00
贵金属	2	648,712.95	366,708.86	联行存放款项	42		
存放联行款项	3		512.00	同业及其他金融机构存放款	43		
存放同业款项	4	867,200,954.11	1,038,757,688.51	拆入资金	44		
拆出资金	5			交易性金融负债	45		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	46		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	47		
买入返售金融资产	8			吸收存款	48	5,622,525,917.49	6,307,983,806.83
应收款项类金融资产	9	56,145,000.00		应付职工薪酬	49	1,266,320.28	1,959,600.00
应收利息	10	12,823,218.12	26,090,658.30	应交税费	50	28,286,266.42	16,001,063.64
应收股利	11			应付利息	51	48,763,659.08	51,078,276.59
其他应收款	12	1,651,772.97	1,000,610.54	应付股利	52	804,943.65	805,141.76
发放贷款和垫款	13	4,054,955,770.29	4,660,305,199.57	其他应付款	53	28,551,981.06	24,660,481.01
可供出售金融资产	14	19,700,000.00	186,443,171.83	预计负债	54		
持有至到期投资	15	234,330,089.87	593,698,990.02	应付债券	55		
长期股权投资	16	19,630,992.24	19,630,992.24	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	4,141,706.40	7,494,398.56
固定资产	18	42,518,345.90	39,970,932.30	<b>负债总计</b>	60	5,857,340,794.38	6,562,982,768.39
在建工程	19	1,866,172.96	9,222,527.94	<b>所有者权益：</b>			
固定资产清理	20			实收资本(股本)	61	197,963,506.00	209,841,316.00
无形资产	21	21,740,803.58	21,954,161.10	其中：法人股本	62	37,359,849.00	52,382,435.00
长期待摊费用	22	5,946,917.76	5,548,115.34	自然人股本	63	160,603,657.00	157,458,881.00
抵债资产	23			资本公积	64	11,784,050.16	11,784,050.16
递延所得税资产	24			减：库存股	65		
待处理财产损益	25			盈余公积	66	85,455,134.27	94,906,292.25
其他资产	26			一般风险准备	67	141,842,385.53	152,575,138.40
				未分配利润	68	81,884,725.72	107,451,479.94
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	518,929,801.68	576,558,276.75
				少数股东权益	71		
				<b>所有者权益合计</b>	79	518,929,801.68	576,558,276.75
<b>资产总计</b>	40	6,376,270,596.06	7,139,541,045.14	<b>负债及所有者权益总计</b>	80	6,376,270,596.06	7,139,541,045.14

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2020-1-2 15:06

# 江西省农村信用社利润表

编制单位:江西龙南农村商业银行股份有限公司

2019年01月-2019年12月

单位:元 币种:人民币

第1页,共1页

项目名称	行次	上年同期数	本期累计数	项目名称	行次	上年同期数	本期累计数
一、营业收入	1	298,413,790.10	310,451,923.39	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	80,864,774.14	90,860,719.31
(一)利息净收入	2	275,713,082.85	282,318,650.24	加:营业外收入	19	17,564,026.47	2,078,281.33
利息收入	3	338,721,685.33	356,845,939.10	减:营业外支出	20	791,642.49	641,762.42
利息支出	4	63,008,602.48	74,527,288.86	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	97,637,158.12	92,297,238.22
(二)手续费及佣金净收入	5	1,895,635.98	2,424,661.35	减:所得税费用	22	32,594,425.49	20,497,644.49
手续费及佣金收入	6	5,335,660.79	5,846,442.68	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	65,042,732.63	71,799,593.73
手续费及佣金支出	7	3,440,024.81	3,421,781.33	归属于母公司所有者的净利润	24	65,042,732.63	71,799,593.73
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	19,852,540.21	25,176,118.69	少数股东损益	25		
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9			六、每股收益:	26		
(四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10			(一)基本每股收益	27		
(五)汇兑收益(损失以“-”号填列)	11			稀释每股收益	28		
(六)其他业务收入	12	952,531.06	532,493.11	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	217,549,015.96	219,591,204.08	八、综合收益总额	30	65,042,732.63	71,799,593.73
(一)营业税金及附加	14	1,255,824.22	1,137,233.81	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	65,042,732.63	71,799,593.73
(二)业务及管理费	15	91,740,546.70	92,608,915.94	归属于少数股东的综合收益总额	32		
(三)资产减值损失	16	123,822,670.07	125,016,657.61				
(四)其他业务成本	17	729,974.97	828,396.72				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2020-1-2 15:13

# 江西龙南农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

### 一、 公司基本情况

江西龙南农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2019年10月22日（变更）取得了赣州市工商行政管理局核发的《营业执照》，统一社会信用代码91360700MA35JFQ31D。金融许可证编号：B0965H336070001。企业住所：江西省赣州市龙南县龙南镇龙泉大道32号。法定代表人：吴德明。注册资金：贰亿零玖佰捌拾肆万壹仟叁佰壹拾陆元整；企业经济性质：股份有限公司。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业务；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；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。

本公司内部组织机构有：办公室、人力资源部、稽核审计部、风险合规部、信贷管理部、财务会计部、网络金融部、运营管理部、安全保卫部、三农事业部、清收事业部等11个机关部门。

本公司下辖21个营业网点（具体为：1个营业部，20个支行），分别为营业部、南亨支行、玉岩支行、桃江支行、桥头支行、里仁支行、东坑支行、关西支行、渡江支行、程龙支行、临塘支行、武当支行、汶龙支行、夹湖支行、杨村支行、东江支行、城区支行、金水支行、金钩支行、龙翔支行、金龙支行。

### 二、 财务报表编制基础

#### （1）遵循相关制度的声明

本公司编制的财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则-基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制，本公司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的财务状况、经营成果。

#### （2）会计年度

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### （3）记账基础和计量原则

本公司编制财务报表时，初始确认时，金融资产及金融负债按照公允价值计量，后续计量时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均采用历史成本进行计量。

#### （4）记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

### 三、 主要会计政策和主要会计估计

#### （1） 现金和现金等价物

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。

#### （2） 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

### (3) 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。

### (4) 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、保证贷款和票据贴现；

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。

### (5) 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。

### (6) 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。

### (7) 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
电子设备	3	4	32
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。

#### （8）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：

资产类别	摊销年限
土地使用权	50 年
软件费	5 年

#### （9）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。

#### （10）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。

#### （11）企业所得税

企业所得税采用应付税款法核算。

#### （12）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。

#### (13) 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。

#### (14) 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。

#### (15) 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。

##### (a) 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。

##### (b) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、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持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。

#### (c) 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至期投资外，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。

#### (16) 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。

#### 四、 税项

税 种	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	流转过程中产生的增值额
增值税	3%	流转过程中产生的增值额
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

注：其他税项依据税法有关规定计缴。

## 五、报表主要项目的注释（以下项目金额单位均为人民币元）

注：以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指2019年1月1日，“期末”指2019年12月31日，“上期”指2018年度，“本期”指2019年度。

## (1) 现金及存放中央银行款项

项 目	期初账面余额	期末账面余额
网点现金	28,072,441.41	34,023,659.80
自营自助设备现金	13,904,400.00	13,286,900.00
存放中央银行法定存款准备金	614,344,313.36	415,406,682.63
存放中央银行超额存款准备金	380,724,690.54	26,158,534.16
缴存财政性存款	66,000.00	47,675,000.00
合 计	1,037,111,845.31	536,550,776.59

## (2) 贵金属

项 目	期初账面余额	期末账面余额
贵金属	648,712.95	366,708.86
合 计	648,712.95	366,708.86

## (3) 存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放国有商业银行款项	140,000,000.00	280,000,000.00
存放其他商业银行款项	560,000,000.00	730,000,000.00
存放省联社清算款项	47,391,119.20	64,871,670.68
存放省联社活期约期款项	13,015,940.81	9,231.36
存放省联社六个月约期款项		
存放省联社一年期约期款项	120,000,000.00	
存放费用专户款项		
存放业务周转款项		
小 计	880,407,060.01	1,074,880,902.04
减：存放款项减值准备	13,206,105.90	36,123,213.53
合 计	867,200,954.11	1,038,757,688.51

## (4) 应收款项类金融资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应收保本型理财产品投资	57,000,000.00		57,000,000.00	0.00

应收非保本型理财产品投资				
应收款项类投资减值准备	855,000.00		855,000.00	0.00
合 计	56,145,000.00		56,145,000.00	0.00

(6) 应收利息

项 目	期初余额	期末余额
应收贷款利息	56,135.69	50,907.48
应收信用卡透支利息	12,957.70	25,550.91
应收政策性银行债券利息	3,617,997.82	13,443,507.61
应收商业银行债券利息	304,564.38	
应收地方政府债券利息		1,161,803.28
应收地方公用企业债券利息	3,325,375.35	3,073,916.02
应收其他企业债券利息		
应收存放同业款项利息	5,415,861.11	8,775,225.00
应收存放系统内款项利息	396,232.88	43,630.14
应收保本型理财产品投资利息		
应收非保本型理财产品投资利息		
应收利息小计	13,129,124.93	26,574,540.44
减：应收利息坏账准备	305,906.81	483,882.14
应收利息账面价值	12,823,218.12	26,090,658.30

(7) 其他应收款

项 目	期初余额	期末余额
垫付诉讼费	840,908.00	766,649.00
垫付结算手续费	3,952.45	3,952.45
暂付信息化建设资金	1,362,736.84	526,046.04
暂付运营管理服务款项	40,417.00	163,917.00
待处理股金款项	-905,610.32	-902,602.82
待处理应收清算款项	115,127.71	115,127.71
待处理柜员短款		
待处理自动柜员机短款	200.00	200.00
应收国库集中支付垫款		
应收信用卡款项	54,620.21	93,829.50
其他应收款	211,140.64	247,266.67
其他待处理应收款项	555.02	1,462.71
减：坏账准备	72,274.58	15,237.72
其他应收款账面价值	1,651,772.97	1,000,610.54

(8) 发贷款和垫款

a、发放贷款和垫款的分布情况

项 目	期初余额	期末余额
农户贷款	3,149,477,119.85	3,359,784,905.17
农村经济组织贷款		20,000,000.00
农村企业贷款	704,815,873.14	590,230,000.05
非农贷款	233,387,848.42	541,965,884.28
信用卡透支	4,463,596.96	22,070,293.80
贴现资产	368,801,382.69	527,897,233.45
垫款	140,893.54	1,298,385.88
已减值贷款利息	7,333,756.01	5,760,727.40
贷款和垫款总额	4,468,420,470.61	5,069,007,430.03
减：贷款损失准备	413,464,700.32	408,702,230.46
贷款和垫款账面价值	4,054,955,770.29	4,660,305,199.57

b、发放贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期初余额	比例 (%)	期末余额	比例 (%)
地区分布				
华南地区				
华北地区				
华东地区	4,461,086,714.60	99.84	5,063,246,702.63	99.84
其他地区				
已减值贷款利息收入	7,333,756.01	0.16	5,760,727.40	0.16
减：贷款损失准备	413,464,700.32		408,702,230.46	
贷款和垫款账面价值	4,054,955,770.29	100	4,660,305,199.57	100

c、按贷款保障条件分类贷款情况

贷款分类	期初余额	期末余额
信用贷款	1,211,711,399.32	2,213,719,973.30
保证贷款	603,723,644.22	386,172,480.00
抵押贷款	2,052,254,120.03	2,023,186,961.38
质押贷款	219,991,677.84	110,557,000.00
公务卡透支	4,463,596.96	22,070,293.80
贴现资产	362,801,382.69	527,897,233.45
转贴现资产		
垫款	140,893.54	1,298,385.88
合计：	4,461,086,714.60	5,063,246,702.63

d、按贷款风险分类贷款情况

贷款分类	期初余额	期末余额
正常类贷款	4,274,547,617.65	4,870,819,418.71

关注类贷款	76,571,222.30	82,804,006.16
次级类贷款	46,074,846.48	67,105,265.43
可疑类贷款	52,113,084.84	36,563,211.48
损失类贷款	11,779,943.33	5,954,800.85
合计:	4,461,086,714.60	5,063,246,702.63

e. 逾期贷款

项目	期末余额			合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 3 个月至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天以上	
逾期贷款	11,201,691.03	21,771,585.02	11,118,510.73	44,091,786.78

项目	期初余额			合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 3 个月至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天以上	
逾期贷款	16,934,686.71	33,239,095.11	33,356,089.22	83,529,871.04

f. 贷款损失准备

项目	上期金额		本期金额	
	组合	单项	组合	单项
期初余额	334,728,193.90		413,464,700.32	
本期计提	97,655,955.13		61,014,645.95	
本期转出				
本期核销	29,726,212.28		71,816,810.34	
本期转回	10,806,763.57		6,039,694.53	
期末余额	413,464,700.32		408,702,230.46	

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

(9) 可供出售金融资产

项目	期初余额	期末余额
可供出售商业银行债券	20,000,000.00	
可供出售其他银行同业存单		200,000,000.00
可供出售其他银行同业存单利息调整		-4,626,221.49
可供出售金融资产减值准备	-300,000.00	-8,930,606.68
可供出售金融资产账面价值	19,700,000.00	186,443,171.83

(10) 持有至到期投资

项目	期初余额	期末余额
持有至到期地方政府债券		
持有至到期政策性银行债券	130,000,000.00	500,000,000.00
持有至到期中央公用企业债券		50,000,000.00

持有至到期地方公用企业债券	110,000,000.00	60,000,000.00
持有至到期其他企业债券		
持有至到期地方公用企业债券应计利息		
持有至到期政策性银行债券利息调整	-182,173.43	504,364.99
持有至到期其他企业债券利息调整		
持有至到期地方政府债券利息调整		
持有至到期地方公用企业债券利息调整	-1,919,258.17	-48,537.56
持有至到期投资减值准备	-3,568,478.53	-16,756,837.41
持有至到期投资账面价值	234,330,089.87	593,698,990.02

(11) 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
江西省农村信用社联合社	500,000.00			500,000.00
农合机构投资	19,113,943.36	20,000,000.00		39,429,941.36
其他企业投资	10,800,000.00		10,800,000.00	
长期股权投资减值准备	11,098,949.12	20,000,000.00	10,800,000.00	20,298,949.12
合计	19,630,992.24			19,630,992.24

(12) 固定资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	109,007,459.13	4,929,533.38	3,062,228.44	110,874,764.07
其中：房屋建筑物及附属设施	70,103,885.00	247,200.00	368,451.75	69,982,633.25
机器设备	5,744,391.50	813,603.78	60,300.00	6,497,695.28
电子设备	24,105,420.92	2,604,633.60	1,977,927.46	24,732,127.06
交通运输工具	1,876,669.29	419,800.00	199,800.00	2,096,669.29
其他固定资产	7,177,092.42	844,296.00	455,749.23	7,565,639.19
二、累计折旧合计	66,489,113.23	7,116,809.89	2,702,091.35	70,903,831.77
其中：房屋建筑物及附属设施	36,448,128.03	3,467,762.61	247,115.60	39,668,775.04
机器设备	2,683,670.25	451,267.73	57,888.00	3,077,049.98
电子设备	19,986,569.27	1,879,598.53	1,847,514.56	20,018,653.24
交通运输工具	1,217,157.58	292,164.07	191,808.00	1,317,513.65
其他固定资产	6,153,588.10	1,026,016.95	357,765.19	6,821,839.86
三、固定资产账面价值合计	42,518,345.90	-2,187,276.51	360,137.09	39,970,932.30
其中：房屋建筑物及附属设施	33,655,756.97	-3,220,562.61	121,336.15	30,313,858.21
机器设备	3,060,721.25	362,336.05	2,412.00	3,420,645.30
电子设备	4,118,851.65	725,035.07	130,412.90	4,713,473.82
交通运输工具	659,511.71	127,635.93	7,992.00	779,155.64
其他固定资产	1,023,504.32	-181,720.95	97,984.04	743,799.33

(13) 在建工程

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋建筑物	1,866,172.96	5,856,354.98		7,722,527.94
其他在建工程		1,500,000.00		1,500,000.00

合 计	1,866,172.96	7,356,354.98		9,222,527.94
-----	--------------	--------------	--	--------------

(14) 无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	25,130,697.41	1,592,846.35	88,700.00	26,634,843.76
其中：土地使用权	20,411,718.29		88,700.00	20,323,018.29
信息系统软件及其他无形资产	4,718,979.12	1,592,846.35		6,311,825.47
二、累计摊销合计	3,389,893.83	1,295,408.62	4,619.79	4,680,682.66
其中：土地使用权	1,177,479.41	510,108.16	4,619.79	1,682,967.78
信息系统软件及其他无形资产	2,212,414.42	785,300.46		2,997,714.88
三、无形资产账面价值合计	21,740,803.58	297,437.73	84,080.21	21,954,161.10
其中：土地使用权	19,234,238.88	-510,108.16	84,080.21	18,640,050.51
信息系统软件及其他无形资产	2,506,564.70	807,545.89		3,314,110.59

(15) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
租金	306,230.16		121,494.51	184,735.65
租入固定资产改良支出	1,568,672.42		379,668.38	1,189,004.04
低值易耗品				
重要空白凭证		230,900.00	230,900.00	
其他长期待摊费用	4,072,015.18	1,676,683.30	1,574,322.83	4,174,375.65
合 计	5,946,917.76	1,907,583.30	230,6385.72	5,548,115.34

(16) 向中央银行借款

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一年期支农再贷款		90,000,000.00	60,000,000.00	30,000,000.00
扶贫再贷款	123,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00	123,000,000.00
合 计	123,000,000.00	120,000,000.00	90,000,000.00	153,000,000.00

(17) 吸收存款

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
单位其他存款	1,049,584,460.20	15,493,284,596.67	15,263,285,914.63	1,279,583,142.24
三个月定期存款	603,746.67	55,441,666.14	45,027,537.81	11,017,875.00
一年定期存款	187,137,088.34	131,550,680.37	81,961,094.86	236,726,673.85
二年期定期存款	140,300,000.00	50,000,000.00	30,000,000.00	160,300,000.00
三年定期存款	84,000,000.00	96,350,000.00	34,000,000.00	146,350,000.00
单位通知存款	68,573,325.63	8,065,088.35	74,082,013.27	2,556,400.71
个人结算存款	2,004,529,764.29	41,598,550,158.76	41,412,276,478.11	2,190,803,444.94
活期储蓄存款	1,609,806.92	1,194,707.90	1,543,551.16	1,260,963.66
互联网金融平台电子账户存款	157,209.63	3,957,334.63	4,001,089.80	113,454.46
三个月期整定期储蓄存款	103,379,876.03	226,572,353.24	235,317,397.90	94,634,831.37
六个月期整定期储蓄存款	111,310,101.28	122,085,437.07	127,380,684.25	106,014,854.10

一年期整整定期储蓄存款	1,135,216,471.43	740,325,332.95	778,775,792.51	1,096,766,011.87
二年期整整定期储蓄存款	247,834,894.29	122,383,334.17	92,397,666.51	277,820,561.95
三年期整整定期储蓄存款	203,170,915.09	158,872,102.56	77,378,216.35	284,664,801.30
五年期整整定期储蓄存款	58,683,007.24	20,436,016.74	18,049,103.69	61,069,920.29
一年期零整定期储蓄存款	567,971.00	624,380.00	873,880.00	318,471.00
三年期零整定期储蓄存款	284,000.00	426,300.00	89,000.00	621,300.00
五年期零整定期储蓄存款	314,600.00	62,600.00	235,500.00	141,700.00
定活两便储蓄存款	5,940,268.44	7,920,952.01	12,871,413.54	989,806.91
个人通知存款	136,730,053.10	1,072,982,966.01	1,077,889,133.48	131,823,885.63
新型个人定期存款		149,720,921.56	13,373,177.34	136,347,744.22
个人信用卡存款	64,796.53	565,650.47	582,754.35	47,692.65
财政性存款	34,639,824.65	4,059,885,254.33	4,057,062,419.40	37,462,659.58
应解付银行承兑汇票款项		9,444,020.00	9,444,020.00	
待转汇出款项		4,886,000,000.00	4,886,000,000.00	
应解付汇出款项	1,091,189.34	7,352,762,642.75	7,353,837,392.75	16,439.34
应解票据线上清算款项		1,379,931,069.90	1,379,931,069.90	
应解国库集中支付垫款	1,285.00	3,914,139,413.54	3,914,102,369.64	38,328.90
应解扣划款项		2,725,135.33	2,725,135.33	
应解销户款项		456,927.77	456,927.77	
应解受托支付款项	1,700,000.00	342,482,925.61	344,182,925.61	
其他临时性存款		34,690,301.37	34,690,301.37	
保证贷款保证金	407,155.65	45,239.86	44,000.00	408,395.51
一般银行承兑汇票保证金	886,700.00	9,352,130.00	4,722,010.00	5,516,820.00
担保保证金	42,898,206.74	18,886,460.76	18,672,240.15	43,112,427.35
其他保证金	909,200.00	546,000.00		1,455,200.00
合 计	5,622,525,917.49	82,072,720,100.82	81,387,262,211.48	6,307,983,806.83

(18) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
应付基本薪酬		5,726,242.37	5,726,242.37	
应付绩效薪酬	1,210,000.00	29,632,142.91	28,922,142.91	1,920,000.00
应付政府奖励		180,000.00	180,000.00	
应付营销奖金	32,120.28	566,574.59	598,694.87	
应付劳务派遣人员工资		270,490.13	270,490.13	
应付内退人员工资		974,550.00	974,550.00	
应付基本养老保险		1,910,330.80	1,910,330.80	
应付基本医疗保险		803,458.08	803,458.08	
应付工伤保险		15,941.41	15,941.41	
应付失业保险		28,204.20	28,204.20	
应付生育保险		39,942.14	39,942.14	
应付补充养老保险费		2,881,600.00	2,881,600.00	

应付补充医疗保险费		1,801,000.00	1,801,000.00	
应付住房公积金		3,191,718.00	3,191,718.00	
应付工会经费	24,200.00	747,000.00	731,600.00	39,600.00
应付职工教育经费				
应付职工福利				
合 计	1,266,320.28	48,769,194.63	48,075,914.91	1,959,600.00

(19) 应交税费

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应交城市维护建设税	56,239.66	254,721.49	245,434.22	65,526.93
应交教育费附加	56,239.65	254,721.50	245,434.22	65,526.93
应交房产税	111,466.25	445,865.00	445,865.00	111,466.25
应交土地使用税	13,224.78	52,899.12	52,899.12	13,224.78
应交印花税		93,006.70	93,006.70	
应交上期所得税	27,000,000.00	14,630,000.00	27,000,000.00	14,630,000.00
应交当期所得税		20,497,644.49	20,497,644.49	
储蓄利息税	3.38	391.21	336.80	57.79
职工个人所得税	9,824.76	1,110,750.39	1,065,717.02	54,858.13
应交增值税销项税	197,516.83	121,254.23		318,771.06
增值税进项税额	-463,728.64		141,198.27	-604,926.91
增值税减免税款		68,278.19	37,243.09	31,035.10
转出汇缴未交增值税				
增值税清算及缴纳	1,124,793.22	5,026,151.87	4,871,441.51	1,279,503.58
应交其他税金	180,686.53	36,020.00	180,686.53	36,020.00
合 计	28,286,266.42	42,591,704.19	54,876,906.97	16,001,063.64

(20) 应付利息

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一年期储蓄存款应付利息	14,597,962.06	21,930,698.88	21,890,284.83	14,638,376.11
二年期储蓄存款应付利息	7,319,684.45	6,967,981.44	6,260,547.85	8,027,118.04
三年期储蓄存款应付利息	11,385,444.96	8,188,122.70	7,980,147.83	11,593,419.83
五年期储蓄存款应付利息	9,095,629.42	2,341,745.55	3,906,685.14	7,530,689.83
三个月期储蓄存款应付利息	176,044.56	732,635.50	760,550.66	148,129.40
六个月期储蓄存款应付利息	513,943.53	1,700,359.41	1,724,234.01	490,068.93
新型个人定期存款应付利息		3,720,754.14	3,421,428.37	299,325.77
其他定期储蓄存款应付利息	357,585.05	195,258.92	211,402.50	341,441.47
单位定期存款应付利息	5,317,365.05	11,744,562.44	9,189,720.28	7,872,207.21
金融机构往来应付利息		146,625.00	9,125.00	137,500.00
合 计	48,763,659.08	57,668,743.98	55,354,126.47	51,078,276.59

## (21) 应付股利

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应付股利	804,943.65	23,891,683.43	23,891,485.32	805,141.76
合计	804,943.65	23,891,683.43	23,891,485.32	805,141.76

## (22) 其他应付款

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
拨入经费		2,614,608.19	2,614,608.19	
应付绩效考核款项	2,563,329.86	1,029,447.68	1,554,833.85	2,037,943.69
应付委托贷款利息		3,559,327.32	3,559,327.32	
应付票据转贴现款项		1,990,875.00	1,990,875.00	
应付互联网金融平台款项	60,124.30	72,759,821.50	72,802,168.28	17,777.52
预收股权剥离不良贷款本金		227,061.76	187,061.76	40,000.00
预收股权剥离不良贷款利息		214,802.80	164,591.11	50,211.69
预收电子现金款项	43,859.00	18,106.00	9,002.00	52,963.00
待处理柜员长款	6,850.00	4,837,228.00	4,834,128.00	9,950.00
待处理自动柜员机长款	800.00	1,315,722.50	1,314,322.50	2,200.00
待处理久悬未取款	20,113.68	18,736.56	235.32	38,614.92
待汇出汇划款项	4,383.52			4,383.52
应付挂账款项		1,583,353,961.54	1,583,253,961.54	100,000.00
其他待处理结算款项	3,108,488.30	825,029,858.67	825,246,973.85	2,891,373.12
代扣基本养老保险金		565,945.04	565,945.04	
代扣基本医疗保险金		204,984.00	204,984.00	
代扣住房公积金		2,715,521.00	2,715,521.00	
代扣工会会费		20,373.00	20,373.00	
其他待处理应付款	19,332,969.25	482,442,274.73	486,000,820.08	15,774,423.90
其他应付款项	3,411,063.15	4,478,316.53	4,248,740.03	3,640,639.65
合计	28,551,981.06	2,987,396,971.82	2,991,288,471.87	24,660,481.01

## (23) 其他负债

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、代理业务资产	104,918.53	115,443,876.60	0.00	115,548,795.13
一般委托贷款	100,213.35	115,443,876.60	0.00	115,544,089.95
其他代理业务资产	4,705.18			4,705.18
二、代理业务负债	4,246,624.93	3,262,990,710.32	3,144,194,141.56	123,043,193.69
一般委托贷款资金	100,213.35	115,443,876.60		115,544,089.95
代收水电费	4,135.00	16,673,001.88	16,677,136.88	
代收其他业务资金		150,186,879.37	150,186,801.88	77.49
代发工资	438,519.11	751,150,588.89	751,558,326.35	30,781.65
代发政府补贴资金	493,659.59	302,327,798.15	300,039,949.66	2,781,508.08
代发其他业务资金	3,139,189.93	763,993,513.81	763,511,205.58	3,621,498.16
其他代理业务资金	4,777.46	51,225,960.05	51,225,960.05	4,777.46

待报解中央预算收入	130.00	1,080,831,479.14	1,079,771,148.24	1,060,460.90
财政预算专项存款	66,000.49	31,157,612.43	31,223,612.92	
二者扎差合计	4,141,706.40	3,147,546,833.72	3,144,194,141.56	7,494,398.56

(24) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加额	本期减少额	期末余额	
	投资金额	占比例(%)			投资金额	占比例(%)
企业法人股	37,359,849.00	18.87	24,238,823.00	9,216,237.00	52,382,435.00	24.96
职工自然人股	29,449,860.00	14.88	1,634,257.00	2,362,842.00	28,721,275.00	13.69
非职工自然人股	131,153,797.00	66.25	15,882,376.00	18,298,567.00	128,737,606.00	61.35
其他实收资本						
合计	197,963,506.00	100	41,755,456.00	29,877,646.00	209,841,316.00	100

注：2019年度，根据本公司协议、章程的规定，本公司申请登记的注册资本为人民币 209,841,316.00 元，由全体股东于 2019 年 6 月 24 日之前一次缴足。截至 2018 年 5 月 29 日止，已收到全体股东缴纳的注册资本合计人民币 209,841,316.00 元，并已经本所验资，出具了“赣天平会师验字[2019]第 003 号”《验资报告》。

(25) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	11,637,500.00	0.00	0.00	11,637,500.00
其他资本公积	146,550.16	0.00	0.00	146,550.16
合计	11,784,050.16	0.00	0.00	11,784,050.16

(26) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	37,976,600.88	7,179,959.37		45,156,560.25
任意盈余公积	542,755.23			542,755.23
特种专项准备	24,600,324.87	2,271,198.61		26,871,523.48
其他盈余公积	22,335,453.29			22,335,453.29
合计	85,455,134.27	9,451,157.98		94,906,292.25

(27) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	141,842,385.53	10,732,752.87		152,575,138.40
合计	141,842,385.53	10,732,752.87		152,575,138.40

(28) 未分配利润

未分配利润期初余额为 81,884,725.72 元，期末余额为 107,451,479.94 元。

未分配利润增减变动情况表

项目	上期数	本期数
上年期末余额	59,554,488.01	81,884,725.72

加：年初未分配利润调整数		
其中：执行《企业会计制度》追溯调整		
重大会计差错		
其他调整因素		
本年期初余额	59,554,488.01	81,884,725.72
本年增加数	70,083,040.98	71,799,593.73
其中：本年净利润转入	65,042,732.63	71,799,593.73
其他增加(以前年度损益调整<利得>)	5,040,308.35	
本年减少数	47,752,803.27	46,232,839.51
其中：本年提取法定盈余公积	6,504,273.26	7,179,959.37
本年提取任意盈余公积		
本年提取特种专项准备	6,012,933.21	2,271,198.61
本年提取一般风险准备	8,500,000.00	10,381,100.00
提取上年普通股现金股利	11,205,482.00	11,877,810.72
提取上年普通股股本股利	11,205,481.00	11,877,810.00
补交上年所得税汇算清缴款	3,655,033.80	2,641,980.81
其他减少(以前年度损益调整<损失>)	669,600.00	2,980.00
本年期末余额	81,884,725.72	107,451,479.94

(31) 利息净收入

项 目	上期数	本期数
利息收入	338,721,685.33	356,845,939.10
利息支出	63,008,602.48	74,527,288.86
利息净收入	275,713,082.85	282,318,650.24

(32) 手续费及佣金净收入

项 目	上期数	本期数
手续费及佣金收入	5,335,660.79	5,846,442.68
手续费及佣金支出	3,440,024.81	3,421,781.33
手续费及佣金净收入	1,895,635.98	2,424,661.35

(33) 投资收益

项 目	上期数	本期数
-----	-----	-----

债券利息收入	18,712,130.80	20,563,441.25
投资买卖差价		2,275,939.60
股利	324,754.58	651,527.05
理财产品投资收益	815,654.83	1,685,210.79
合 计	19,852,540.21	25,176,118.69

(34) 其他业务收入

项 目	上期数	本期数
其他业务收入	952,531.06	532,493.11
其他业务成本	729,974.97	828,396.72

(35) 营业税金及附加

项 目	上期数	本期数
营业税		
其他税金及附加	1,255,824.22	1,137,233.81
合 计	1,255,824.22	1,137,233.81

(36) 业务及管理费用

项 目	上期数	本期数
业务宣传费	8,071,040.02	8,642,668.00
广告费	1,216,852.56	1,475,880.77
印刷费	938,558.60	523,398.50
业务招待费	560,494.93	543,634.96
电子设备运转费	384,177.00	388,410.00
钞币运送费	138,202.38	103,472.47
安全保卫费	2,122,558.00	1,043,760.50
保险费	19,000.00	18,700.00
邮电费	917,182.00	1,232,216.10
咨询费	1,490,760.19	1,982,721.79
审计费	20,000.00	15,000.00
监管费	1,005,735.15	1,468,306.89
公杂费	344,526.79	501,445.82
差旅费	1,110,811.08	1,088,065.33
水电费	801,227.64	713,146.79
会议费	358,298.93	260,772.14
绿化费	48,170.00	105,074.82
理（董）事会费	110,400.00	114,800.00
会费	45,500.00	42,750.00
交通工具耗用费	266,886.65	258,797.55
管理费	2,130,000.00	2,890,000.00
物业费	12,288.08	5,302.00
职工工资	36,020,000.00	37,350,000.00
职工福利费	4,417,191.88	5,044,347.99

职工教育经费	628,388.64	445,297.70
工会经费	720,400.00	747,000.00
劳动保护费	1,038,955.80	262,880.00
基本养老保险金	2,262,921.91	1,910,330.80
基本医疗保险金	839,368.84	803,458.08
工伤保险金	17,111.21	15,941.41
生育保险金	42,612.31	39,942.14
失业保险金	16,650.00	28,204.20
补充养老保险金	2,525,000.00	2,881,600.00
补充医疗保险金	1,515,000.00	1,801,000.00
住房公积金	2,955,443.00	3,191,718.00
租赁费	1,419,806.04	959,419.72
修理费	2,998,602.28	1,443,614.09
低值易耗品摊销	166,265.80	18,180.00
长期待摊费用摊销	1,316,300.18	1,695,817.34
无形资产摊销	1,146,226.48	1,295,408.62
固定资产折旧费	8,356,542.74	7,116,809.89
其他费用	1,225,089.59	2,139,621.53
合 计	91,740,546.70	92,608,915.94

(37) 资产减值损失

项 目	上期数	本期数
存放同业坏账损失	13,206,105.90	22,917,107.63
应收利息坏账损失	305,906.81	177,975.33
其他应收款坏账损失	72,274.58	-57,036.86
贷款减值损失	97,655,955.13	61,014,645.95
可供出售金融资产减值损失	300,000.00	8,630,606.68
持有至到期投资减值损失	3,568,478.53	13,188,358.88
买入返售金融资产减值损失		
长期股权投资减值损失	7,858,949.12	20,000,000.00
其他资产减值损失	855,000.00	-855,000.00
合 计	123,822,670.07	125,016,657.61

(38) 营业外收支

项 目	上期数	本期数
营业外收入	17,564,026.47	2,078,281.33
其中：固定资产清理收益	769,469.16	91,128.12
抵债资产处置收入		
长款收入		500.00
罚没款收入	60,600.00	53,250.00
政府补贴	16,712,048.67	1,828,236.49
其他营业外收入	21,908.64	105,166.72

营业外支出	791,642.49	641,762.42
其中：非常损失		
固定资产盘亏及清理损失	294,345.29	239,345.42
罚没支出	200,000.00	
久悬未取款项支出	96.20	
公益性捐赠支出	281,241.00	398,140.00
其他营业外支出	15,960.00	4,277.00

(39) 所得税费用

项 目	上期数	本期数
当期所得税费用	32,594,425.49	20,497,644.49
合 计	32,594,425.49	20,497,644.49

六、关联方及其交易

1、本行的主要股东（持股 2%以上）

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	法定代表人	对本行的持股比例（%）
龙南县恒泰实业有限公司	赣州市龙南县	有限责任公司	3,000 万元	谢朗明	3.59
龙南福义玻璃有限公司	赣州市龙南县	有限责任公司	4,000 万元	李海龙	3.72
江西兴国农村商业银行股份有限公司	赣州市兴国县	股份有限公司	22,236.35 万元	黄文彬	3.38
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	赣州市寻乌县	股份有限公司	14,438.75 万元	杨日明	2.34
江西省龙南县宏昌商贸有限责任公司	赣州市龙南县	有限责任公司	1,000 万元	徐仲平	2.11

2、本行子公司的情况

无

3、本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
吴德明	董事长
林波	行长
廖雪华	监事长
潘志方	副行长
龙南县恒泰实业有限公司	派驻董事 1 名
龙南福义玻璃有限公司	派驻董事 1 名
江西省龙南县宏昌商贸有限责任公司	派驻监事 1 名
龙南县雪弗特新材料科技有限公司	派驻监事 1 名

赖炳森	派驻监事 1 名
谢磊	风险合规部总经理
王德智	财务会计部总经理
王智	支行行长
凌女楠	支行行长
刘军军	支行行长
钟然	支行行长
廖勤红	支行行长
钟乙瑜	支行行长
廖立	支行行长
蔡晶	支行行长
沈永旺	支行行长
张睿勇	支行行长
郑勇	支行行长
袁智荣	支行行长
廖远京	支行行长
李春房	支行行长
蔡志旺	支行行长
王龙辉	支行行长
赖萃华	支行行长
张扬智	支行行长
张东星	支行行长
王素娟	支行行长
肖淑贞	支行行长



4、关联交易情况

(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	本期发生额	上期发生额
无				

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	吴德明				
发放贷款	林波				
发放贷款	廖雪华	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	潘志方	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	龙南县恒泰实业有限公司				

发放贷款	龙南福义玻璃有限公司	20,500,000.00		21,300,000.00	
发放贷款	江西省龙南县宏昌商贸有 限责任公司	17,000,000.00		10,000,000.00	
发放贷款	龙南县雪弗特新材料科技 有限公司	14,700,000.00		16,050,000.00	
发放贷款	赖炳森				
发放贷款	谢磊	886,500.00		886,500.00	
发放贷款	王德智				
发放贷款	王智	570,000.00		570,000.00	
发放贷款	凌女楠				
发放贷款	刘军军	100,000.00		100,000.00	
发放贷款	钟然				
发放贷款	廖勤红	500,000.00		500,000.00	
发放贷款	钟乙瑜	1,330,000.00		1,330,000.00	
发放贷款	廖立	480,000.00		480,000.00	
发放贷款	蔡晶	950,000.00		950,000.00	
发放贷款	沈永旺				
发放贷款	张睿勇				
发放贷款	郑勇	200,000.00		200,000.00	
发放贷款	袁智荣	474,000.00		474,000.00	
发放贷款	廖远京				
发放贷款	李春房	333,000.00		333,000.00	
发放贷款	蔡志旺	912,430.75		912,430.75	
发放贷款	王龙辉	903,247.42		903,247.42	
发放贷款	赖萃华	650,000.00		650,000.00	
发放贷款	张扬智	1,299,286.55		1,299,286.55	
发放贷款	张东星				
发放贷款	王素娟	1,046,526.41		1,046,526.41	

发放贷款	肖淑贞	852,600.00		852,600.00	
发放贷款	刘瑞凤	1,120,000.00			

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
吸收存款	无		

七、或有事项的说明

本公司无需披露的或有事项。

八、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。

九、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、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。



江西龙南农村商业银行股份有限公司

2020年3月30日

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: 361200170003  
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: 2019 年 02 月 20 日  
Date of Issuance

年 月 日  
/ /

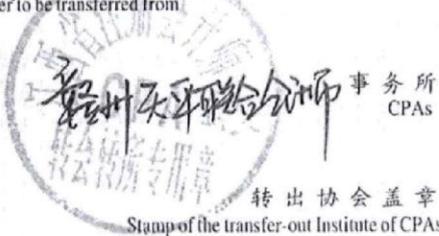


姓名: 谢家琼  
Full name: 谢家琼  
性别: 男  
Sex: 男  
出生日期: 1974-03-08  
Date of birth: 1974-03-08  
工作单位: 赣州天平联合会计师事务所  
Working unit: 赣州天平联合会计师事务所  
身份证号码: 362133197403080075  
Identity card No.: 362133197403080075



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

同意调离原单位名称为：  
Agree the holder to be transferred from



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



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.



10

7



姓名 邹信元

性别 男

出生日期 1944年04月04日

工作单位 上犹县天平联合会计师事务所

身份证号码 362125440404001

姓 Full name  
性 Sex  
出生 Date of birth  
工作 Working unit  
身份 Identity card No.





# 营业执照

(副本) 1-1

统一社会信用代码 91360724074253887H

名称 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

主要经营场所 江西省赣州市上犹县东山镇建设一路2号

执行事务合伙人 余慕才

成立日期 2003年06月19日

合伙期限 2003年06月19日至长期

经营范围 许可经营项目: 会计报表审计; 验证企业注册资本; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计事务; 担任会计顾问、提供财务、会计、税务等咨询; 工程预算、决算、结算审计; 办理法律、行政法规规定的其它审计业务(以上涉及许可经营项目的, 凭有效许可证件经营)。一般经营项目: (无)



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。

登记机关

2017 04 14 变更  
年 月 日



证书序号: NO. 015399

## 说明

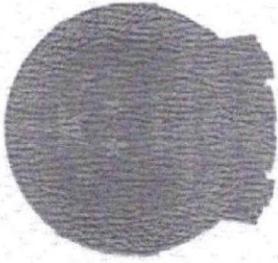
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



二〇〇六年 一月 二十四

中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书



名称: 赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)

主任会计师: 余慕才

办公场所: 江西省赣州市上犹县东山镇建设一路2号

组织形式: 普通合伙

会计师事务所编号: 36120C17

注册资本(出资额): 30万元

批准设立文号: 赣财企字[2000]116号

批准设立日期: 2000-02-21

**赣州天平联合会计师事务所**

地址：上犹县水南开发区建设一路2号仙人湖大桥头

邮编：341200 电话：0797—8540882、8541158

传真：0797—8540882

