

Jiangxi Huipu Certified Public Accountants
912 Room A Building wealth square Ba Yi
Avenue 357 Nanchang, China
Tel: 0791-86233992 86233993
Fax: 0791-86238239

江西惠普会计师事务所有限责任公司
南昌市八一大道 357 号
财富广场 A 座 912 室
电话: 0791-86233992 86233993
传真: 0791-86238239

赣惠普专审字[2025]第 370 号

内部控制审计报告

江西奉新农村商业银行股份有限公司全体股东:

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求,我们审计了江西奉新农村商业银行股份有限公司(以下简称“奉新农商银行”)2024年12月31日内部控制的有效性。

一、企业对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》《企业内部控制评价指引》的规定,建立健全和有效实施内部控制,并评价其有效性是奉新农商银行董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上,对内部控制的有效性发表审计意见,并对注意到的非内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性,存在不能防止和发现错报的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策和程序遵循的程度降低,根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。



四、内部控制审计意见

我们认为，奉新农商银行于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的内部控制。

江西惠普会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：

地址：南昌市八一大道 357 号财富广场 A 座 9 楼

E-mail: huiwu@163.com

中国注册会计师：

电话：0791-86233992、0791-86233993

传真：0791-86238239

二〇二五年十月十六日



江西奉新农村商业银行股份有限公司

关于内部控制有关事项的说明

一、单位的基本情况

江西奉新农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）系由原奉新县农村信用合作联社改制而成。2014年12月30日获得中国银行业监督管理委员会“银监复[2014]971号”《中国银监会关于筹建江西奉新农村商业银行股份有限公司的批复》，2015年4月29日获得中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]82号”《江西银监局关于江西奉新农村商业银行股份有限公司开业的批复》，2015年5月5日获得中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复[2015]30号”《宜春银监分局关于同意江西奉新农村商业银行股份有限公司所辖24家分支机构开业的批复》。2015年4月30日获得了中国银行业监督管理委员会江西监管局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0665H236090001。2015年6月11日取得了宜春市工商行政管理局核发的360921010000734号《企业法人营业执照》。

根据2015年4月29日中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]82号”《江西银监局关于江西奉新农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本公司于2015年5月8日正式挂牌开业，本公司开业的同时，奉新县农村信用合作联社自行终止，其债权债务转为本公司债权债务。

2021年11月22日，本公司获得了中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局换发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0665H336090001。

2024年9月10日取得了宜春市行政审批局核发的统一社会信用代码913609001611675818号《营业执照》。企业住所：江西省宜春市奉新县应星北大道313号。法定代表人：姚小军。注册资金：人民币叁亿贰仟玖佰陆拾贰万元整。

企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

经营范围：金融业务（以中国银行业监督管理委员会批准的业务为准）。

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

内部组织机构有：办公室、党群工作部、人力资源部、财务运营部、审计部（党风行风监督室）、风险管理部、法律合规部、综合业务部、授信评审部、安全保卫部、电子银行部、金融市场部、清收事业部和普惠金融事业部。

截至2024年12月31日，本公司下辖22家营业网点（具体为：1家营业部，14家支行，7家分理处），分别为：总行营业部；14家支行：冯川支行、东门支行、迎宾支行、赤岸支行、河头支行、冯田支行、赤田支行、宋埠支行、干洲支行、会埠支行、罗市支行、上富支行、彭家支行、冯城支行；7家分理处：甘坊分理处、澡下分理处、沿里分理处、仰山分理处、溜头分理处、澡溪分理处、石溪分理处。

二、内部控制环境

对银行内部控制环境的评估从以下七个方面进行：公司治理、董事会/监事会/高级管理层责任、内部控制政策、内部控制目标、组织结构、企业文化和人力资源管理。

1、本行内部控制基本情况

本行已按照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等法律法规、监管规范性文件的要求，以提高经营管理水平和风险防范能力，促进可持续发展为宗旨，持续优化内部控制体系，完善内部控制评价，内部控制范围基本涵盖了所有管理和业务流程，形成了对风

险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的内控机制。

2、治理结构

本行已按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等法律法规、监管规范性文件的要求，结合自身实际情况，建立完善了符合现代银行管理要求的内部组织结构，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制；建立了股东大会、董事会、监事会的议事、决策规则等工作制度，形成了各司其职、各尽其责、相互协调、相互制衡的法人治理结构。

机构设置方面，为保证内部控制、风险管理工作有组织、有计划地开展，董事会下设了提名与薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会、战略委员会、三农金融服务委员会和信息科技委员会 8 个专门委员会，高级管理层下设贷款审查委员会、财务管理委员会 2 个专门委员会，并指定风险管理部牵头负责全面风险管理工作，在省联社的规范下合理确定了各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作；采用科学的风险管理技术和方法，充分识别和评估经营中面临的风险，对各类主要风险进行持续监控。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行董事会由 7 名董事组成，其中独立董事 3 名，外部董事 3 名，职工董事 1 名；监事会由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名，外部监事 3 名，股东监事 1 名。

3、人力资源方面

本行根据《中华人民共和国劳动法》等相关法律法规的要求，建立了聘用、培训、考核、奖惩等一系列人才管理制度，开展多种形式的后期培训教育，使每个员工都能胜任目前的工作岗位。本行努力构建和谐稳定的劳动关系，保证每位员工都能享有养老、医疗、失业、工伤、生育保险和住房公积金，做到了按时足

额缴纳保险费用。

本行注重提升员工素质，加大人才培养力度，不断调整优化员工结构。同时做到：

(1) 优化干部员工队伍建设。根据《全省农商银行支行行长“三个一批”工程指导意见》精神，对照指导意见规定的资格条件要求，认真筛选符合条件的人选，并根据个人表现、工作表现、业绩表现、培养潜力等情况综合考虑，确定符合条件人选名单；严格按照《奉新农商银行中层后备干部选拔及管理工作方案》，在全行开展中层后备干部（资深主管职级）和运营主管储备人才选拔及管理工作，鼓励条件符合、业绩优秀、能力突出的干部员工积极参与竞聘；通过综合考虑网点转型、行业保本点、人均业务量及未来减员情况等因素，科学测算员工招聘需求，严格按照招聘流程招聘员工，科学引进专业人才，为本行可持续发展提供人才支持。

(2) 严格执行干部选任标准。坚持和加强党的全面领导，深入贯彻新时代党的组织路线，坚持新时期信念坚定、为民服务、勤政务实、敢于担当、清正廉洁的好干部标准，紧扣省联社“人才强行”指导思想，严格开展干部选拔任用工作，切实把好选人用人关，把“德才”标准贯彻始终。

(3) 完善人才培育管理体系。严格执行《奉新农商银行员工管理暂行办法》，明确员工调入机关、乡镇网点员工调入城区网点的条件，规范员工工作行为，形成融洽、竞争、有序的工作环境，进一步完善奉新农商银行员工管理体系。持续落实《奉新农商银行员工管理暂行办法》《奉新农商银行员工考取相关职称及资格证书奖励暂行办法》等规定，加快推进“学习型”员工队伍建设，鼓励广大员工不断提高专业素质，增强业务能力。致力于培养造就符合新时代要求的高素质人才，打造一支政治站位高、业务能力强、工作作风优的干部员工队伍。

(4) 持之以恒强化内控管理。严格落实《奉新农商银行风险管理三道防线部门职责》，通过融合前中后台的部门和人员各负其责、各司其职、各守关口，建立定期及不定期排查检查、交流共享、互动联动、风险考核评价等工作机制，形成风险管控合力。建立了干部交流和岗位轮换台账，及时对本年度达到交流年限的中层干部实行异地交流；对应岗位轮换的重要岗位人员进行调动调整；对应强制轮岗（休假）的干

部员工分批次进行强制轮岗（休假），覆盖率 100%；建立完善员工亲属回避台账，对涉及亲属关系的员工，严格按照亲属回避原则进行亲属回避。

本行致力于建立科学、系统的绩效考核指标体系，建立与人才培养、风险控制相适应薪酬体制，建立了与本行的长短期战略、业务目标、企业文化相一致的薪酬体系，发挥杠杆效应，同时建立并执行绩效薪酬延期支付和追索扣回制度，并按照风险暴露情况对相关责任人绩效薪酬进行调整、扣回。薪酬支付期限与相应业务的风险持续时间基本保持一致。

按照《奉新农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》对绩效薪酬进行延期支付管理，建立了延期支付及兑付台账，对高级管理人员及对风险有重要影响的岗位人员，严格按照监管规定设置绩效薪酬的发放比例和延期支付期限，明确了本单位发生风险损失超常暴露的，严格按照绩效薪酬追索扣回制度的相关规定，停止支付有关责任人员绩效薪酬未支付部分，并将对应期限内已发放的绩效薪酬追回。

4、企业文化

企业文化是在经营实践中逐步形成的，是本行全体员工所认同并遵守的价值观、经营理念和企业精神。

2024 年度本行持续加强企业文化建设，确立了以“勤奋、忠诚、严谨、开拓”为核心的企业文化。2024 年度本行组织干部员工学习“百福学堂”有关合规文化的课程，加强员工学习情况的考核。同时为更好地促进合规理念的深化，不定期开展相关内容的线下培训，举办业务技能竞赛、积极参加系统内外业务知识竞赛等一系列活动，有效推进了本行企业文化建设，增强了员工对企业的认同，激发了员工的主人翁责任感，对外积极维护企业形象，彰显了本行员工勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业精神面貌。

本行大力开展内控合规文化的宣传教育，一是加大了对负面舆情、信访举报和客户投诉问题的查办力度；二是通过对员工思想行为动态管理、强化违规问题

处置力度等形式，引导全体员工树立审慎的风险及合规意识。

本行董事会、监事会及高级管理层践行合规从高层做起，董事会决策、部署内控合规重要战略措施，监事会深入基层巡检，高级管理层签署各类承诺书，率先垂范参与各类内控合规宣导活动，为全行员工树立了企业合规文化基调。

5、董事会、监事会、高级管理层责任

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理架构。

相关制度对董事会、监事会和高级管理层的职责做出了明确的划分，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，制定了《奉新农商银行“三重一大”事项集体决策制度实施办法》，明确规定了“三会一层”各治理主体的议事规则与决策程序，确保“三会一层”运作顺畅有序。目前董事会、监事会在控制上承担应有的职责。

董事会负责保证建立并实施充分有效的内控体系；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内控体系；高级管理层负责执行董事会决策；法律合规部牵头负责内控体系的统筹规划、组织落实和检查评估；审计部履行内控的监督职能；各业务部门负责制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，开展监督检查，报告内控缺陷并落实整改。

2024年度，本行根据内、外部环境的变化，制定了《江西奉新农村商业银行股份有限公司大额现金收付、汇划及转账管理办法》《江西奉新农村商业银行股份有限公司费用管理办法（试行）》；修订完善包括《关于落实重大事项奉新农商银行党委研究讨论前置程序的实施意见》《江西奉新农村商业银行股份有限公司固定资产管理办法》，《奉新农商银行金融资产风险分类暂行办法》《奉新农商银行劳动纪律管理办法》等多项内控管理制度。

6、内部控制政策

在省联社的指导下建立健全了内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活

动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度；根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线；人事部门明确重要岗位，并制定重要岗位的内部控制要求，严格按照监管部门的要求，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度。

根据各网点和各部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展的需要，在省联社的统一部署下，建立了相应的授权体系，明确各级机构、部门、岗位、人员办理业务和事项的权限，并实施动态调整；严格执行会计准则与制度，及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息真实、可靠、完整；建立了有效的核对、监控制度，对各种账证、报表定期进行核对，对现金、有价证券等有形资产和重要凭证进行定期和不定期稽查与核对。

7、内部控制目标

内部控制评价的目标是通过对内部控制状况的监督评价，发现内部控制缺陷，促进相关问题的整改，提升和完善内部控制，并以此促进内部控制目标的实现，具体目标包括以下几个方面：

- (1) 促进各项经营管理活动严格遵循国家法律法规、相关监管机构的要求和本行自身内部规章制度；
- (2) 促进提高财务报告及相关信息的真实性、完整性，增强信息披露的可靠性；
- (3) 促进提高风险管理水平，防范各类风险，保护资产安全；
- (4) 促进改进和优化内部控制程序，提高经营效率和效果；
- (5) 促进各级管理人员和员工强化内部控制意识，保障内部控制体系的有效运行，促进自身发展战略目标的实现。

8、组织结构

在内部控制组织体系方面，本行持续完善风险管理的组织架构，依据各项风

险管理政策的规定和实际管理需要，不断推进风险管理组织体系的健全与完善。

三、风险评估

根据本行战略实施特点，制定和完善风险管理政策和措施，确保风险的可知、可防与可控。在本行内部控制和风险管理委员会的领导下，本行的内部控制和风险管理正在扎实、稳步推进当中，通过识别风险、防范风险、转移风险等方法，将企业风险控制在可承受范围内。

四、控制活动

本行通过严格的资金头寸管理控制流动性风险；通过客户准入政策、风险限额、信贷授权机制等手段控制信用风险的规模；通过综合管理塑造品牌声誉，控制声誉风险及可能引发的流动性风险。

操作风险被评估为银行最为主要的风险源，银行加强对管理和业务活动的内部控制管理，实现对操作风险的控制。

建立了全面、系统、适时的规章制度体系，内部控制政策和措施覆盖了各主要风险点，制定了相关制度。同时，持续维护和完善本行的内控制度及规定，有效保证了内控制度的时效性和全面性。

明确界定了各部门、各岗位、各级机构之间的职责分工，关键和特殊岗位遵循了必要的分离原则；建立了《奉新农商银行员工管理暂行办法》，在执行过程中涵盖了所有员工。

五、信息与沟通

本行建立健全了信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制；建立了贯穿各个网点、覆盖所有业务和全部流程的管理信息系统和业务操作系统，及时、准确记录经营管理信息，确保信息的完整、连续、准确和可追溯；加强了对信息的安全控

制和保密管理,对各类信息实施分等级安全管理,对信息系统访问实施权限管理,确保信息安全;建立了有效的信息沟通机制,确保董事会及时了解本行的经营和风险状况,确保相关部门和员工及时了解与其职责相关的制度和信息。

本行的信息系统运行稳定,信息传递效率较高。但在信息披露方面,应更加透明和规范,以增强与外部的沟通。同时,应加强对员工的内部培训和知识分享,以提升整体业务水平。

本行将有效的信息沟通作为完善公司治理的一项重要内容加以落实。董事长是公司信息披露的第一责任人,行长是信息披露的责任人,董事会秘书是公司信息披露的直接责任人,负责具体协调和组织公司信息披露事务。通过制定《奉新农商银行信息披露制度》《奉新农商银行重大事项、突发事件信息报告制度》,建立了信息报告机制,明确了信息报告责任人和报告流程,以确保董事、监事能够及时、准确地获得各类信息。同时,本行亦有明确的流程确保按照监管要求如实报告相关信息。

在内部沟通方面,总行办公室负责汇集、整合、加工、发布各类管理信息,通过本行协同办公系统设置总行动态、重要发文、部门动态、制度法规、通知公告、业务知识、基层动态等信息栏目。各部门、各网点共享信息。同时,在信息传递和事务督办方面形成了高效安全的内部审批程序,保证了信息交流与反馈的顺畅、及时、保密。

六、内部监督

本行监事会认真按照《商业银行监事会工作指引》的要求,持续完善与董事会和高管层的沟通机制,并建立与外审机构沟通和合作机制。一方面关注了内部规章制度的制定、执行及修订情况,确保各项制度符合法律法规的要求;另一方面建立了全面覆盖的内部审计体系,定期对各项业务和业务流程进行审计,发现并纠正了若干内部控制不当和违规行为,保障了本行内控合规的有效实施。

本行设立了审计部，作为具有充分独立性的内审部门，履行内部控制监督职能，负责对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告并监督整改审计发现问题。

本行加强对内审工作的业务指导和工作考评，加强对合规和案防工作的监督和指导，强化了内控工作监督职能。针对审计、排查项目发现问题，深入分析问题产生的原因，推动相关条线部门切实提高认识，运用好惩处和纠正机制，并开展“举一反三”的后续整改工作，提高系统性整改效果，杜绝同类问题再次发生，确保整改工作的全面有效落实。

本行遵循全面性、科学性、统一性、重要性、独立性、及时性及持续性的原则，逐步建立了一套持续有效的内控评价体系，以一年为周期，开展内部控制评价工作。本行内部控制评价的范围，在机构方面，将各部室、基层网点全部纳入评价范围，在内容方面，主要包括授信业务、资金业务、存款及柜面业务、中间业务、财务会计、数据治理安全和计算机信息系统等方面的重要业务和管理活动。本行内部控制评价遵循流程管理为核心，从全流程的角度进行风险控制梳理，每个流程涵盖业务、产品的全部生命周期。

总、支行（分理处）各业务/职能部门对本机构的内部控制负首要责任，负责贯彻执行内控制度并推动落实本部门各项内控措施和内控保障；制定并落实与自身职责相关的业务制度和操作流程；梳理流程，识别、评估风险点及影响，定期组织开展监督检查，并建立有效的信息沟通机制；负责组织开展内控监督和检查，强化内控文化建设，提高员工内控意识。

审计部牵头开展全行新形成不良贷款责任认定工作。为了解掌握本行不良贷款形成的原因，防控不良资产风险，保障本行资产安全，切实做好不良贷款责任认定及责任追究，促进信贷业务依法合规经营，根据监管要求及省联社审计部《关于进一步做好新形成不良贷款责任认定及追究》的工作提示，审计部牵头组织本

行新形成不良贷款责任认定工作，并将责任认定问责建议提交审理委员会。

着力聚焦重大决策部署。把持续深入践行“八行战略”、聚焦聚力开展“五大专项行动”、扎实推进“八项重点任务”与审计监督紧密结合起来，精准施策、靶向发力，以高质量审计监督促进政令畅通、执行有力。聚焦服务实体，开展了新形成不良贷款责任认定工作、涉不法中介贷款专项审计、柜面业务风险审计、反洗钱专项审计、金融资产分类真实性专项审计及按季度开展不良资产处置合规性专项审计。

着力聚焦内控合规管理。坚持内控优先、合规为本，持续完善内控合规长效机制。

七、本年度内部控制缺陷与整改情况

（一）2024 年度内部控制总体有效可控，但以下方面仍存在不足：

1、信贷管理方面，表现在贷后检查频率不够、信贷系统录入未全部落实的情况。

2、内控制度执行方面，表现在①对公开户账户资料保管不规范；②特约商户管理不到位，个别网点未对特约商户开展业务培训等。

（二）根据《商业银行内部控制指引》等相关要求，本行内部控制工作仍需进一步加强完善：

1、加强内控环境建设。加强内控环境建设，持续跟踪研究监管机构最新政策，制定相关制度办法，不断完善“三会一层”召开流程，组织员工学习培训，持续提高董、监事履职意识和决策水平，进一步提高法人治理水平和运作效率；不断加强对基层网点的管理，进一步明确基层网点的管理权限、职责分工，严格各项制度和流程；完善人力资源管理，规范人员选用渠道、招聘流程管理，研究人员数量与业务规模、成本效益的匹配关系，强化内控执行情况与绩效挂钩的激励机制。本行将继续推进企业文化建设，及时总结、提炼，不断丰富和完善本行

企业文化内涵，加强企业文化的宣传。

2、完善风险管理体系。继续夯实风险管理的基础上，完善配套管理政策，梳理信用风险管理制度，推进信贷后台集中管理流程建设，强化信贷风险管理。加强异常监测信息系统管理工作，通过异常交易实时监测系统及时发现操作中的风险。围绕建立及时有效的合规体系更新机制，使内部规章制度与执行环节有效衔接，通过多层次培训提高全员合规风险意识。

3、坚持稳定存量和优化增量，主动排查风险隐患。要遵循“安全性、流动性、效益性”原则，从授信管理、授信调查、授信评审技术等方面加大授信风险管理，进一步调整资产结构和业务占比，从存量和增量上对授信风险进行有效管理，确保信贷资产质量。

4、强化业务内控措施。持续完善内控管理制度办法，优化流程，提高风险管理能力；继续加强信息系统建设，严格把控风险；对新产品和新业务进行岗前培训，强化业务指导；对新产品和重点经营网点组织专项检查，及时发现和总结问题，改进操作流程。由业务条线部门根据业务发展情况适时修订有关产品文件，加强关键环节控制，使之更加适应市场竞争及风险管理需要；加强业务培训，强化业务操作人员风险意识、规范业务操作；及时检查督导，及时发现风险隐患，降低操作风险。会计结算管理方面以防控结算操作风险为主线，加速流程优化建设；持续推进服务流程标准化、风险防控系统化、结算管理精细化，有效推进会计结算业务的内部控制建设。

5、强化风险预警和多方合作，加快不良资产清收处置。要高度重视经济下行状况下风险监控工作的复杂性以及不良资产清收处置的艰巨性，加大预警监控和不良资产处置力度。要充分发挥清收事业部在全行不良资产清收处置中的主导作用和总行与营业网点的上下联系纽带作用，按照“统一管理、集中处置”原则，灵活采取多种方式有效开展不良资产清收处置。

6、建立风险防范机制，提高市场风险管控能力。努力拓宽视野，密切关注国际国内经济金融的重大变化与突发事件，提高对市场风险的敏感性、前瞻性判断，强化内部控制，优化管理架构和流程，实施总量控制，合理配置资产组合，提高市场风险防范和控制能力。

7、强化内部监督机制。审计检查工作立足于经营管理的中心工作，不断完善内部审计组织管理，以风险为导向；强化垂直审计管理，继续推进审计队伍建设；强化审计检查质量，提高内审有效性；继续加强非现场监管系统建设，提高审计手段科技含量和效能；加大审计检查人员培训力度，提高审计队伍综合素质和专业水平。

8、完善内部控制。①严格执行操作流程，规范柜面操作。严格按照操作流程和各项规章制度，严格贷款“三查”制度；强化账户管理，审核资料的真实性、完整性和合法性；规范柜面操作和印章管理，做到办理及时，授权合理；坚持对账制度，防止因对账不及时产生的风险。②严格执行内控制度，开展安防设备清理。加强监控录像的管理，做到录像存储时间、存储画面有效；加强现金库存管理，确保富余现金及时入库；严格执行强制轮岗（休假）、履职回避制度，确保员工轮岗（休假）、履职回避安排符合规定。③加强多级管理，发挥网点监督职能。妥善安排人员、时间，对所辖网点进行专项业务检查，检查不能仅停留在查库和运营主管辅导上，要针对重点业务和风险点，与全行的检查形成多层次，网络式结构，实现多方联动，资源共享。

八、奉新农商银行对内部控制的自我评估意见

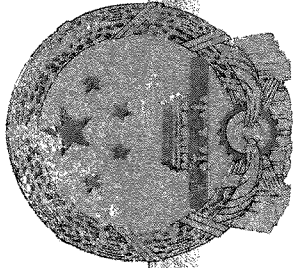
奉新农商银行在 2024 年度能认真按照监管部门的要求，根据《商业银行内部控制指引》健全内部制度体系，在各个环节能够较好地执行内部控制措施，对主要风险进行识别、计量、监测和控制，以确保实现全行风险管理与经营目标相结合，控制措施基本适宜，经营效果较好。

综上所述，奉新农商银行管理层认为，奉新农商银行于 2024 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照 2007 年银监会颁布的《商业银行内部控制指引》、2005 年银监会颁布的《商业银行内部控制评价试行办法》的要求与经营管理活动质量和经营目标实现相关的有效的内部控制。

江西奉新农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 31 日





证照编号: A001055126

统一社会信用代码

913601007897444608

营业执照



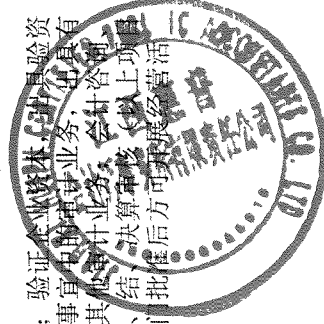
扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名称 江西惠普会计师事务所有限责任公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 胡琳

经营范围 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;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;法律、行政法规规定的其他审计业务;会计咨询、会计服务业务;土建和通信工程预、结、决算审核(以上项目依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

注册资本 伍佰万元整
成立日期 2006年08月09日
营业期限 2006年08月09日至2026年08月08日
住所 江西省南昌市东湖区八一大道357号
财富广场A座9层912号



登记机关 2021年10月08日

证书序号: 0013925

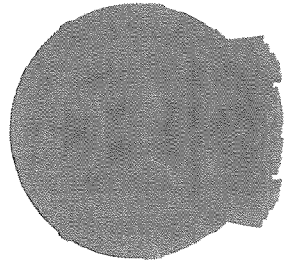
说明

- 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》。

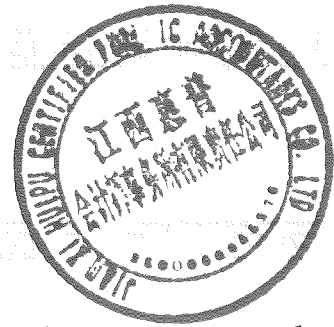
发证机关: 江西省财政厅

二〇二一年二月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书



名称: 江西惠普会计师事务所有限责任公司
首席合伙人: 胡琳
主任会计师: 胡琳
经营场所: 南昌市八一大道357号财富广场A座912室

组织形式: 有限责任
执业证书编号: 36010048
批准执业文号: 赣财会〔2006〕24号
批准执业日期: 2007年07月25日



姓名
Full name 徐沐兰
性别
Sex 女
出生日期
Date of birth 57年09月04日
工作单位
Working unit 江西人和会计师事务所
身份证号码
Identity card No. 360103570904002

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

2018.9.3

同意年检

证书编号:
No. of Certificate 360100170020

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

发证日期: 2000年04月
Date of Issuance

2001年6月27日
/y /m /d

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

江西人和会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2004年8月2日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西人和会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2004年8月2日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江西人和会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2006年10月26日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西人和会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2006年10月26日
/y /m /d

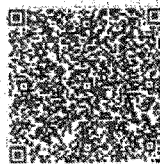


姓名 夏亲亲
Full name 夏
性别 女
Sex
出生日期 1994-12-10
Date of birth
工作单位 江西惠普会计师事务所有限
Working unit 责任公司
身份证号码 360122199412102203
Identity card No.



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.



夏亲亲 2021.12.18

证书编号: 360100480131
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: 2021 年 07 月 18 日
Date of issuance

年 月 日
/ /