

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[2026]第 039 号

内部控制审计报告

江西井冈山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,我们审计了江西井冈山农村商业银行股份有限公司(以下简称“井冈山农商银行”)2025年12月31日的内部控制的有效性。

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,并评价其有效性是井冈山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，井冈山农商银行于 2025 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: huipu.cn@163.com

中国注册会计师:



电话：0791-86233992 0791-86233993

传真：0791-86238239

二〇二六年三月十七日



江西井冈山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、公司的基本情况

江西井冈山农村商业银行股份有限公司（以下简称本公司）系由原井冈山市农村信用合作联社经中国银行业监督管理委员会“银监复〔2011〕646号”《中国银监会关于筹建江西井冈山农村商业银行股份有限公司的批复》改制成立。2012年6月4日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复〔2012〕285号”《江西银监局关于江西井冈山农村商业银行股份有限公司开业的批复》。2022年3月15日获得了中国银行业监督管理委员会江西监管局换发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B1327H236080001。2022年11月9日取得了吉安市市场监督管理局换发的统一社会信用代码91360800598871862J号《营业执照》。企业住所：江西省井冈山市新城区映山红路。法定代表人：周磊。注册资金：人民币贰亿叁仟陆佰伍拾捌万伍仟叁佰叁拾伍元整。企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。

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；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、内部控制环境

2025年，面对严峻复杂的外部形势，本公司认真贯彻国家宏观调控政策，积极落实监管机构的各项要求，克服各种不利因素，扎实推进业务转型，实现了盈利稳步增长与经营效率的持续改善。同时，本公司不断完善健全组织架构，明

晰发展战略规划，优化人力资源管理，推进良好企业文化建设，内部控制环境日趋改善。

（一）公司治理

在公司治理结构方面，本公司建立了董事会、监事会、管理层之间有效制衡、良性互动的较为完善的公司治理结构和治理机制。董事会负责保证公司内部控制的建立健全和有效实施，监事会对公司建立与实施内部控制进行监督，管理层负责组织领导公司内部控制的日常运行。

各部门、各级管理人员以及全体员工共同参与内部控制，基本形成了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织结构，为内部控制的有效性提供了基础。

2025年本公司继续加强公司治理和内部控制管理，董事会指导、推进内部控制建设和自我评价工作；董事会多次听取了相关重大事项的汇报，参与了多次相关调研和培训工作，进一步提升了本公司的公司治理和内部控制的有效性。

（二）发展战略

本公司董事会下设战略委员会，负责制定公司中长期发展战略，监督检查年度经营计划、投资方案的执行情况，提出需经董事会讨论决定的重大问题建议和方案等，进一步提升了战略风险管理能力。

（三）人力资源管理

本公司扎实推进了人力资源管理工作。一是加强了对员工，尤其是新入行员工的内控合规教育和培训，引导员工树立“内控优先”“合规优先”的理念。二是梳理人力资源管理工作内部控制要点，针对要害岗位轮换、劳动合同管理等重点领域，进一步细化管理要求，健全规章制度。三是完善以效能提升为导向的人员预算分配机制，加强人员总量管控和岗位管理。

（四）企业文化

本公司一贯重视企业文化建设，经过长期积累和不断发展，形成了良好的企业文化。一是强化教育培训、二是丰富员工业余生活。同时，本公司积极参与创建文明城市等社会公益活动，自觉履行企业公民的责任和义务，教育员工主动回馈社会、服务社会，继续开展公益活动，得到了社会各界的好评，树立了良好的企业形象。

三、风险评估

本公司建立健全了较为完善的风险管理体系，运用风险评估的方法和工具，实现对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险等各类风险的识别、计量、评估和持续的监控；进行了新资本协议的全面实施与达标工作，改善和提高了风险识别与评估水平。

（一）信用风险

本公司建立了职能独立、相互制衡的信用风险管理体系，并执行信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保本公司风险和收益的均衡。2024年，本公司通过制定和实施一系列制度、程序和方法，持续对信用风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，有效地保证了信用风险管理体系的有效性。

（二）流动性风险和市场风险

本公司优化了压力测试情景，加大风险监测和资金调控力度，保障了流动性安全。在市场风险管理方面，加强利率风险主动管理。通过加大固定利率贷款改善资产的利率敏感性，完善了市场风险监控体系的建设。

（三）操作风险和声誉风险

本公司开展了操作风险识别与控制自我评估工作，积极探索操作风险数据的质量检查、分析、监测和预警工作，主动提升操作风险的量化管理和精细化管理程度。在声誉风险管理方面，本公司搭建声誉风险管理架构，定期开展声誉风险评估；完善了相应的管理制度、工具和流程，严密监测并有效应对声誉风险事件。

(四) 合规风险

本公司建立了完整、有效的合规风险管理体系，并通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、防控技术和管理程序，实现对合规风险的有效识别与管控。一是对业务产品与制度流程开展全覆盖的法律合规论证，认真识别、评估新产品新业务及重大项目的合规风险。二是改进了合规风险管理功能，全面梳理合规风险点，建立了合规风险监测与预警指标，尝试开展合规风险监测与预警工作，主动适应了监管新趋势与监管达标需要。三是突出合规风险管理的重点领域与环节，推进第一道防线合规风险识别与防控职能的充分发挥。四是积极开展合规检查与测试，推进相关业务的合规稳健开展。

(五) 关联交易风险

本公司设立了关联交易委员会，完善了关联交易管理制度，建立了关联方名录，注重做好关联交易合规性审核；加强了对关联交易的监测统计；对重大关联交易进行了及时报告和披露。

四、控制活动

本公司根据风险评估结果，设计并实施了相应的内部控制措施，以便将风险控制可在可接受的范围之内。

(一) 建章立制优化流程

本公司高度重视制度管理工作，通过组织开展制度后评价和清理、评审和修订工作，建立和完善各项制度，适应业务发展和管理的需要。同时，本公司还要求各业务条线分别确定具体的流程优化项目，以提高人工效能，进一步改善内控管理，降低运营成本。

(二) 信贷业务控制

本公司强化了信贷业务控制。一是持续落实“三个办法、一个指引”贷款新规，严格执行受托支付，防止贷款资金被挪用。二是持续开展关联企业风险排查，

逐步加强在集团层面的统一授信管理，有效防止过度授信。三是对房地产贷款执行逐笔核准制度，严格审批准入。

（三）资金业务控制

本公司实行前、中、后台分离的风险监控体系，做到了前台交易与后台结算、业务操作与风险监控分离、自营业务与代客业务分离；各项资金业务品种根据风险程度的不同选用不同的业务审批流程，所有资金业务至少有经办和复核程序；本公司建立了资金交易中台和后台部门对前台交易的反映和监督机制；制定了相应的规章制度，在运营管理部门设置了资金管理岗位，指定专人负责管理全行清算资金，保证流动性安全。

（四）会计业务控制

本公司积极探索科学的会计运营管理模式，推动会计业务前后台分离的专业化、集中化作业；推进了会计条线操作风险管理和系统建设工作，加强账务控制，确保会计核算的准确。

（五）零售业务控制

本公司加强了零售业务控制。一是加强了系统控制，包括完成远程集中授权项目、集中监控系统、身份证件影像系统上线、柜面业务流程进行改造和优化等项目；二是加强了信贷风险管控，通过审贷分离、强化贷前调查，更有效把控信贷风险。

（六）现金业务控制

本公司完善了基础现金管理、网上银行等业务规范和制度，根据金融监管部门和人民银行的要求，注重了网上银行、手机银行及网络安全和反洗钱风险的防范；统一了业务标准和操作要求，优化了业务管理和操作流程，加强了现金业务风险防范。

（七）业务连续性管理

本公司加强业务连续性与应急管理体系化建设，满足了新资本协议的要求，充分识别了业务运营可能遇到的风险，为继续转向业务主导的业务连续性管理打下了良好的基础。一是根据统一处置原则整合了总行业务连续性与应急管理组织，在各网点、各部门建立相应架构，形成了多层次的立体管理体系。二是完成了总行业务影响分析项目，增加了业务连续性工作覆盖的业务部门和重要业务类别，同时密切关注各类突发事件，提升内部对突发事件的处置能力，确保了业务运行安全和稳定。

（八）并表管理

本公司尚未设立子公司或类似应并表的附属机构，并表管理按江西省联社的相关制度执行。

（九）信息系统控制

本公司建立了明确的信息技术组织架构并颁布了信息技术管理制度，建立了信息系统的开发和运维管理流程，构建了较完善的信息系统运行和操作管理体系，建立了信息安全管理机构以加强信息安全管理，制定了计算机信息系统的持续运作管理机制，并在省联社支持下建立了灾备中心。本公司制定了明确的信息安全政策，加强了计算机系统的逻辑访问安全管理，强化了数据中心的环境和物理访问安全管理。

（十）案件防控

本公司认真贯彻银保监会 2025 年银行业案件防控和安全保卫工作要求，明确提出案防和安保的工作目标和任务，层层落实案件防控责任制，将案件防控和安全保卫的组织领导、队伍建设、案件调查和问责等纳入各部门年度绩效考核。开展制度学习培训，组织全行员工进行“消保、合规、案防”专项培训 1 次，同时组织全行员工分阶段学习各项业务操作流程和制度，提升工作技能，并组织全行员工参与案防考试 1 次；开展合规排查，每季度对员工异常行为进行排查。同

时，加强安全检查与应急演练。

五、信息与沟通

本公司建立了顺畅的内部信息沟通机制，采取公文、会议、办公自动化系统、手机移动办公系统等多种信息沟通渠道，确保重要信息得到及时沟通和汇报。在与外部信息交流和信息披露方面，本公司与监管机构保持了及时畅通的信息沟通与交流渠道，并严格按照监管规定进行信息披露活动。本公司重视与投资者的信息沟通，不断加强客户关系管理，通过定期举办业绩推介会和发布会、安排客户座谈会等活动、电话、柜面、网站等多种渠道，增进了与投资者和客户的沟通和交流。

六、内部监督

本公司审计部门负责组织检查、评价内部控制的健全性和有效性，提出审计建议，对违反规定的机构和人员提出处理意见，督促被审计单位纠正内部控制存在的隐患、缺陷和问题。2025年，审计部开展序时审计1次，对新城支行开展全方面的检查，在全行范围内开展呆账核销、反洗钱、全面风险、薪酬管理等专项审计19次，开展离任审计9次，对全行所有网点开展突击查库两次。2025年内部审计发现问题222个，问题金额8118.89万元，已整改问题笔数222个，已整改金额8118.89万元，问题笔数、金额整改率分别为100%。2025年共问责268人次，其中开除1人，记大过1人，留用察看延期解除1人，警告处分5人，核减绩效收入98人次，金额18.73万元；通报批评14人次；批评教育24人次；轻微违规积分124人次，合计425分。

七、本年度内部控制缺陷及其认定标准

本公司根据《商业银行内部控制指引》中对内部控制缺陷按重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷分类并进行认定的要求，结合经营规模、行业特征、风险水平等因素，研究确定了适用本公司的内部控制缺陷的具体认定标准。本公司内部控制

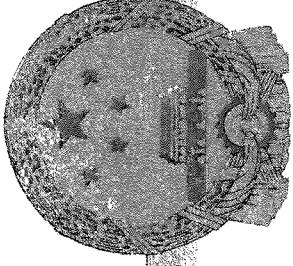
缺陷认定标准包括定性标准和定量标准。在定性标准方面，以对信息准确性、数据完整性以及对营运、监管、声誉等的影响程度作为缺陷认定标准。在定量标准方面，以对利润总额、资产总额、经营收入、所有者权益等潜在错报的影响程度作为缺陷认定标准。根据确定的认定标准，本年度内部控制评价过程中未发现报告期内存在重大缺陷。

八、公司对内部控制的自我评估意见

综上所述，管理层认为本公司于 2025 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照 2014 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。

江西井冈山农村商业银行股份有限公司

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。

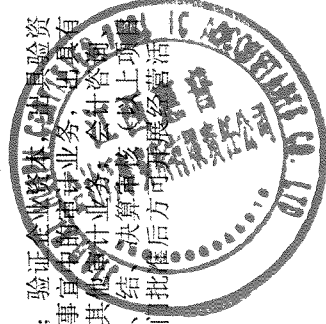


名称 江西惠普会计师事务所有限责任公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

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;验证企业财务报告,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;法律、法规和通信工程预、结算审核(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

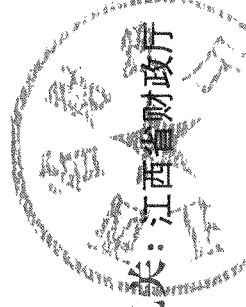


登记机关 2021年10月08日

证书序号: 0013925

说明

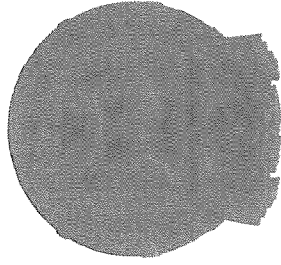
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 江西省财政厅

二〇二一年三月五日

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:

主任会计师: 胡琳

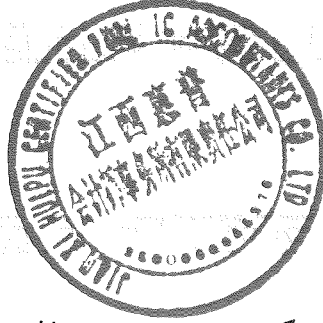
经营场所: 南昌市八一大道357号财富广场A座912室

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 胡琳

性别
Sex 女

出生日期
Date of birth 59年10月09日

工作单位
Working unit 江西鑫源会计师事务所

身份证号码
Identity card No. 360102591009284



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



胡琳的二维码

证书编号：
No. of Certificate **360100080008**

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

发证日期：
Date of Issuance **2000年04月30日**
/y /m /d

2022年 4月 11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

同意转入江西立信会计师事务所
转出协会盖章
2000年5月17日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意转出江西立信会计师事务所
转入协会盖章
2000年8月11日

10

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

同意转入江西立信会计师事务所
转出协会盖章
2002年3月4日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意转出江西立信会计师事务所
转入协会盖章
2004年8月2日

11

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

江西立信会计师事务所
转出协会盖章
2005年3月12日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西立信会计师事务所
转入协会盖章
2005年3月12日

12

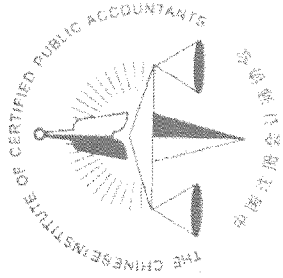


注意事项

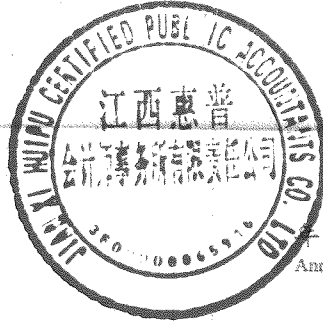
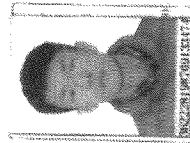
- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

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.



姓名	鄒伟强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1987-09-13
Date of birth	
工作单位	江西惠普会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	362228198709133474
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.

证书编号:
No. of Certificate 360100410035

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

发证日期:
Date of Issuance 2023 年 09 月 25 日

年 月 日