江西诚聚源联合会计师事务所

JIANG XI CHENG JU YUAN LIAN HE KUAI JI SHI SHI WU SUO

报告书

中国·南昌

防伪条形码：

07912020050012707650

防伪编号：07912020050012707650

报告文号：赣诚聚源审字（2020）036号

委托单位：江西彭泽农村商业银行股份有限公司

事务所名称：江西诚聚源联合会计师事务所

报告日期：2020-05-10

报备时间：2020-05-23 16:49

被审单位所在地：九江

签名注册会计师：邹南英

姜昕

江西彭泽农村商业银行股份有限公司

审计报告

事务所名称：江西诚聚源联合会计师事务所

事务所电话：0791-87539656

传　　真：0791-87539656

通 讯 地 址：南昌市西湖区沿江中路19号华财大厦A181

电 子 邮 件：zny676767@126.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

Jiangxi Chengjuyuan united Certified Public Accountants' Firm
Add: NO.436 Bayi Road Nanchang
Tel: 0791—87539656

江西诚聚源联合会计师事务所
地址：南昌市八一大道 436 号 1205 室
电话：0791--87539656

机密

赣诚聚源审字（2020）036 号

审 计 报 告

江西彭泽农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江西彭泽农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表和现金流量表以及财务报表附注。

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、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。

在编制财务报表时，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本公司、终止运营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。

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。

（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。

（6）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

江西诚聚源联合会计师事务所

中国·南昌

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二〇年五月十日

资 产 负 债 表

银行01表

机构名称：江西彭泽农村商业银行股份有限公司　　2019年12月31日　　单位：元

项　　目	行次	期初余额	期末余额	项　　目	行次	期初余额	期末余额
资　产：				负　债：			
现金及存放中央银行款项	1	990,960,781.38	657,382,116.62	向中央银行借款	41	220,000,000.00	
贵金属	2	293,979.86	258,241.80	联行存放款项	42		1,724.00
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	43	6,201.99	56,244.03
存放同业款项	4	1,087,439,032.41	993,017,805.34	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	5,741,682,426.20	6,281,734,886.71
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	49	3,958,198.13	1,983,591.60
应收利息	10	17,632,509.25	18,581,120.86	应交税费	50	1,355,887.94	9,501,575.73
应收股利	11			应付利息	51	101,851,677.16	120,209,348.78
其他应收款	12	20,348,043.28	22,182,643.72	应付股利	52	36,852.86	61,896.99
发放贷款和垫款	13	3,707,061,979.40	4,367,572,347.53	其他应付款	53	9,600,184.72	17,938,322.61
可供出售金融资产	14	29,384,765.58	117,683,220.66	预计负债	54		
持有至到期投资	15	234,305,406.43	318,817,441.67	应付债券	55		
长期股权投资	16	36,700,000.00	36,700,000.00	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	1,816,377.17	7,405,949.84
固定资产	18	35,200,534.76	34,741,209.90	负债总计	60	6,080,307,806.17	6,438,893,540.29
在建工程	19	4,873,112.02	4,889,612.02	所有者权益：			
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	210,577,373.00	262,577,373.00
无形资产	21	203,021,481.84	199,524,199.23	其中：法人股本	62	75,900,604.00	129,430,278.00
长期待摊费用	22	3,139,198.04	3,023,289.18	自然人股本	63	134,676,769.00	133,147,095.00
抵债资产	23	78,541,544.51	98,604,943.41	资本公积	64		
递延所得税资产	24			减：库存股	65		
待处理财产损溢	25			盈余公积	66	39,293,810.41	42,213,810.41
其他资产	26			一般风险准备	67	107,318,698.14	107,318,698.14
				未分配利润	68	11,404,681.04	21,974,770.10
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	368,594,562.59	434,084,651.65
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	368,594,562.59	434,084,651.65
资产总计	40	6,448,902,368.76	6,872,978,191.94	负债及所有者权益总计	80	6,448,902,368.76	6,872,978,191.94

利 润 表

银行02表

机构名称：江西彭泽农村商业银行股份有限公司　　2019年度　　单位：元

项目名称	上年同期数	本期累计数	项目名称	上年同期数	本期累计数
一、营业收入	204,299,191.73	194,384,414.94	三、营业利润（净亏损以“-”号填列）	363,841.31	32,229,279.35
（一）利息净收入	190,105,586.93	173,931,196.61	加：营业外收入	2,011,333.66	1,271,315.32
利息收入	298,305,159.33	299,353,283.41	减：营业外支出	2,375,174.97	1,233,928.01
利息支出	108,199,572.40	125,422,086.80	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	0.00	32,266,666.66
（二）手续费及佣金净收入	1,034,840.41	807,855.12	减：所得税费用		8,066,666.66
手续费及佣金收入	2,867,793.59	2,902,416.65	五、净利润（亏损以“-”号填列）	0.00	24,200,000.00
手续费及佣金支出	1,832,953.18	2,094,561.53	归属于母公司所有者的净利润	0.00	24,200,000.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	12,367,338.18	19,456,504.13	少数股东损益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			六、每股收益：		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列			（一）基本每股收益		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列			（二）稀释每股收益		
（六）其他业务收入	791,426.21	188,859.08	七、其他综合收益		
二、营业支出	203,935,350.42	162,155,135.59	八、综合收益总额	0.00	24,200,000.00
（一）营业税金及附加	1,202,937.23	1,817,387.20	归属于母公司所有者的综合收益总额		24,200,000.00
（二）业务及管理费	81,745,850.35	82,307,095.82	归属于少数股东的综合收益总额		
（三）资产减值损失	120,890,650.38	77,960,340.71			
（四）其他业务成本	95,912.46	70,311.86			

现 金 流 量 表

银行03表

机构名称：江西彭泽农村商业银行股份有限公司　　2019年度　　单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			·购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	8,334,307.64	6,606,003.42
客户存款和同业存放款项净增加额	2	629,688,908.52	540,102,502.55	支付其他与投资活动有关的现金	23	1,615,874.34	1,027,493.48
向中央银行借款净增加额	3	20,000,000.00	-220,000,000.00	**投资活动现金流出小计**	24	746,167,630.61	434,853,986.50
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			**投资活动产生的现金流量净额**	25	353,803,024.62	-161,051,778.28
收取利息、手续费及佣金的现金	5	297,559,584.53	300,272,946.82	**三、筹资活动产生的现金流量：**	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	-2,202,921.27	9,799,813.95	吸收投资收到的现金	27	-17,890.78	52,000,000.00
经营活动现金流入小计	7	945,045,571.78	630,175,263.32	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	460,703,329.12	508,362,386.31	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-242,363,561.95	-308,351,745.51	收到其他与筹资活动有关的现金	30	-203,359,809.59	315,863,521.24
支付利息、手续费及佣金的现金	10	97,044,728.70	109,158,976.71	**筹资活动现金流入小计**	31	-203,377,700.37	367,863,521.24
支付给职工以及为职工支付的现金	11	53,029,675.01	49,155,611.05	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	18,111,369.15	5,715,806.04	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	19,284,057.70	10,504,253.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	1,036,750.46	40,388,220.92	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	387,562,290.49	404,429,255.52	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-171,140,566.66	541,701,644.08
经营活动产生的现金流量净额	15	557,483,281.29	225,746,007.80	**筹资活动现金流出小计**	36	-151,856,508.96	552,205,897.08
二、投资活动产生的现金流量：	16			**筹资活动产生的现金流量净额**	37	-51,521,191.41	-184,342,375.84
收回投资收到的现金	17	107,232,277.37	254,409,999.28	**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**	38		
取得投资收益收到的现金	18	12,007,013.43	18,128,003.20	**五、现金及现金等价物净增加额**	39	4,994,419.06	-119,648,146.32
收到其他与投资活动有关的现金	19	663,483.90	1,264,205.74	加：期初现金及现金等价物余额	40	23,153,158.65	369,554,168.05
投资活动现金流入小计	20	119,902,774.70	273,802,208.22	**六、期末现金及现金等价物余额**	41	28,147,577.71	249,906,021.73
投资支付的现金	21	113,324,860.40	427,220,489.60				

江西彭泽源联合会计师事务所 审验专用章

江西彭泽农村商业银行股份有限公司
2019年度财务报表附注

一、单位基本情况

江西彭泽农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2016年06月17日成立；统一社会信用代码：91360400MA35JAF2XC；住所：江西省九江市彭泽县龙城大道1286号；法定代表人：曹展兴；实收资本：贰亿壹仟零伍拾柒万柒仟叁佰柒拾叁元整；经济性质：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、财务报表的编制基础

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述主要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司2019年12月31日的财务状况、2019年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、主要会计政策、会计估计

1. 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

2. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

3. 计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性。

本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下，对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

本公司报告期内报表项目的计量属性未发生变化。

本年度公司报表项目中除以下采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的项目外，均采用历史成本计量。

4. 编制现金流量表时现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时，将持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资视为现金等价物。

5. 外币业务核算方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额(或：采用当期平均汇率或者加权平均汇率将外币金额折算为记账本位币金额)。

审验专用章

6. 贵金属

本公司持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。

贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

7. 金融资产和金融负债的分类及计量

(1)金融资产在初始确认时划分为以下四类：

A.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；

B.持有至到期投资；

C.贷款和应收款项；

D.可供出售金融资产。

(2)金融负债在初始确认时划分为下列两类：

A.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；B.其他金融负债。

(3)金融工具的计量

初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。

除下列情况外，按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用：

A.持有至到期投资和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量。

B.在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

除下列情况外，采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量：

A.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，按公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；

B.与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

金融工具公允价值变动形成的利得或损失的处理如下：

A.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公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B.可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入当期损益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4)金融资产转移

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，或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

(5)金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。

(1)以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2)以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(3)可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失可以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

(4)应收款项

单项金额重大的应收款项（应收账款和其他应收款、应收票据、应收利息、长期应收款），单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；单项金额不重大的和经单独测试未减值的应收款项，采用账龄分析法，按应收款项的账龄和规定提取比例确认减值损失，计提坏账准备，具体标准如下：

审验专用章

应收款项坏账准备的确认标准：

A.债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；

B.债务人逾期未履行偿债义务超过三年而且有明显特征表明无法收回的应收款项。

坏账准备的计提方法和标准：

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是指通过其预计未来现金流量(不包括尚未发生的信用损失)按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(扣除预计处置费用等)。原实际利率系初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。若

应收款项对于浮动利率金融资产的，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

账　龄	计提比例(%)
1年以内	5%
1—2年	10%
2—3年	15%
3年以上	50%-100%

8. 长期股权投资核算方法

(1)长期股权投资是指持有时间准备超过1年（不含1年）的各种确认为金融工具外的权益性投资确认为长期股权投资，取得时以初始投资成本计价。

后续计量时，对被投资单位不能够实施控制以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并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采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

(2)长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

期末时，若长期股权投资由于被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于长期股权投资的账面价值，则按单项长期股权投资可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

9. 固定资产的核算方法

(1)固定资产标准

本公司将同时具有下列特征并满足经济利益很可能流入企业、成本能够可靠地计量的有形资产确认为固定资产：

A.为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；

B.使用年限超过一个会计年度。

(2)固定资产计价

按其取得时的成本作为入账的价值，取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出。

融资租入固定资产，将租赁开始日租赁资产原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

(3)固定资产分类和折旧方法

采用直线法分类计提折旧，固定资产分类、预计使用年限、年折旧率及预计净残值率如下：

资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	4.80
机器（办公）设备	10	9.60
运输工具	4	24.00
电子设备	3	32.00
其他设备	5	19.20

期末时，对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额提取固定资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予

转回。

10. 在建工程核算方法

在建工程按实际成本计价，在达到预定可使用状态时结转固定资产。期末时，对有证据表明在建工程已经发生了减值的，按单项在建工程预计可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11. 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出、但将于正常生产经营后摊销或摊销期超过一年的各项费用，主要包括开办费等。长期待摊费用除开办费在开始生产经营当月一次计入损益外，均在各项目的预计受益期间内平均摊销，计入各摊销期的损益。

12. 长期股权投资、固定资产、在建工程的确定方法

(1) 长期投资减值准备：期(年)末对长期投资进行逐项检查，如果被投资单位的市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，按其可收回金额低于账面价值的差额单项计提减值准备。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(2) 固定资产减值准备：期(年)末，逐项检查预计的使用年限和净残值率，若与原先预计有差异，则做调整。由于市价持续下跌或技术落后、设备陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项或资产组预计可收回金额，并按其与账面价值的差额提取减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。若固定资产处于处置状态，并且通过使用或处置不能产生经济利益，则停止折旧和计提减值，同时调整预计净残值。

(3) 在建工程减值准备：期(年)末，对在建工程进行全面检查，按该项工程可收回

金额低于其账面价值的差额计提减值准备，计入当期损益。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。

13. 收入确认原则

（1）利息收入和利息支出

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。

江西赣众源联合会计师事务所 审验专用章

（2）手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

14. 所得税的核算方法

(1) 所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

(2) 递延所得税资产的确认

A. 本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

①该项交易不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。 B. 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条

件的，确认相应的递延所得税资产：

①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

C.本公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3)递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

五、会计政策和会计估计变更以及重大会计差错更正

1. 会计政策变更及其影响

报告期无会计政策变更。

2. 会计估计变更及其影响

报告期无会计估计变更。

3. 前期会计差错更正

报告期无前期重大的会计差错更正事项。

六、税项

税项	计税基础	税率(%)
增值税	应税收入	3%和6%
城建税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
印花税	贷款发生额	0.05‰

所得税	应纳税所得额	25%

七、财务报表重要项目注释（金额单位：人民币/元）

（一）资产负债表有关项目注释

注释1、现金及存放中央银行款项

项目	2018.12.31	2019.12.31
现金	27,374,082.82	29,115,756.81
存放中央银行款项	963,586,698.56	628,266,359.81
合计	**990,960,781.38**	**657,382,116.62**

注释2、贵金属

项目	2018.12.31	2019.12.31
贵金属	293,979.86	258,241.80
合计	**293,979.86**	**258,241.80**

注释3、存放同业款项（存放境内同业）

项目	2018.12.31	2019.12.31
存放国有商业银行款项	250,000,000.00	158,000,000.00
存放其他商业银行款项	720,000,000.00	777,000,000.00
存放省联社清算款项	54,144,179.25	57,753,907.46
存放省联社活期约期款项	951,961.00	
存放省联社一年期约期款项	60,000,000.00	
存放系统内头寸资金款项	2,342,892.16	263,897.88
合计	**1,087,439,032.41**	**993,017,805.34**

注释4、应收利息

项目	2018.12.31	2019.12.31
应收贷款利息	1,459,352.01	1,239,311.76
应收信用卡透支利息	889.57	729.67
应收政策性银行债券利息	1,392,449.31	2,275,882.88
应收商业银行债券利息	786,690.40	2,114,983.99
应收地方政府债券利息	298,054.68	306,494.21
应收地方公用企业债券利息	891,665.76	
应收存放同业款项利息	12,418,749.99	12,643,718.35

应收存放系统内款项利息	384,657.53	
合计	17,632,509.25	18,581,120.86

注释5、其他应收款

项目	2018.12.31	2019.12.31
垫付诉讼费	2,490,105.07	4,733,003.10
暂付信息化建设资金	1,446,514.77	642,413.44
暂付运营管理服务款项	20,060.00	20,060.00
垫付其他款项	16,206,877.15	14,607,380.38
待处理应收清算款项	8,999.65	8,999.65
应收信用卡款项	1,099.44	818.66
其他应收款	135,031.00	1,246,319.02
其他待处理应收款项	39,356.20	923,649.47
合计	20,348,043.28	22,182,643.72

注释6、发放贷款和垫款

（1）发放贷款及垫款明细

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
涉农贷款小计	3,504,036,608.45	2,654,003,970.80	2,762,413,078.06	3,395,627,501.19
农户贷款	2,333,974,498.42	1,752,881,027.82	1,845,206,262.36	2,241,649,263.88
农村经济组织贷款	6,000,000.00	12,500,000.00	6,000,000.00	12,500,000.00
农村企业贷款	1,164,062,110.03	888,622,942.98	911,206,815.70	1,141,478,237.31
非农贷款		160,305,900.00	15,897,881.50	144,408,018.50
信用卡透支	852,265.31	21,909,870.80	21,565,568.19	1,196,567.92
贴现资产	497,832,792.61	1,309,446,401.69	837,453,994.54	969,825,199.76
垫款	4,990.19	119,130.66	92,365.35	31,755.50
发放贷款及垫款合计	4,002,726,656.56	4,145,785,273.95	3,637,422,887.64	4,511,089,042.87
减：贷款损失准备	-316,288,698.13	344,754,038.80	194,968,699.54	-166,503,358.87
加：贷款已减值利息	20,624,020.97	35,562,419.55	33,199,776.99	22,986,663.53
发放贷款净值	3,707,061,979.40	4,526,101,732.3	3,865,591,364.17	4,367,572,347.53

注释7、可供出售金融资产

项目	2018.12.31	2019.12.31
可供出售商业银行债券		
可供出售地方公用企业债券	30,000,000.00	

（该附注为会计报表的组成部分）

可供出售其他银行同业存单		120,000,000.00
可供出售商业银行债券利息调整		
可供出售地方公用企业债券利息调整	-615,234.42	
可供出售其他银行同业存单利息调整		-2,316,779.34
合计	29,384,765.58	117,683,220.66

注释8、持有至到期投资

项目	2018.12.31	2019.12.31
持有至到期地方政府债券	17,900,000.00	17,900,000.00
持有至到期政策性银行债券	170,000,000.00	210,000,000.00
持有至到期商业银行债券	50,000,000.00	90,000,000.00
持有至到期政策性银行债券利息调整	-4,272,873.54	515,382.84
持有至到期商业银行债券利息调整	678,279.97	402,058.83
合计	234,305,406.43	318,817,441.67

注释9、长期股权投资

项目	2018.12.31	2019.12.31
对省联社投资	700,000.00	700,000.00
对农合机构投资	36,000,000.00	36,000,000.00
合计	36,700,000.00	36,700,000.00

江西诚景源联合会计师事务所 审验专用章

注释10、固定资产

项 目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
固定资产原价：	86,343,957.91	6,649,866.64	1,055,536.00	91,938,288.35
房屋	43,103,337.20	2,205,284.44	1,055,536.00	44,253,085.64
建筑物	1,994,218.39	194,986.89		2,189,205.28
附属设施	3,315,599.22	526,527.45		3,842,126.67
动力设备	14,410.00			14,410.00
中心机房设备	5,624,750.68	654,090.78		6,278,841.46
中心机房小设备	186,737.06			186,737.06
其他机器设备	598,749.00			598,749.00
安防设备	9,473,100.29	192,945.63		9,666,045.92
营业设备	11,573,058.00	2,162,014.40		13,735,072.40
办公设备	1,489,197.00	213,079.50		1,702,276.50
其他电子设备	3,725,093.09	93,188.00		3,818,281.09

（该附注为会计报表的组成部分）

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
公务车	413,982.05	217,162.39		631,144.44
运钞车	1,189,468.07			1,189,468.07
器具	1,748,918.28	13,180.00		1,762,098.28
家具	1,648,627.20	50,395.00		1,699,022.20
小额资产	96,512.78	117,101.96		213,614.74
其他固定资产	148,199.60	9,910.00		158,109.60
累计折旧合计：	**51,143,423.15**	**6,632,363.22**	**578,707.92**	**57,197,078.45**
固定资产账面净值：	**35,200,534.76**	**17,503.42**	**476,828.08**	**34,741,209.90**

注释11、在建工程

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
房屋建筑工程	4,873,112.02	16,500.00		4,889,612.02
其他固定资产				
合计：	**4,873,112.02**	**16,500.00**		**4,889,612.02**

注释12、无形资产

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
无形资产原值：	**210,699,327.82**	**1,111,081.84**		**211,810,409.66**
土地使用权	206,028,555.00			206,028,555.00
信息系统软件	4,544,422.82	988,281.84		5,532,704.66
其他无形资产	126,350.00	122,800.00		249,150.00
累计摊销：	**7,677,845.98**	**4,608,364.45**		**12,286,210.43**
土地使用权	5,820,761.84	4,120,571,10		9,941,332.94
其他无形资产	1,857,084.14	487,793.35		2,344,877.49
无形资产账面值：	**203,021,481.84**	**1,111,081.84**	**4,608,364.45**	**199,524,199.23**

注释13、长期待摊费用

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
租金	206,666.67		70,000.00	136,666.67
其他长期待摊费用	2,932,531.37		45,908.86	2,886,622.51
合计：	**3,139,198.04**		**115,908.86**	**3,023,289.18**

注释14、抵债资产

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
土地使用权	1,134,000.00	1,318,000.00		2,452,000.00
其他不动产	77,407,544.51	18,745,398.90		96,152,943.41
合计：	78,541,544.51	20,063,398.90		98,604,943.41

注释15、向中央银行借款

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
扶贫再贷款	70,000,000.00		70,000,000.00	
支小再贷款	150,000,000.00		150,000,000.00	
合计：	220,000,000.00		220,000,000.00	

注释16、联行存放款项

项目	2018.12.31	2019.12.31
互联网金融平台电子账户往来		1,724.00
合计		1,724.00

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

注释17、同业及其他金融机构存放

项目	2018.12.31	2019.12.31
境内银行业存款类金融机构存放款项	6,201.99	56,244.03
合计	6,201.99	56,244.03

注释18、吸收存款

项目	2018.12.31	2019.12.31
单位其他存款	970,890,517.66	455,276,338.20
一年期定期存款		5,000,000.00
单位通知存款	20,000,000.00	25,570,000.00
个人结算存款	1,385,150,357.75	8,500,919.43
活期储蓄存款	1,158,162.75	1,411,270,853.19
互联网金融平台电子账户存款	566.55	773,613.12
三个月期整整定期储蓄存款	49,971,150.33	400,664.08
六个月期整整定期储蓄存款	74,830,664.29	45,670,835.18
一年期整整定期储蓄存款	1,897,877,487.06	71,572,570.35

（该附注为会计报表的组成部分）

二年期整整定期储蓄存款	273,020,380.52	2,004,322,372.84
三年期整整定期储蓄存款	730,733,599.40	292,457,976.80
五年期整整定期储蓄存款	117,981,515.85	1,027,725,289.16
一年期零整定期储蓄存款	511,755.00	102,561,073.06
三年期零整定期储蓄存款	271,850.00	343,455.00
五年期零整定期储蓄存款	230,760.00	181,200.00
定活两便储蓄存款	121,416.40	63,416.40
个人通知存款	117,679,987.31	156,391,296.72
个人信用卡存款	16,717.04	25,206.90
财政性存款		572,421,364.52
待报解中央预算收入		
应解付银行承兑汇票款项		
待转汇出款项	1,335.10	13,346.97
应解付汇出款项	610,419.26	3,551,464.22
应解付农信银柜面通款项		
应解票据线上清算款项		
应解扣划款项		75.53
应解销户款项		
应解受托支付款项		
其他临时性存款	15,169,018.20	7,766,704.76
保证贷款保证金	63,610,659.52	63,653,522.01
一般银行承兑汇票保证金	414,100.00	
银行卡保证金		
担保保证金	1,371,510.90	6,201,656.42
其他保证金	20,058,495.31	19,746,121.85
合计	**5,741,682,426.20**	**6,281,734,886.71**

江西鑫聚源联合会计师事务所 审验专用章

注释19、应付职工薪酬

项 目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
应付基本薪酬		8,198,827.80	8,198,827.80	
应付绩效薪酬	3,322,800.00	24,033,195.04	25,622,790.13	1,733,204.91
应付政府奖励		198,653.93	198,653.93	
应付营销奖金	268,651.93	897,999.71	955,058.95	211,592.69
应付劳务派遣人员工资		413,650.00	413,650.00	

（该附注为会计报表的组成部分）

应付内退人员工资		314,073.52	314,073.52	
应付其他薪酬		93,600.00	93,600.00	
应付基本养老保险	16,634.90	2,711,558.20	2,728,193.10	
应付基本医疗保险	21,422.40	1,438,583.29	1,460,005.69	
应付工伤保险		22,316.71	22,316.71	
应付失业保险		1,800.73	1,800.73	
应付生育保险	1,338.90	111,243.59	112,582.49	
应付补充养老保险费		2,640,000.00	2,640,000.00	
应付补充医疗保险费	175,104.00	1,650,000.00	1,825,104.00	
应付住房公积金	18,546.00	3,772,502.00	3,791,048.00	
应付工会经费	133,700.00	683,000.00	777,906.00	38,794.00
合计：	**3,958,198.13**	**47,181,004.52**	**49,155,611.05**	**1,983,591.60**

注释 20、应交税费

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
应交营业税	237,710.62			237,710.62
应交城市维护建设税	78,883.18	187,582.77	175,395.04	91,070.91
应交教育费附加	93,901.41	187,582.79	175,395.05	106,089.15
应交房产税	145,322.19	373,374.09	427,015.23	91,681.05
应交土地使用税	50,262.76	811,553.30	659,469.28	202,346.78
应交印花税	35,550.77	207,294.25	184,797.32	58,047.70
应交当期所得税		8,066,666.66	26,394.98	8,040,271.68
储蓄利息税	22.39	145.74	168.13	
销项税额	86,283.86	49,910.60		136,194.46
进项税额	-956,151.81		487,564.86	
进项税额转出	722,043.99	34,686.14		756,730.13
减免税款	-420.00	840.00	420.00	
转出汇缴未交增值税				139,782.03
转让金融商品应交增值税		156,915.17	17,133.14	
简易计税	862,478.58	3,734,942.32	3,512,053.01	1,085,367.89

[illegible] 审验专用章

（该附注为会计报表的组成部分）

合计：	1,355,887.94	13,811,493.83	5,665,806.04	9,501,575.73

注释21、应付利息

项目	2018.12.31	2019.12.31
一年期储蓄存款应付利息	31,388,484.40	34,655,389.41
二年期储蓄存款应付利息	9,026,922.57	9,215,113.70
三年期储蓄存款应付利息	41,041,726.03	59,003,139.16
五年期储蓄存款应付利息	18,832,208.17	15,491,779.22
三个月期储蓄存款应付利息	103,245.89	98,104.14
六个月期储蓄存款应付利息	433,470.41	394,967.77
其他定期储蓄存款应付利息	943,903.77	932,723.56
单位定期存款应付利息	81,715.92	418,131.82
合计	101,851,677.16	120,209,348.78

注释22、应付股利

项目	2018.12.31	2019.12.31
应付股利	36,852.86	61,896.99
合计	36,852.86	61,896.99

注释23、其他应付款

项　目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
拨入经费		42,890,100.13	42,890,100.13	
应付绩效考核款项	1,386,907.22	1,133,529.53	986,273.79	1,534,162.96
应付互联网金融平台款项		185,140.24	185,140.24	
预收股权剥离不良贷款本金		3,845,705.62	3,828,305.62	17,400.00
预收股权剥离不良贷款利息		1,416,318.25	1,403,518.25	12,800.00
预收电子现金款项	13,953.55	9,235.00	3,200.00	19,988.55
暂收认购人购买不良资产款项	1,347.64	37,797,460.40	37,792,830.75	5,977.29
待处理柜员长款		1,086,000.00	1,080,600.00	5,400.00
待处理自动柜员机长款	45,100.00	1,684,960.00	1,699,160.00	30,900.00

待验资股金		52,000,000.00	52,000,000.00	
待处理久悬未取款项	9,358.44	44.01	44.01	9,358.44
待汇出汇划款项		32,814.17	32,814.17	
应付挂账款项		1,981,602,014.24	1,981,578,814.24	23,200.00
其他待处理结算款项	698,808.24	372,243,364.43	372,207,381.52	734,791.15
其他待处理应付款	7,434,929.63	61,497,706.36	53,388,291.77	15,544,344.22
应付信用卡款项	9,780.00		9,780.00	
合计：	9,600,184.72	2,557,424,392.38	2,549,086,254.49	17,938,322.61

注释 24、 其他负债

项 目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
代发工资		593,785,114.61	593,425,300.61	359,814.00
代发政府补贴资金		466,960,742.61	466,825,868.65	134,873.96
代发其他业务资金	1,309,346.00	568,076,739.67	567,811,458.23	1,574,627.44
其他代理业务资金		152,518,757.54	152,333,619.72	185,137.82
生源地助学贷款补偿金	505,530.00	414,585.00		920,115.00
增值税递延收益	1,501.17			1,501.17
待报解中央预算收入		644,399,280.76	640,169,400.31	4,229,880.45
合计：	1,816,377.17	2,426,155,220.19	2,420,565,647.52	7,405,949.84

注释 25、实收资本

投资者名称	2018.12.31		本年增加额（借）	本年减少额（贷）	2019.12.31	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
企业法人股	75,900,604.00	36.04	71,443,387.00	17,913,713.00	129,430,278.00	49.29
职工自然人股	29,227,435.00	13.88	908,454.00	347,662.00	29,788,227.00	11.35
非职工自然人股	105,449,334.00	50.08	20,717,993.00	22,808,459.00	103,358,868.00	39.36
合计	210,577,373.00	100.00	93,069,834.00	41,069,834.00	262,577,373.00	100.00

注释 26、盈余公积

投资者名称	2018.12.31	本年增加额（借）	本年减少额（贷）	2019.12.31	变动原因依据
法定盈余公积	20,712,715.14	2,420,000.00		23,132,715.14	

（该附注为会计报表的组成部分）

特种专项准备	18,581,066.53	500,000.00		19,081,066.53	
其他盈余公积	28.74			28.74	
合计	39,293,810.41	2,920,000.00		42,213,810.41	

注释 27、一般风险准备

项 目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.12.31
一般风险准备	107,318,698.14			107,318,698.14
合计：	107,318,698.14			107,318,698.14

注释 28、未分配利润

未分配利润增减变动情况如下：

项目	2018.12.31	2019.12.31
1.净利润	0.00	24,200,000.00
减：未分配前提取特种专项准		
未分配前股金分红		
加：年初未分配利润	26,034,067.44	11,404,681.04
2.可供分配利润	26,034,067.44	35,604,681.04
加：盈余公积补亏		
其他来源补亏		
减：提取法定盈余公积金		2,420,000.00
提取任意盈余公积金		
提取特种专项准备		500,000.00
应付现金股利	8,099,129.44	10,528,868.65
股票股利	8,099,130.00	
以前年度损益	-1,568,873.04	181,042.29
期末未分配损益	11,404,681.04	21,974,770.10

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

注释 29、利息净收入

项目	2018 年度	2019 年度
一、利息收入	209,624,183.51	227,368,609.53
1.农户贷款利息收入	127,292,678.66	133,931,438.18
2.农村经济组织贷款利息收入	312,938.15	380,963.15
3.农村企业贷款利息收入	55,107,533.43	57,080,235.23

4. 非农贷款利息收入	86,264.46	647,661.89
5. 信用卡透支利息收入	34,785.73	28,429.28
6. 贴现利息收入	23,650.04	71,426.96
7. 贸易融资利息收入		
8. 垫款利息收入		
9. 已减值贷款利息收入	23,199,362.05	33,824,936.59
10. 其他利息收入	3,566,970.99	1,403,518.25
二、金融机构往来收入	**88,680,975.82**	**71,984,673.88**
1. 存放中央银行款项利息收入	10,374,429.16	8,994,591.81
2. 存放同业款利息收入	55,969,212.86	30,803,088.28
3. 存放系统内款项利息收入	5,583,355.46	6,559,549.27
4. 拆放同业款项利息收入		
5. 拆放系统内款项利息收入		
6. 存出保证金利息收入		
7. 买入返售金融资产利息收入		
8. 转（再）贴现利息收入	16,753,978.34	25,627,444.52
9. 其他金融机构往来收入		
利息收入小计	**298,305,159.33**	**299,353,283.41**
三、利息支出	**103,214,371.91**	**124,947,114.20**
1. 单位活期存款利息支出	3,158,637.93	7,374,074.66
2. 单位定期存款利息支出	1,616,404.28	656,783.76
3. 个人活期存款利息支出	3,899,689.94	4,227,542.61
4. 个人定期存款利息支出	93,898,301.09	111,873,166.55
5. 财政性存款利息支出		
6. 保证金存款利息支出	641,338.67	815,546.62
7. 其他利息支出		
四、金融机构往来支出	**4,985,200.49**	**474,972.60**
1. 向中央银行借款利息支出	4,952,222.23	474,930.56
2. 系统内上存款项利息支出		
3. 系统内拆入款项利息支出		
4. 同业存放款利息支出	22.46	42.04
5. 同业拆入款项利息支出		
6. 卖出回购金融资产利息支出		
7. 转（再）贴现利息支出	32,955.80	

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

（该附注为会计报表的组成部分）

8. 其他金融机构往来支出		
利息支出小计	108, 199, 572. 40	125, 422, 086. 80
五、利息净收入	190, 105, 586. 93	173, 931, 196. 61

注释 30、手续费及佣金净收入

项目	2018 年度	2019 年度
一、手续费及佣金收入	2, 867, 793. 59	2, 902, 416. 65
1. 银行卡业务手续费收入	1, 642, 763. 49	1, 588, 691. 91
2. 结算业务手续费收入	199, 422. 01	214, 725. 21
3. 外汇业务手续费收入		
4. 代理业务手续费收入	726, 699. 26	814, 330. 90
5. 担保业务手续费收入		
6. 账户管理费收入	278, 031. 63	280, 711. 32
7. 其他手续费及佣金收入	20, 877. 20	3, 957. 31
二、手续费及佣金支出	1, 832, 953. 18	2, 094, 561. 53
1. 银行卡业务手续费支出	746, 742. 64	873, 771. 82
2. 结算业务手续费支出	314, 629. 13	310, 550. 51
3. 代理业务手续费支出	770, 863. 40	908, 921. 09
4. 其他手续费支出		
5. 其他中间业务支出	718. 01	1, 318. 11
三、手续费及佣金净收入	1, 034, 840. 41	807, 855. 12

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

注释 31、投资收益

项目	2018 年度	2019 年度
1. 债券利息收入	9, 587, 190. 57	13, 505, 998. 48
2. 投资买卖差价	36, 286. 73	5, 230, 505. 65
3. 股利	1, 110, 000. 00	720, 000. 00
4. 其他投资收益	1, 633, 860. 88	
合计	12, 367, 338. 18	19, 456, 504. 13

注释 32、营业税金及附加

项目	2018 年度	2019 年度
1. 营业税		

2. 其他税金及附加	1,202,937.23	1,817,387.20
合计	1,202,937.23	1,817,387.20

注释 33、其他业务收入

项目	2018 年度	2019 年度
1. 投资性房地产租赁收入		
2. 抵债资产租赁收入	403,843.00	
3. 管理费收入		
4. 其他业务收入	387,583.21	188,859.08
合计	791,426.21	188,859.08

注释 34、业务及管理费

项目	2018 年度	2019 年度
业务及管理费用	81,745,850.35	82,307,095.82
1. 业务宣传费	5,467,892.65	3,849,035.04
2. 广告费	165,968.33	80,011.00
3. 印刷费	926,963.70	544,523.90
4. 业务招待费	995,638.96	955,473.77
5. 电子设备运转费	416,396.18	222,460.50
6. 钞币运送费	332,091.99	390,386.14
7. 安全保卫费	811,499.74	914,977.42
8. 保险费	69,430.00	69,380.00
9. 邮电费	599,430.52	764,030.56
10. 诉讼费	2,000.00	176,420.00
11. 公证费		
12. 咨询费	1,823,294.00	663,548.32
13. 审计费	104,941.00	221,639.50
14. 监管费	1,372,905.49	4,250,235.22
15. 技术转让费		
16. 研究开发费		
17. 外事费		
18. 公杂费	389,174.82	494,734.82
19. 差旅费	1,835,647.36	1,849,475.14
20. 水电费	756,721.84	681,520.98
21. 会议费	98,245.00	37,853.50
22. 绿化费	32,065.00	60,138.00
23. 理（董）事会费	153,600.00	153,600.00
24. 会费	22,000.00	19,000.00
25. 税费		
26. 交通工具耗用费	434,568.33	507,239.82
27. 开办费		

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

（该附注为会计报表的组成部分）

28. 管理费	1,860,000.00	
29. 物业费		
30. 职工工资	32,999,999.83	34,150,000.00
31. 职工福利费	3,715,023.65	4,365,348.42
32. 职工教育经费	327,576.68	271,327.81
33. 工会经费	659,971.00	683,000.00
34. 劳动保护费	446,970.00	420,294.00
35. 基本养老保险金	2,974,911.25	2,711,558.20
36. 基本医疗保险金	1,432,268.38	1,438,583.29
37. 工伤保险金	29,306.62	22,316.71
38. 生育保险金	73,110.50	111,243.59
39. 失业保险金	1,658.76	1,800.73
40. 补充养老保险金	2,583,300.00	2,640,000.00
41. 补充医疗保险金	1,553,725.07	1,650,000.00
42. 股份支付		
43. 辞退福利		
44. 非货币性福利	411,615.00	
45. 住房公积金	3,398,425.00	3,772,502.00
46. 取暖及降温费		
47. 租赁费	244,884.58	221,210.25
48. 修理费	1,711,968.26	806,283.23
49. 低值易耗品摊销	236,278.72	230,642.76
50. 长期待摊费用摊销	81,477.23	115,908.86
51. 无形资产摊销	2,063,013.13	4,608,364.45
52. 固定资产折旧费	7,325,257.23	6,632,363.22
53. 其他费用	804,634.55	548,664.67

江西诚聚源联合会计师事务所 审验

注释35、资产减值损失

项目	2018年度	2019年度
资产减值准备	**120,890,650.38**	**77,960,340.71**
1. 存放同业坏账损失		
2. 拆出资金坏账损失		
3. 应收利息坏账损失		
4. 其他应收款坏账损失		
5. 贷款减值损失	120,890,650.38	77,960,340.71

注释36、其他业务成本

项目	2018年度	2019年度
其他业务支出	**95,912.46**	**70,311.86**
1.抵债资产保管费用		
2.投资性房地产折旧及摊销		
3.投资性房地产维修费		
4.租赁资产折旧及摊销		34,573.80
5.租赁资产维修费		
6.其他业务支出	95,912.46	35,738.06

注释37、营业外收支

项目	2018年度	2019年度
营业外收入	**2,011,333.66**	**1,271,315.32**
1.资产清理收益	502,183.90	1,264,205.74
2.抵债资产处置收入		
3.长款收入		
4.罚没款收入		
5.政府补贴		
6.债务重组收益		
7.捐赠利得		
8.久悬未取款项收入		
9.其他营业外收入	1,509,149.76	7,109.58
营业外支出	**2,375,174.97**	**1,233,928.01**
1.抵债资产处置损失		
2.非常损失		
3.资产盘亏及清理损失	725,460.28	
4.出纳结算赔款		
5.罚没支出	720,000.00	250,000.00
6.久悬未取款项支出		
7.债务重组损失		
8.公益性捐赠支出	152,500.00	362,000.00
9.其他营业外支出	777,214.69	621,928.01

江西诚聚源联合会计师事务所 审验专用章

注释38、所得税费用

项目	2018年度	2019年度
所得税费用		8,066,666.66

（该附注为会计报表的组成部分）

1. 当期所得税费用		8,066,666.66
2. 递延所得税费用		

六、或有事项

截止2019年12月31日，本公司无需要说明的其他重大或有事项。

七、资产负债表日后事项的说明

截止2019年12月31日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后重大事项。

八、重大资产转让及其出售的说明

截止2019年12月31日，本公司无需要说明的重要资产转让及出售事项。

九、企业合并、分立等事项说明

截止2019年12月31日，本公司无需要说明的企业合并、分立等事项。

十、其他重要事项说明

1、本公司于2019年7月11日进行注册资本（金）变更，变更后为21057.7373万元。

2、应交税金（税费）以账面值确定的，应交税金（税费）以税务机关的税务清算为准自行调整。

江西彭泽农村商业银行股份有限公司

二零二零年五月十日

证照编号：010320019259

营业执照

（副　本）1-1

统一社会信用代码 91360103775882635K

名　　称　江西诚聚源联合会计师事务所

类　　型　特殊普通合伙企业

主要经营场所　西湖区沿江中路19号华财大厦A181

执行事务合伙人　邹南英

成 立 日 期　2005年07月05日

合 伙 期 限　2005年07月05日至长期

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（以上项目凭资格证书经营）**

登记机关　南昌市西湖区市场和质量监督管理局

2016 年 08 月 30 日　换发

提示：请于每年1月1日至6月30日通过"江西省企业信用信息公示系统"报送年报，即时信息按规定公示。

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS 中国注册会计师协会

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

原江西金正会计师事务所 事务所 CPAs

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

2015年 8月 8日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

江西诚聚源联合会计师事务所 事务所 CPAs

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

2015年 8月 8日
/y /m /d

10

年检(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 the renewal.

2016.3.17

2016年 3月 25日
/y /m /d

8