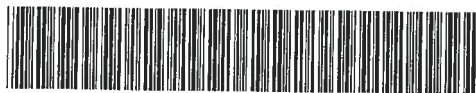


防伪条形码：



07972019030002479397

防伪编号： 07972019030002479397
报告文号： 赣天平会师审字（2019）第021号
委托单位： 江西崇义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： 2019-03-21
报备时间： 2019-03-21 11:25
被审单位所在地： 赣州
签名注册会计师： 余慕才
黄平

江西崇义农村商业银行股份有限公司

2018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： 0791-86237144
防伪查询网址： <http://www.jxicpa.org.cn>

赣州天平联合会计师事务所

GanZhou TianPing Union Certified Public Accountants Office

地址: 江西省赣州市上犹县建设一路2号(县城水南开发区仙人湖大桥桥头)

电话: 0797-8540882 8541158

传真: 0797-8540882

江西崇义农村商业银行股份有限公司

2018年度审计报告

赣天平会师审字(2019)第021号

江西崇义农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们接受委托,审计了后附的江西崇义农村商业银行股份有限公司财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表、2018年度利润表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是江西崇义农村商业银行股份有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列

报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，江西崇义农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江西崇义农村商业银行股份有限公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果。

赣州天平联合会计师事务所（盖章）



中国注册会计师：
（签名并盖章）



中国注册会计师：
（签名并盖章）



中国·江西·赣州

二〇一九年三月二十一日

江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：江西崇义农村商业银行股份有限公司

人民币币种报表 年报 2018年

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
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	702,228,758.00	590,330,960.29	向中央银行借款	41	127,000,000.00	237,000,000.00
贵金属	2	1,027,296.09	1,138,938.41	联行存放款项	42		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	43		
存放同业款项	4	650,195,100.49	616,575,557.25	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	3,876,910,223.00	4,031,942,795.88
应收款项类金融资产	9	19,700,000.00	40,000,000.00	应付职工薪酬	49	9,234,426.54	11,723,769.64
应收利息	10	7,853,707.59	6,122,666.19	应交税费	50	7,065,490.37	8,980,498.12
应收股利	11			应付利息	51	37,052,984.53	37,917,845.59
其他应收款	12	3,490,604.18	2,231,176.82	应付股利	52		
发放贷款和垫款	13	2,666,134,888.95	3,061,918,217.50	其他应付款	53	10,795,197.90	10,070,029.93
可供出售金融资产	14	297,878,619.91	293,897,115.86	预计负债	54		
持有至到期投资	15	1,000,000.00		应付债券	55		
长期股权投资	16	500,000.00	25,696,650.00	递延所得税负债	56		
投资性房地产	17			其他负债	57	1,048,421.02	867,541.58
固定资产	18	36,194,531.43	35,478,541.44	负债总计	58	4,069,106,743.36	4,338,502,480.74
在建工程	19	5,463,662.02	17,415,744.05	所有者权益：	59		
固定资产清理	20			实收资本（股本）	61	145,412,313.00	152,682,929.00
无形资产	21	29,628,185.74	29,710,147.28	其中：法人股本	62	56,503,575.00	59,328,752.00
长期待摊费用	22	2,886,975.69	2,010,154.57	自然人股本	63	88,908,738.00	93,354,177.00
抵债资产	23			资本公积	64	19,517,483.50	19,615,483.50
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	75,334,377.06	80,502,300.37
其他资产	26			一般风险准备	67	71,757,674.24	75,785,064.24
				未分配利润	68	43,053,738.93	55,437,611.81
				外币报表折算差额	69		
				归属于母公司所有者权益合计	70	355,075,586.73	384,023,388.92
				少数股东权益	71		
				所有者权益合计	79	355,075,586.73	384,023,388.92
资产总计	40	4,424,182,330.09	4,722,525,869.66	负债及所有者权益总计	80	4,424,182,330.09	4,722,525,869.66

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2019.03.26 11:39:26

江西省农村信用社利润表

编制单位:江西崇义农村商业银行股份有限公司

2018年01月-2018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	192,315,968.38	217,799,580.76	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	59,448,219.03	53,475,355.07
(一)利息净收入	2	167,272,718.29	202,487,981.18	加:营业外收入	19	5,488,587.49	588,455.00
利息收入	3	211,779,030.01	249,049,390.31	减:营业外支出	20	564,486.90	1,123,326.99
利息支出	4	44,506,311.72	46,561,409.13	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	21	64,372,319.62	52,940,483.08
(二)手续费及佣金净收入	5	1,202,283.86	1,408,170.35	减:所得税费用	22	13,533,972.17	11,000,000.00
手续费及佣金收入	6	3,678,837.25	3,572,864.13	五、净利润(亏损以“-”号填列)	23	50,838,347.45	41,940,483.08
手续费及佣金支出	7	2,476,553.39	2,164,693.78	归属于母公司所有者的净利润	24	50,838,347.45	41,940,483.08
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	23,174,685.16	13,792,975.89	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			(二)稀释每股收益	28		
(六)其他业务收入	12	666,281.07	110,453.34	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	132,867,749.35	164,324,223.69	八、综合收益总额	30	50,838,347.45	41,940,483.08
(一)营业税金及附加	14	929,556.26	832,601.07	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	50,838,347.45	41,940,483.08
(二)业务及管理费	15	66,800,093.86	74,917,256.38	归属于少数股东的综合收益总额	32		
(三)资产减值损失	16	64,666,153.15	88,459,969.11				
(四)其他业务成本	17	471,946.08	114,399.13				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

2019.01.01 19:45:25

江西崇义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

江西崇义农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2018年11月16日（变更）取得了赣州市行政审批局核发的统一社会信用代码91360700MA35GMT09A号《营业执照》。金融许可证编号：B0874H336070001。企业住所：江西省赣州市崇义县中山北路56号。法定代表人：邱小宇。注册资金：人民币壹亿伍仟贰佰陆拾捌万贰仟玖佰贰拾玖元整；企业经济类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；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）。

内部组织机构有：办公室、人力资源部、安全保卫部、电子银行部、财务会计部、信贷管理部、三农事业部、风险合规部、稽核审计部、纪检监察室、运营管理部。

本联社下辖24个营业网点（具体为：1个银行本部，22个支行，1个营业部），分别为崇义农商银行本部、文英支行、乐洞支行、铅厂支行、义安支行、关田支行、过埠支行、思顺支行、杰坝支行、上堡支行、~~景都支行~~、古亭支行、丰州支行、麟潭支行、长龙支行、扬眉支行、龙勾支行、~~金坑支行~~、横水支行、茶滩支行、中营支行、东门支行、城区支行、崇义农商银行营业部。

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按照《金融企业会计制度》、《农村信用合作社财务管理实施办法》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/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，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、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
增值税	3%、6%、16%、17%	营业收入
所得税	25%	应纳税所得额
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

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）

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 2018 年 1 月 1 日，“期末”指 2018 年 12 月 31 日，“上期”指 2017 年度，“本期”指 2018 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	42,330,539.70	55,243,221.56
自营自助设备现金	7,887,400.00	8,774,700.00
法定存款准备金	430,986,442.27	446,942,335.00
一般转存款	221,024,376.03	79,370,703.73
合 计	702,228,758.00	590,330,960.29

(2) 贵金属

项 目	期初账面余额	期末账面余额
贵金属	1,027,296.09	1,138,938.41
合 计	1,027,296.09	1,138,938.41

(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	30,000,000.00	90,000,000.00
存放其他商业银行款项	460,000,000.00	400,000,000.00
存放省联社清算款项	30,241,536.71	65,768,830.24
存放省联社活期约期款项	129,953,563.78	68,156,727.01
存放款项坏账准备		-7,350,000.00
合 计	650,195,100.49	616,575,557.25

(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		90,000,000.00	50,000,000.00	40,000,000.00
应收非保本型理财产品投资	20,000,000.00		20,000,000.00	
应收款项类投资减值准备	300,000.00		-300,000.00	
合 计	19,700,000.00	90,000,000.00	69,700,000.00	40,000,000.00

(5) 应收利息

项 目	期初余额	期末余额
应收贷款利息	173,726.69	66,328.25
应收信用卡透支利息	8,030.26	6,138.18
应收政策性银行债券利息	1,169,287.66	1,260,600.01
应收商业银行债券利息	780,821.91	
应收中央公用企业债券利息	765,457.53	752,306.85
应收地方政府债券利息	15,623.02	
应收政策性银行次级债券利息	119,243.84	

应收地方公用企业债券利息	1,256,071.22	1,207,002.75
应收存放同业款项利息	2,181,011.09	1,249,472.21
应收存放系统内款项利息	1,256,410.95	1,256,410.95
应收保本型理财产品投资利		350,136.99
应收非保本型理财产品投资利息	153,753.42	
应收利息小计	7,879,437.59	6,148,496.19
减：贷款已减值利息	25,730.00	25,730.00
应收利息账面价值	7,853,707.59	6,122,666.19

(6) 其他应收款

项 目	期初余额	期末余额
职工临时借支	398,405.00	2,005.00
垫付诉讼费	1,483,214.44	1,836,027.44
暂付信息化建设资金	2,222,862.31	1,074,603.08
暂付运营管理服务款项	14,260.00	23,848.00
垫付其他款项	294,753.39	523,806.90
预付合同定金类款项	68,245.20	
应收信用卡款项	1,542.71	7,176.14
其他待处理应收款项	7,428.60	7,641.40
减：坏账准备	1,000,107.47	1,247,931.14
其他应收款账面价值	3,490,604.18	2,231,176.82

(7) 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	1,484,239,026.31	1,690,889,432.38
农村经济组织贷款	24,050,000.00	26,050,000.00
农村企业贷款	849,604,840.09	819,045,902.10
非农贷款	440,428,849.09	656,106,469.82
信用卡透支	3,455,425.57	5,279,981.62
贴现资产	97,019,676.38	138,913,677.60
垫款	104,087.09	87,672.47
已减值贷款利息	6,199,682.31	4,446,371.91
贷款和垫款总额	2,905,101,586.84	3,340,819,507.90
减：贷款损失准备	238,966,697.89	278,901,290.40
贷款和垫款账面价值	2,666,134,888.95	3,061,918,217.50

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	2,898,901,904.53	99.79	3,336,373,135.99	99.87
其他地区				
已减值贷款利息收入	6,199,682.31	0.21	4,446,371.91	0.13

减：贷款损失准备	238,966,697.89		278,901,290.40	
贷款和垫款账面价值	2,666,134,888.95	100	2,231,875,847.83	100

C、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	0.00	0.00	0.00	0.00

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	14,509,206.57	49,794,238.19	8,203,526.60	72,506,971.36

D、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	214,429,285.76		238,966,697.89	
本期计提	63,366,045.68		76,666,145.44	
本期转出				
本期核销	53,338,633.50		69,390,419.86	
本期转回	14,509,999.95		32,658,866.93	
期末余额	238,966,697.89		278,901,290.40	

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

（8）可供出售金融资产

项目	期初余额	期末余额
可供出售政策性银行债券	50,000,000.00	50,000,000.00
可供出售商业银行债券	20,000,000.00	
可供出售中央公用企业债券	30,000,000.00	30,000,000.00
可供出售地方公用企业债券	100,000,000.00	80,000,000.00
可供出售其他银行同业存单	100,000,000.00	140,000,000.00
可供出售地方公用企业债券应计利息	338,794.51	
可供出售其他债券应计利息	73,600.00	73,600.00
可供出售其他银行同业存单应计利息	1,834,800.00	1,834,800.00
可供出售政策性银行债券利息调整	-658,816.62	-698,478.45
可供出售商业银行债券利息调整	-46,372.37	
可供出售中央公用企业债券利息调整	-364,882.33	-359,618.36
可供出售政策性银行次级债券利息调整	-151,028.16	
可供出售地方公用企业债券利息调整	-3,247,979.85	-2,376,275.13
可供出售其他银行同业存单利息调整	100,504.73	-76,912.20

可供出售金融资产减值准备		4,500,000.00
可供出售金融资产账面价值	297,878,619.91	293,897,115.86

(9) 持有至到期投资

项 目	期初余额	期末余额
地方政府债券	1,000,000.00	
地方公用企业债券		
其他企业债券		
其他债券		
持有至到期投资合计	1,000,000.00	
地方政府债券利息调整		
地方公用企业债券利息调整		
持有至到期投资账面价值	1,000,000.00	

(10) 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
对省联社投资	500,000.00			500,000.00
对农合机构投资		25,196,650.00		25,196,650.00
合计	500,000.00	25,196,650.00		25,696,650.00

(11) 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	76,223,593.17	6,364,197.27	4,029,028.34	78,558,762.10
其中：房屋及建筑物	40,237,769.59	2,023,236.33	627,580.72	41,633,425.20
机器设备	6,733,001.57	295,840.14	180,681.84	6,848,159.87
电子设备	22,519,602.94	3,439,981.38	2,501,463.28	23,458,121.04
交通运输工具	1,885,570.00	430,117.42	403,560.00	1,912,127.42
其他固定资产	4,847,649.07	175,022.00	315,742.50	4,706,928.57
二、累计折旧合计	40,029,061.74	6,696,222.39	3,645,063.47	43,080,220.66
其中：房屋及建筑物	15,429,551.11	1,859,368.97	532,848.95	16,756,071.13
机器设备	3,479,185.84	445,939.54	130,251.00	3,794,874.38
电子设备	16,409,532.87	3,634,869.24	2,320,043.20	17,724,358.91
交通运输工具	1,763,727.20	84,565.14	387,417.60	1,460,874.74
其他固定资产	2,947,064.72	671,479.50	274,502.72	3,344,041.50
三、固定资产账面价值合计	36,194,531.43	-332,025.12	383,964.87	35,478,541.44
其中：房屋及建筑物	24,808,218.48	163,867.36	94,731.77	24,877,354.07
机器设备	3,253,815.73	-150,099.40	50,430.84	3,053,285.49
电子设备	6,110,070.07	-194,887.86	181,420.08	5,733,762.13
交通运输工具	121,842.80	345,552.28	16,142.40	451,252.68
其他固定资产	1,900,584.35	-496,457.50	41,239.78	1,362,887.07

(12) 在建工程

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋建筑工程	4,808,216.02	13,376,420.34	868,892.31	17,315,744.05
其他在建工程	655,446.00	32,005.00	587,451.00	100,000.00
合计	5,463,662.02	13,408,425.34	1,456,343.31	17,415,744.05

(13) 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	32,438,295.20	1,213,819.52		33,652,114.72
其中：土地使用权	29,366,495.75	396,327.51		29,762,823.26
信息系统软件及其他无形资产	3,071,799.45	817,492.01		3,889,291.46
二、累计摊销合计	2,810,109.46	1,131,857.98		3,941,967.44
其中：土地使用权	1,475,748.71	593,935.37		2,069,684.08
信息系统软件及其他无形资产	1,334,360.75	537,922.61		1,872,283.36
三、无形资产账面价值合计	29,628,185.74	81,961.54		29,710,147.28
其中：土地使用权	27,890,747.04	-197,607.86		27,693,139.18
信息系统软件及其他无形资产	1,737,438.70	279,569.41		2,017,008.10

(14) 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	165,808.90	129,799.98	228,486.51	67,122.37
固定资产修理费用	1,544,504.81		444,841.88	1,099,662.93
租入固定资产改良支出	522,316.71	100,000.00	108,716.31	513,600.40
低值易耗品		59,355.76	58,875.76	480.00
重要空白凭证		30,910.00	30,910.00	
其他长期待摊费用	654,345.27		325,056.40	329,288.87
合计	2,886,975.69	320,065.74	1,196,886.86	2,010,154.57

(15) 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
扶贫再贷款	127,000,000.00	10,000,000.00		137,000,000.00
支小再贷款		100,000,000.00		100,000,000.00
合计	127,000,000.00	110,000,000.00		237,000,000.00

(16) 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	641,361,364.45	19,181,676,965.31	19,133,077,659.59	689,960,670.17
三个月期定期存款	28,000,000.00		28,000,000.00	
一年期定期存款	100,719,227.99	72,309,267.00	13,153,797.50	159,874,697.49
二年期定期存款	4,969,034.97		979,034.97	3,990,000.00
三年期定期存款	30,944,500.00	1,111,041.75	32,055,541.75	
单位通知存款	4,035,641.80	8,077,007.34	12,112,649.14	
个人结算存款	1,611,312,356.49	21,919,707,996.08	21,898,034,593.38	1,632,985,759.19
活期储蓄存款	99,278.98	116,837.80	116,765.92	99,350.86
互联网金融平台电子账户存款	1,282,821.09	137,375,231.36	138,063,058.88	594,993.57
三个月期整整定期储蓄存款	59,595,330.88	61,424,500.79	63,817,845.50	57,201,986.17
六个月期整整定期储蓄存款	78,814,953.04	46,537,495.99	55,953,455.32	69,398,993.71
一年期整整定期储蓄存款	749,992,427.87	359,436,943.04	341,320,989.92	768,108,380.99
二年期整整定期储蓄存款	180,483,154.28	78,448,565.09	50,451,567.59	208,480,151.78
三年期整整定期储蓄存款	176,968,456.10	81,563,349.55	48,844,032.51	209,687,773.14
五年期整整定期储蓄存款	78,558,325.05	23,756,534.87	13,700,246.69	88,614,613.23

一年期零整定期储蓄存款	379,435.00	504,900.00	558,200.00	326,135.00
三年期零整定期储蓄存款	257,100.00	138,300.00	222,900.00	172,500.00
五年期零整定期储蓄存款	472,300.00	173,800.00	196,500.00	449,600.00
定活两便储蓄存款	44,000.00		3,000.00	41,000.00
个人通知存款	94,338,983.99	533,380,876.11	542,248,150.28	85,471,709.82
个人信用卡存款	17,476.32	724,621.83	706,596.59	35,501.56
财政性存款	1,327,056.41	2,017,764,327.73	2,015,084,977.74	4,006,406.40
应解付银行承兑汇票款项		46,220,000.00	46,220,000.00	
应解付银行汇票款项		14,859.99	14,859.99	
待转汇出款项		2,713,850,111.49	2,713,848,725.59	1,385.90
应解付汇出款项	65,415.43	413,386,095.40	412,164,251.15	1,287,259.68
应解票据线上清算款项		265,460,333.33	265,460,333.33	
应解国库集中支付垫款		17,119,188.97	17,119,188.97	
应解扣划款项		469,592.18	469,592.18	
应解销户款项		90,153.61	90,153.61	
应解受托支付款项		268,645,000.00	268,645,000.00	
其他临时性存款	5,104,285.63	1,017,244,727.05	1,022,348,997.50	15.38
保证贷款保证金	5,116,065.24	9,076,402.30	200,000.00	13,992,467.54
一般银行承兑汇票保证金	13,020,000.00	18,522,064.61	14,007,950.87	17,534,113.74
担保保证金	10,740.00	6,866,113.44	6,600.00	6,870,253.44
其他保证金	9,620,491.99	5,683,615.13	2,547,030.00	12,757,077.12
合计	3,876,910,223.00	49,306,876,819.14	49,151,844,246.26	4,031,942,795.88

(17) 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		6,701,729.42	6,701,729.42	
应付绩效薪酬	4,363,437.91	19,065,622.07	18,414,705.88	5,014,354.10
应付政府奖励		299,420.00		299,420.00
应付营销奖金	262,703.68	373,653.50	458,394.64	177,962.54
应付劳务派遣人员工资		312,833.65	312,833.65	
应付内退人员工资		746,741.36	746,741.36	
应付基本养老保险		2,499,242.44	2,499,242.44	
应付基本医疗保险		1,163,304.86	1,163,304.86	
应付工伤保险		37,003.09	37,003.09	
应付失业保险	52,654.95	62,029.44	114,684.39	
应付生育保险		59,319.11	59,319.11	
应付补充养老保险费	3,834,000.00	2,208,333.00		6,042,333.00
应付补充医疗保险费		1,325,000.00	1,325,000.00	
应付住房公积金	683,430.00	3,179,394.00	3,754,824.00	108,000.00
应付工会经费	38,200.00	550,000.00	506,500.00	81,700.00
合计	9,234,426.54	38,583,625.94	36,094,282.84	11,723,769.64

(18) 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	62,853.43	206,561.20	220,598.00	48,816.63
应交教育费附加	62,853.43	206,561.20	220,597.99	48,816.64
应交房产税	41,443.57	165,774.28	165,774.28	41,443.57
应交土地使用税	18,694.77	74,779.08	74,779.08	18,694.77
应交车船使用税		3,564.30	3,564.30	
应交印花税	22,712.89	80,447.01	82,173.90	20,986.00
应交上期所得税	6,000,000.00	5,172,559.58	11,172,559.58	
应交当期所得税		11,000,000.00	1,319,477.47	9,680,522.53
储蓄利息税	13.08	1,672.26	1,629.48	55.86
股金红利所得税		1,778,174.76	1,778,174.76	
销项税额		66,605.69		66,605.69
进项税额	-385,681.13		956,447.64	-1,342,128.77
增值税待抵扣进项税额	-14,468.36		-14,468.36	
减免税款		420.00	420.00	
转出汇缴未交增值税	1,257,068.69	-4,480,805.44	-3,223,736.75	
转让金融商品应交增值税		5,931.84	5,931.84	
未交增值税		4,480,805.44	4,480,805.44	
待抵扣进项税额			579,227.30	-579,227.30
简易计税		5,388,292.46	4,412,379.96	975,912.50
应交其他税金		94,914.00	94,914.00	
合计	7,065,490.37	24,246,257.66	22,331,249.91	8,980,498.12

(19) 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	9,167,882.82	13,719,846.16	13,690,712.77	9,197,016.21
二年期储蓄存款应付利息	5,044,076.67	4,505,038.72	3,734,230.92	5,814,884.47
三年期储蓄存款应付利息	10,544,626.96	5,947,103.58	5,950,996.62	10,540,733.92
五年期储蓄存款应付利息	9,112,191.44	3,217,194.10	2,406,852.26	9,922,533.28
三个月期储蓄存款应付利息	149,502.53	521,222.77	526,420.61	144,304.69
六个月期储蓄存款应付利息	439,085.53	1,121,656.43	1,165,495.33	395,246.63
其他定期储蓄存款应付利息	145,286.62	313,588.25	317,498.63	141,376.24
单位定期存款应付利息	2,450,331.96	2,807,336.11	3,495,917.92	1,761,750.15
合计	37,052,984.53	32,152,986.12	31,288,125.06	37,917,845.59

(20) 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		52,936.70	52,936.70	
应付绩效考核款项	1,906,547.68	948,109.67	580,696.57	2,273,960.78
应付票据转贴现款项		49,015,808.33	49,015,808.33	
应付互联网金融平台款项	197.00	2,371,769.51	2,371,964.51	2.00
预收已置换不良贷款本金		6,390.00	6,390.00	
预收股权剥离不良贷款本金	98,000.00		98,000.00	
预收股权剥离不良贷款利息		18,062.69	18,062.69	
预收电子现金款项	16,662.30	2,350.00	5,113.00	13,899.30

待处理柜员长款		2,890,988.00	2,890,988.00	
待处理自动柜员机长款		200.00	200.00	
待处理久悬未取款项	7,745.63	122,425.91	59,006.61	71,164.93
待汇出汇划款项	4,502.12			4,502.12
应付挂账款项		583,090,493.04	583,090,493.04	
其他待处理结算款项	1,132,896.32	604,196,345.49	604,844,696.29	484,545.52
代扣基本养老保险金	36,935.38	868,806.32	871,564.00	34,177.70
代扣基本医疗保险金	1,760.64	16,411.62	15,594.02	2,578.24
代扣失业保险金	282.95	2,999.29	2,895.56	386.68
代扣补充养老保险金	2,597.00	401,261.00		403,858.00
代扣住房公积金	624,075.53	2,540,763.00	3,150,562.00	14,276.53
代扣职工个人所得税	45,665.06		45,665.06	
代扣其他款项	322,035.10		250,196.30	71,838.80
其他待处理应付款	6,494,095.19	115,895,699.79	116,878,880.65	5,510,914.33
应付信用卡款项		1,561,924.30	1,561,924.30	
其他应付款项	101,200.00	1,122,725.00	40,000.00	1,183,925.00
合计	10,795,197.90	1,365,126,469.66	1,365,851,617.63	10,070,029.93

(21) 其他负债

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
待报解中央预算收入		558,861,098.81	558,861,098.81	
待报解非税收入	56,935.34	6,835,383.04	6,800,660.67	91,657.71
财政预算专项存款		107,169,948.44	107,169,948.44	
代收水电费	248.60	25,078,744.85	25,078,293.45	700.00
代收其他业务资金		16,493,853.65	16,489,652.50	4,201.15
代发工资	743,688.27	389,858,146.47	390,036,115.29	565,719.45
代发政府补贴资金	3,611.00	141,875,554.84	141,878,165.84	1,000.00
代发其他业务资金	152,000.00	185,579,859.23	185,705,697.36	26,161.87
其他代理业务资金	50,800.00	95,948,581.80	95,821,280.40	178,101.40
自贴贴现递延利息收益	41,137.81		41,137.81	
合计	1,048,421.02	854,834,740.84	855,050,342.65	867,541.58

(22) 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	56,503,575.00	38.86	2,825,177.00		59,328,752.00	38.86
职工自然人股	27,087,697.00	18.63	1,869,731.00	1,645,787.00	27,311,641.00	17.89
非职工自然人股	61,821,041.00	42.51	7,078,973.00	2,857,478.00	66,042,536.00	43.25

合计	145,412,313.00	100	11,773,881.00	4,503,265.00	152,682,929.00	100
----	----------------	-----	---------------	--------------	----------------	-----

(23) 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	19,517,483.50	98,000.00		19,615,483.50
其他资本公积				
合计	19,517,483.50	98,000.00		19,615,483.50

(24) 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	21,373,327.19	4,194,048.31		25,567,375.50
任意盈余公积	13,580,617.85			13,580,617.85
营业税等额补助	6,829,469.87			6,829,469.87
特种专项准备	29,567,514.63	973,875.00		30,541,389.63
其他盈余公积	3,983,447.52			3,983,447.52
合计	75,334,377.06	5,167,923.31		80,502,300.37

(25) 一般风险金

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险金	71,757,674.24	4,027,390.00		75,785,064.24
合计	71,757,674.24	4,027,390.00		75,785,064.24

(26) 未分配利润

未分配利润期初余额为 43,053,738.93 元，期末余额为 55,437,611.81 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	27,131,649.95	43,053,738.93
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	27,131,649.95	43,053,738.93
本年增加数	50,838,347.45	41,956,187.07
其中：本年净利润转入	50,838,347.45	41,940,483.08
其他增加(以前年度损益调整<利得>)		15,703.99
本年减少数	34,916,258.47	29,572,314.19
其中：本年提取法定盈余公积	5,083,834.75	4,194,048.31
本年提取任意盈余公积		

本年提取特种专项准备	891,018.00	973,875.00
本年提取一般风险准备	5,083,834.75	4,021,000.00
提取现金股利	3,213,531.27	7,270,615.30
提取股本股利转实收资本	11,515,156.00	7,270,616.00
补交上年所得税汇算清缴款		5,172,559.58
其他减少(以前年度损益调整<损失>)	9,128,883.70	669,600.00
本年期末余额	43,053,738.93	55,437,611.81

(27) 利息净收入

项目	上期数	本期数
利息收入	211,779,030.01	249,049,390.31
利息支出	44,506,311.72	46,561,409.13
利息净收入	167,272,718.29	202,487,981.18

(28) 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	3,678,837.25	3,572,864.13
手续费及佣金支出	2,476,553.39	2,164,693.78
手续费及佣金净收入	1,202,283.86	1,408,170.35

(29) 投资收益

项目	上期数	本期数
债券利息收入	18,397,263.30	12,862,242.04
投资买卖差价	-872,772.28	-65,281.86
股利		150,000.00
其他投资收益	5,650,194.14	846,015.71
合计	23,174,685.16	13,792,975.89

(30) 其他业务收入

项目	上期数	本期数
其他业务收入	666,281.07	110,453.34
合计	666,281.07	110,453.34

(31) 税金及附加

项目	上期数	本期数
其他税金及附加	929,556.26	832,601.07
合计	929,556.26	832,601.07

(32) 业务及管理费用

项目	上期数	本期数
业务宣传费	4,668,803.08	6,761,198.77
广告费	626,695.37	426,746.13
印刷费	513,391.08	748,300.70

业务招待费	782,671.58	874,546.52
电子设备运转费	752,957.86	962,652.18
钞票运送费	131,611.43	223,692.10
安全保卫费	572,100.99	1,231,637.32
保险费	63,400.00	63,900.00
邮电费	979,950.07	858,516.95
咨询费	825,375.00	878,544.00
审计费	514,239.26	367,649.74
监管费	810,072.60	832,272.73
外事费	60,697.50	
公杂费	679,109.46	821,822.68
差旅费	302,766.28	525,408.60
水电费	724,607.51	653,752.61
会议费	426,337.00	506,210.00
绿化费	63,079.00	11,643.00
理（董）事会费	96,000.00	244,000.00
会费	30,000.00	50,000.00
交通工具耗用费	1,109,896.54	732,370.68
管理费	1,260,000.00	1,550,000.00
物业费		2,906.90
职工工资	26,500,000.00	27,500,000.00
职工福利费	3,334,341.20	3,894,498.24
职工教育经费	262,739.00	475,543.80
工会经费	495,000.00	550,000.00
劳动保护费	647,176.00	532,663.00
基本养老保险金	2,405,484.35	2,499,242.44
基本医疗保险金	806,076.58	1,163,304.86
工伤保险金	26,946.59	37,003.09
生育保险金	41,452.81	59,319.11
失业保险金	55,331.91	62,029.44
补充养老保险金	1,939,000.00	2,208,333.00
补充医疗保险金	1,163,292.00	1,325,000.00
住房公积金	2,864,770.69	3,179,394.00
租赁费	150,433.69	506,305.62
修理费	1,335,166.38	1,748,743.96
低值易耗品摊销	86,558.10	166,954.76
长期待摊费用摊销	388,187.12	553,542.91
无形资产摊销	1,041,175.31	1,131,857.98
固定资产折旧费	6,957,706.63	6,696,222.36
其他费用	305,493.89	299,526.20

合计	66,800,093.86	74,917,256.38
----	---------------	---------------

(33) 资产减值损失

项目	上期数	本期数
存放同业坏账损失		7,335,000.00
其他应收款坏账损失	1,000,107.47	243,823.67
贷款减值损失	63,366,045.68	76,666,145.44
可供出售金融资产减值损失		4,500,000.00
持有至到期投资减值损失		15,000.00
其他资产减值损失		-300,000.00
合计	64,666,153.15	88,459,969.11

(34) 其他业务成本

项目	上期数	本期数
租赁资产折旧及摊销	76,413.10	108,716.31
其他业务支出	395,532.98	5,682.82
合计	471,946.08	114,399.13

(35) 营业外收支

项目	上期数	本期数
营业外收入	5,488,587.49	588,455.00
其中：罚没款收入	53,750.00	22,950.00
政府补贴	5,326,080.00	299,420.00
其他营业外收入	28,846.72	215,708.15
资产清理收益	79,910.77	50,376.85
长款收入		
久悬未取款项收入		
抵债资产处置收入		
营业外支出	564,486.90	1,123,326.99
其中：罚没支出	70,792.30	400,796.30
资产盘亏及清理损失	123,994.85	347,869.50
久悬未取款项支出	1,210.75	500.19
公益性捐赠支出	368,489.00	78,750.00
其他营业外支出		295,411.00

(36) 所得税费用

项目	上期数	本期数
当期所得税费用	13,533,972.17	11,000,000.00
合计	13,533,972.17	11,000,000.00

六、关联方及其交易

1、本行的主要股东（持股 5%以上）

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	法定代表人	对本行的持 股比例 (%)
崇义章源投资 控股有限公司	江西省赣州市崇义县 横水镇塔下	矿产业	30,170.81	黄泽兰	9.9995
崇义县独岭矿 业有限公司	江西省赣州市崇义县 过埠镇高盆村独岭	钨矿开采、 销售	900.00	李林华	9.9591
崇义县丰源矿 业有限公司	江西省赣州市崇义县 关田下关村	矿产业	50.00	钟杰	5.0972

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
邱小宇	董事、高管
洪晓海	董事、高管
李英长	董事
刘永乐	董事
刘显亮	董事
吴世诚	董事
郭雷	董事
黄积平	董秘
蔡仰来	监事、高管
王家凤	监事
钱勇	监事
黄兴荣	监事
吴宝国	监事
肖鹏	高管

4、关联交易情况

收取利息的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	上期发生额	本期发生额
崇义章源投资控 股有限公司	收取利息	贷款	0	810,550.00
崇义县独岭矿业 有限公司	收取利息	贷款	1,216,994.83	1,208,756.07
崇义县丰源矿业 有限公司	收取利息	贷款	573,380.76	362,472.26

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期初余额（元）		期末余额（元）	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款及垫款	崇义章源投资控股有限公司	0	0	30,000,000.00	0
发放贷款及垫款	崇义县独岭矿业有限公司	16,000,000.00	0	15,850,000.00	0
发放贷款及垫款	崇义县丰源矿业有限公司	1,000,000.00	0	5,000,000.00	0

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期初余额（元）	期末余额（元）
吸收存款	崇义章源投资控股有限公司	2,683.00	29,074.05
吸收存款	崇义县独岭矿业有限公司	1,589,882.58	1,425,204.67
吸收存款	崇义县丰源矿业有限公司	2,153.92	60,618.29

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。

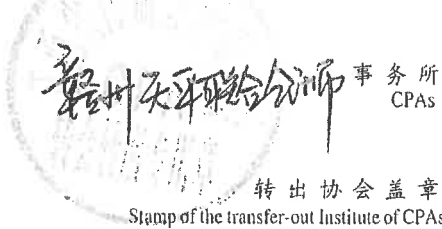
十、企业合并、分立等重组事项的说明

本公司无合并、分立等重要事项。

江西崇义农村商业银行股份有限公司
2018年12月31日

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
原工作单位名称为
Agree the holder to be transferred from


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

年 /y 月 /m 日 /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 /y 月 /m 日 /d

10



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



日 /d

9



余慕才

姓 Full name 余慕才
性 Sex 男
出生日期 Date of birth 1950年03月20日
工作单位 Working unit 上犹县天平联合会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 362125500320003



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 黄平 可另称为:
Agree the holder to be transferred from

上海天平联合会计师事务所 事务所
CPAs

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

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

10



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名 Full name	黄平
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1975年11月11日
工作单位 Working unit	上海天平联合会计师事务所
身份证号码 Identity card No.	360102197511110538





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

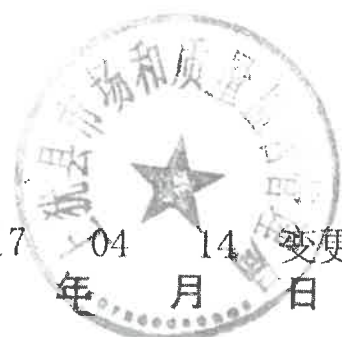
成立日期 2003年06月19日

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)



登记机关



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。

2017 年 04 月 14 日 变更

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》。



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

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: 361230C17

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: 2000-07-21

