

防伪条形码：



07912017040013454278

防伪编号： 07912017040013454278
报告文号： 赣诚会审字[2017]第0031号
委托单位： 景德镇农村商业银行股份有限公司
事务所名称： 江西大信诚信会计师事务所有限责任公司
报告日期： 2017-04-27
报备时间： 2017-04-27 11:39
被审单位所在地： 江西省景德镇市
签名注册会计师： 涂少勇
张庆渝

景德镇农村商业银行股份有限公司 2016年审计报告

事务所名称： 江西大信诚信会计师事务所有限责任公司
事务所电话： 0791-86805460
传 真： 0791-86805460
通讯地址： 南昌市红谷滩新区丰和北大道59号丰和时代大厦25楼
电子邮件： jxcxcpa@sina.com
事务所网址： jxcxcpa@sina.com

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>

江西大信诚信会计师事务所 有 限 责 任 公 司

赣诚会审字[2017]第 0031 号

审 计 报 告

景德镇农村商业银行股份有限公司：

我们审计了后附的景德镇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 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年 1-12 月份的利润表、2016 年现金流量表、所有者权益变动表及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，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导致的重大错报。

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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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做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，贵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，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2016 年度的公司经营成果和现金流量。

江西大信诚信会计师事务所
有限责任公司



中国注册会计师

中国注册
会计师
涂少勇

中国注册会计师

中国注册
会计师
张庆渝

中国·南昌

二〇一七年四月二十七日

江西省农村信用社资产负债报表

编制单位：景德镇农村商业银行股份有限公司 本外币合并报表 月报 2016年 单位：元 币种：人民币 第1页 共1页

资产	项目	行次	期初余额	期末余额	项 目	行次	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项		1	2,312,638,634.01	2,473,880,483.05	负债：			
贵金属		2			向中央银行借款	41	200,000,000.00	970,000,000.00
存放联行款项		3			联行存放款项	42		
存放同业款项		4	883,512,164.62	682,808,240.56	同业及其他金融机构存放款	43	850,008,958.52	3,000,006,627.78
拆出资金		5			拆入资金	44		150,000,000.00
交易性金融资产		6			交易性金融负债	45		
衍生金融资产		7			衍生金融负债	46		
买入返售金融资产		8	150,014,877.60	1,028,850,000.00	卖出回购金融资产款	47	3,443,700,000.00	1,974,505,950.00
应收款项类金融资产		9	4,688,000,000.00	5,510,000,000.00	吸收存款	48	15,352,233,570.33	17,548,613,884.75
应收利息		10	122,350,881.03	93,943,776.06	应付职工薪酬	49	28,596,717.45	20,798,576.03
应收股利		11	4,440,000.00	3,700,000.00	应交税费	50	55,413,931.72	93,075,174.00
其他应收款		12	13,396,276.66	23,807,465.51	应付利息	51	281,015,861.94	271,427,482.34
发放贷款和垫款		13	9,244,501,691.87	10,502,281,559.41	应付股利	52	238,841.86	2,178,772.95
可供出售金融资产		14		6,519,549,969.30	其他应付款	53	20,169,389.89	67,375,219.16
持有至到期投资		15	3,968,636,190.40	6,751,862,887.92	预计负债	54		696,116,000.00
长期股权投资		16	59,800,000.00	59,800,000.00	应付债券	55		
投资性房地产		17	1,975,461.32	642,133.51	递延所得税负债	56		
固定资产		18	137,797,103.73	129,717,294.04	其他负债	57	119,933,848.56	1,615,660,177.74
在建工程		19	12,280,396.49	14,965,240.56	负债总计	60	20,351,311,120.27	26,409,757,864.75
固定资产清理		20			所有者权益：			
无形资产		21	230,616,319.96	230,668,670.58	实收资本（股本）	61	743,300,413.00	758,165,894.00
长期待摊费用		22	6,469,368.70	7,307,265.44	其中：法人股本	62	375,204,633.00	383,891,916.00
递延所得税资产		23	60,276,121.51	60,276,121.51	自然人股本	63	368,095,780.00	374,273,978.00
待处理财产损益		24			资本公积	64	190,698,565.98	190,698,565.98
其他资产		25			减：库存股	65		
		26			盈余公积	66	114,044,237.70	130,674,713.18
					一般风险准备	67	353,107,182.40	466,347,586.49
					未分配利润	68	144,243,970.55	158,056,447.05
					外币报表折算差额	69		
					归属于母公司所有者权益合计	70	1,545,394,369.63	1,703,943,206.70
					少数股东权益	71		
					所有者权益合计	79	1,545,394,369.63	1,703,943,206.70
资产总计		40	21,896,705,489.90	28,113,701,071.45	负债及所有者权益总计	80	21,896,705,489.90	28,113,701,071.45

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

平夏金印

王珏

桂刘

施凝印

江西省农村信用社利润表

编制单位：景德镇农村商业银行股份有限公司

本外币合并 月报 2016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	749,686,340.48	774,613,789.08	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	328,816,472.64	374,086,028.49
（一）利息净收入	2	230,242,251.67	86,370,212.17	加：营业外收入	19	157,319.01	3,238,541.92
利息收入	3	732,658,972.90	615,983,397.00	减：营业外支出	20	572,838.92	1,141,670.33
利息支出	4	502,416,721.23	529,613,184.83	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	328,400,952.73	376,182,900.08
（二）手续费及佣金净收入	5	48,435,602.68	20,429,308.91	减：所得税费用	22	67,104,864.11	94,034,296.94
手续费及佣金收入	6	49,629,744.31	27,585,238.98	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	261,296,088.62	282,148,603.14
手续费及佣金支出	7	1,194,141.63	2,155,930.07	归属于母公司所有者的净利润	24	261,296,088.62	282,148,603.14
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	467,120,091.01	664,427,996.72	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	1,041,115.91	1,021,598.80	（二）稀释每股收益	28		
（六）其他业务收入	12	2,847,279.21	2,364,672.48	七、其他综合收益	29		
二、营业支出	13	420,869,867.84	400,527,760.59	八、综合收益总额	30	261,296,088.62	282,148,603.14
（一）营业税金及附加	14	23,079,406.15	15,500,699.63	归属于母公司所有者的综合收益总额	31	261,296,088.62	282,148,603.14
（二）业务及管理费	15	233,508,646.69	233,285,859.49	归属于少数股东的综合收益总额	32		
（三）资产减值损失	16	163,589,978.58	151,510,315.77				
（四）其他业务成本	17	152,045.82	230,885.70				

单位负责人

会计机构负责人

复核人

制表人

平夏金印

王珏

桂刘

施凝印

现金流量表

编制单位：景峰农村商业银行股份有限公司

2016年度

银行03表
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	18,804,712.86	17,261,572.39
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,065,414,882.37	4,345,824,348.27	支付其他与投资活动有关的现金	23	2,204,006.68	2,990,915.11
向中央银行借款净增加额	3	206,282,436.47	756,023,027.15	投资活动现金流出小计	24	46,938,160,213.54	57,635,699,713.25
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-350,000,000.00	1,678,487,310.98	投资活动产生的现金流量净额	25	-4,930,379,971.07	-3,475,761,342.44
收取利息、手续费及佣金的现金	5	766,186,178.42	631,955,027.36	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	3,725,172,754.32	-1,148,021,781.98	吸收投资收到的现金	27	-657.42	
经营活动现金流入小计	7	6,413,026,251.58	6,264,267,931.78	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	1,148,285,787.64	1,350,208,835.12	发行债券收到的现金	29		-1,203,454,800.00
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-409,951,130.39	5,983,998.29	收到其他与筹资活动有关的现金	30	188,403,121.56	550,938,760.26
支付利息、手续费及佣金的现金	10	441,187,614.99	641,537,277.06	筹资活动现金流入小计	31	188,402,464.14	652,516,039.74
支付给职工以及为职工支付的现金	11	141,190,726.58	145,672,665.19	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	95,344,411.79	175,685,112.40	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	118,389,294.11	87,256,591.21
支付其他与经营活动有关的现金	13	472,892,657.89	1,216,256,550.52	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	1,888,950,068.50	3,455,574,438.38	支付其他与筹资活动有关的现金	35	184,629,455.16	-1,366,796,132.62
经营活动产生的现金流量净额	15	4,524,076,183.08	2,808,693,493.20	筹资活动现金流出小计	36	303,018,749.27	-1,278,539,541.41
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	-114,616,285.13	626,023,501.67
收回投资收到的现金	17	41,571,455,404.56	53,470,670,594.93	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	1,041,115.90	1,021,598.80
取得投资收益收到的现金	18	434,905,035.98	887,308,822.65	五、现金及现金等价物净增加额	39	-519,878,957.22	-40,022,748.77
收到其他与投资活动有关的现金	19	1,419,854.13	1,958,953.23	加：期初现金及现金等价物余额	40	717,546,569.68	197,667,612.46
投资活动现金流入小计	20	42,007,780,242.47	54,159,938,370.81	六、期末现金及现金等价物余额	41	197,667,612.46	157,644,863.69
投资支付的现金	21	46,917,151,494.00	57,613,447,225.75				

单位负责人
平夏金印

会计机构负责人
王珏印

复核人
桂萍印

制表人
施凝印

打印时间 2017.02.15 15:30:22