

卓资蒙银村镇银行股份有限公司

审 计 报 告

乌国会审字[2015]第 32 号

审计机构：乌兰察布国诚会计师事务所

地 址：内蒙古乌兰察布市集宁区民建路 103 号

邮 编：012000

联系电话：0474--8221077

报告日期：2015 年 2 月 6 日

审 计 报 告

乌国会审字[2015]第 32 号

卓资蒙银村镇银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的卓资蒙银村镇银行股份有限公司财务报表,包括 2014 年 12 月 31 日的资产负债表,2014 年度的利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动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卓资蒙银村镇银行股份有限公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则和《金融企业会计制度》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，卓资蒙银村镇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和《金融企业会计制度》的规定编制，公允反映了卓资蒙银村镇银行股份有限公司 2014 年 12 月 31 日的财务状况和 2014 年度的经营成果、现金流量。

附送：1、被审计单位编制的资产负债表

2、被审计单位编制的利润表

3、被审计单位编制的现金流量表

4、被审计单位编制的所有者权益(股东权益)变动表

5、被审计单位编制的财务报表附注

附件：审计机构及审计人员资质证书复印件

乌兰察布国诚会计师事务所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国内蒙古乌兰察布市

2015 年 2 月 6 日

资产负债表

编制单位：卓资蒙银村镇银行股份有限公司

2014年12月31日

金额单位：元

资产：	项目	行次	年末数	年初数	负债：	项目	行次	年末数	年初数
现金及银行存款	1		4,721,984.03	4,427,589.19	向中央银行借款	28			
存放中央银行款项	2		74,659,191.45	46,355,529.36	联行存放款项	29		30,000,000.00	
贵金属	3				同业及其他金融机构存放款项	30			
存放联行款项	4				拆入资金	31			
存放同业款项	5		162,423,758.84	106,908,838.04	交易性金融负债	32			
拆出资金	6				衍生金融负债	33			
交易性金融资产	7				卖出回购金融资产款	34			
衍生金融资产	8				吸收存款	35	487,979,176.56	329,107,157.07	
买入返售金融资产	9				应付职工薪酬	36			
应收款项类金融资产	10				应交税费	37	1,740,972.89	320,243.09	
应收利息	11		1,881,275.56	1,267,407.66	应付利息	38	3,309,409.19	1,314,358.49	
其他应收款	12		661,816.26	738,812.72	其他应付款	39			
发放贷款和垫款	13		328,909,790.79	206,324,500.00	预计负债	40			
可供出售金融资产	14				应付债券	41			
持有至到期投资	15				递延所得税负债	42			
长期股权投资	16				其他负债	43		167.59	
投资性房地产	17				负债合计	44	523,029,558.64	330,741,926.24	
固定资产	18		21,799,542.78	21,643,244.61	股东权益：				
在建工程	19			361,438.00	股本	45	40,000,000.00	40,000,000.00	
固定资产清理	20				国家资本	46			
无形资产	21		524,520.00		集体资本	47			
商誉	22				法人资本	48	9,600,000.00	9,600,000.00	
长期待摊费用	23		484,010.54	417,373.00	其中：国有法人资本	49			
抵债资产	24				个人资本	50	30,400,000.00	30,400,000.00	
递延所得税资产	25				外商资本	51			
其他资产	26				资本公积	52	5,000,000.00	5,000,000.00	
					盈余公积	53	4,335,047.67	1,270,280.45	
					一般风险准备	54	4,821,000.00		
					未分配利润	55	18,880,283.94	11,432,525.89	
					外币报表折算差额	56			
					股东权益合计	57	73,036,331.61	57,702,806.34	
资产总计	27		596,065,890.25	388,444,732.58	负债和股东权益总计	58	596,065,890.25	388,444,732.58	

单位负责人：

财务负责人：

制表：

杨文英

赵英

利 润 表

编制单位：卓资蒙银村镇银行股份有限公司

2014年度

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	43,686,379.08	25,317,873.46
利息净收入	2	43,677,172.54	25,334,946.59
利息收入	3	51,564,835.51	29,639,668.76
利息支出	4	7,887,662.97	4,304,722.17
手续费及佣金净收入	5	8,110.54	-17,553.13
手续费及佣金收入	6	60,778.67	41,553.71
手续费及佣金支出	7	52,668.13	59,106.84
投资收益（损失以“-”号填列）	8		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
其他业务收入	12	1,096.00	480.00
二、营业支出	13	25,890,614.88	13,656,708.15
营业税金及附加	14	1,384,659.15	874,431.31
业务及管理费	15	18,355,999.95	10,978,457.81
资产减值损失	16	6,149,955.78	1,803,819.03
其他业务成本	17		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	17,795,764.20	11,661,165.31
加：营业外收入	19	894,421.57	746,800.00
减：营业外支出	20	3,000.00	13,360.00
加：以前年度损益调整	21		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	22	18,687,185.77	12,394,605.31
减：所得税费用	23	3,207,513.54	1,747,170.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	24	15,479,672.23	10,647,434.51
六、每股收益：	25		
（一）基本每股收益	26		
（二）稀释每股收益	27		

单位负责人：

华白印建

复核：杨文英

制表：英

现金流量表

乌兰察布国诚会计师事务所
已审会计报表附注

编制单位：卓资蒙银村镇银行股份有限公司

2014年度

金额单位：元

项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	1	158,872,019.49	105,973,026.43
向中央银行借款净增加额	2	30,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	3		
收取利息、手续费及佣金的现金	4	51,010,551.00	29,025,320.74
收到其他与经营活动有关的现金	5	895,517.57	747,280.00
经营活动现金流入小计	6	240,778,088.06	135,745,627.17
客户贷款及垫款净增加额	7	128,734,051.29	85,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	8	83,818,582.89	39,731,918.37
支付利息、手续费及佣金的现金	9	5,945,280.40	3,522,391.24
支付给职工以及为职工支付的现金	10	11,388,792.87	5,685,647.42
支付的各项税费	11	3,602,230.68	3,003,726.93
支付其他与经营活动有关的现金	12	4,665,497.15	5,325,960.42
经营活动现金流出小计	13	238,154,435.28	142,269,644.38
经营活动产生的现金流量净额	14	2,623,652.78	-6,524,017.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	15		
取得投资收益收到的现金	16		
收到其他与投资活动有关的现金	17		
投资活动现金流入小计	18	0.00	0.00
投资支付的现金	19		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20	2,329,257.94	5,550,374.06
支付其他与投资活动有关的现金	21		
投资活动现金流出小计	22	2,329,257.94	5,550,374.06
投资活动产生的现金流量净额	23	-2,329,257.94	-5,550,374.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	24	0.00	15,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	25		
发行债券收到的现金	26		
收到其他与筹资活动有关的现金	27		
筹资活动现金流入小计	28	0.00	15,000,000.00
偿还债务支付的现金	29		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	31		
支付其他与筹资活动有关的现金	32		
筹资活动现金流出小计	33	0.00	0.00
筹资活动产生的现金流量净额	34	0.00	15,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35		
五、现金及现金等价物净增加额	36	294,394.84	2,925,608.73
加：期初现金及现金等价物余额	37	4,427,589.19	1,501,980.46
六、期末现金及现金等价物余额	38	4,721,984.03	4,427,589.19

单位负责人：

复核：

制表：

赵英

杨文英

卓资蒙银村镇银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

一、公司基本情况：

- 1、公司名称：卓资蒙银村镇银行股份有限公司。
- 2、公司成立时间：2011 年 6 月 22 日。
- 3、公司注册登记机关：乌兰察布市工商行政管理局专业市场管理分局。
- 4、公司《企业法人营业执照》注册号：152600000015751。
- 5、公司住所：乌兰察布市卓资县卓资山镇新区迎宾西路 1 号。
- 6、法定代表人：白建华，会计：吕桂梅。
- 7、公司注册资本：人民币 4000 万元、实收资本：人民币 4000 万元。
- 8、公司类型：股份有限公司。
- 9、公司经营范围：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；从事同业拆借；从事银行卡业务；承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监管机构批准的其他业务。
- 10、财务报表由法定代表人签名后报出，财务报告批准报出日为 2015 年 1 月 15 日。
- 11、本公司截止 2014 年 12 月 31 日的财务状况为：资产总额 59606.59 万元、负债总额 52302.96 万元、所有者权益总额 7303.63 万元。

二、财务报表的编制基础

- 1、本财务报表编制是以企业持续经营为前提；
- 2、本企业的会计期间以公历为核算期间，即公历 1 月 1 日至 12 月 31 日；
- 3、本企业会计核算以人民币为本位币，计量单位为元；
- 4、本企业以权责发生制为基础，进行会计确认、计量和报告；
- 5、本企业按照交易或事项的经济特征确定会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润；
- 6、本企业采用借贷记账法记账。

三、遵循企业会计准则的声明

本企业编制的财务报表是依据企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定进行编制，符合企业会计准则和《金融企业会计制度》的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况和经营成果等有关的信息。

四、重要的会计政策和会计估计

- 1、执行的会计制度：企业会计准则和《金融企业会计制度》。
- 2、贷款的核算

(1) 金融企业发放的贷款，主要包括短期贷款、中期贷款和长期贷款。

(2) 贷款的计价方法：贷款计价按实际支付的金额计价。

(3) 贷款应遵循的原则：本息分别核算；商业性贷款与政策性贷款分别核算；自营贷款与委托贷款分别核算；应计贷款和非应计贷款分别核算。

3、发放贷款的损失准备：期末按照正常类贷款余额的 2.5%、关注类贷款余额 3%、次级类贷款余额的 30%、可疑类贷款余额的 60%、损失类贷款余额的 100%的比例足额计提贷款损失准备。

4、应收利息的坏账准备按应收利息余额的 5%计提。

5、低值易耗品，采用一次性摊销法进行核算。

6、固定资产核算：

(1) 固定资产的确认标准：

使用寿命超过一个会计年度以上的房屋建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。

(2) 固定资产的计价：

外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

自行建造固定资产的成本，由该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

收到投资者作为投入资金投入的固定资产，按投资各方确认的价值，作为入账价值。

(3) 固定资产分类及折旧方法：

固定资产折旧的计提采用年限平均法。折旧年限为：

序号	类 别	估计经济使用年限(年)	预计残值率(%)
1	房屋建筑物	20	5%
2	运输工具	5	无
3	电子设备	3	无
4	办公家具	4	无

7、在建工程核算：本企业的在建工程，包括施工前准备、正在施工中的建筑工程、装修工程等。在建工程按照实际发生的支出确定其工程成本，并单独核算。

8、长期待摊费用-开办费在开始投入营运时一次摊销。

9、营业收入的确认：主要包括贷款利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、补贴收入和其他营业收入。

收入的确认按照《金融企业会计制度》的规定执行。

10、税率及费率：

税项	税率
(1)营业税	3%
(2)城建税	5%
(3)教育费附加	3%
(4)地方教育税	2%
(5)水利建设基金	0.6‰
(6)企业所得税	25%

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

无会计政策和会计估计变更需要说明事项。

六、财务报表项目的说明

(一) 资产负债表项目说明

1、现金及银行存款：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
库存现金	4,721,984.03	4,427,589.19
存放中央银行超额存款准备金	13,949,030.71	4,771,529.36
存放中央银行法定准备金	60,710,160.74	41,584,000.00
合 计	79,381,175.48	50,783,118.55

2、存放同业一般款项：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
存放商业性银行清算款项（内蒙古银行）	19,787,316.18	4,441,155.25
中国农业银行股份有限公司卓资县支行	5,000,000.00	5,130,930.62
卓资县农村信用合作联社营业部	2,187,310.71	4,816,327.06
中国工商银行股份有限公司卓资县支行	443,075.55	419,184.78
招商银行呼市分行	0	55,093,723.38
包商银行呼市新华街支行	10,005,808.76	7,516.95
华夏银行呼和浩特分行长乐宫支行	90,000,247.64	0
内蒙古银行股份有限公司	10,000,000.00	37,000,000.00
磴口蒙银村镇银行股份有限公司	25,000,000.00	0
合 计	162,423,758.84	106,908,838.04

3. 应收利息：

项 目	年末账面余额	年初初面余额
应收贷款利息	1,643,049.81	1,273,361.84
应收存放中央银行存款利息	0	0
应收存放同业利息	245,770.90	395.69
应收利息合计	1,888,820.71	1,273,757.53
减：坏账准备	7,545.15	6,349.87
应收利息净额	1,881,275.56	1,267,407.66

4. 其他应收款：

(1) 按账龄结构披露如下：

账龄结构	期 末 数	年 初 数
1 年以内	654,816.26	738,812.72
1 年至 2 年（含 2 年）	7,000.00	0
2 年至 3 年（含 3 年）	0	0
3 年以上	0	0
合 计	661,816.26	738,812.72

(2) 期末主要欠款单位按欠款金额披露如下：

项 目	年末账面余额	年初初面余额
预购电费	14,144.25	3,871.72
假币保证金	5,000.00	5,000.00
旗下营租房押金	0	2,000.00
系统大集中预付款	367,672.01	300,000.00
姚俊生	2,000.00	2,000.00
诉讼费	0	5,941.00
保管箱	0	410,000.00
吸塑发光字	0	10,000.00
龚付官（大杆子）	273,000.00	0
合 计	661,816.26	738,812.72

5. 发放贷款和垫款：

(1) 短期贷款按明细科目披露如下

项 目	年末账面余额	年初初面余额
1. 短期信用贷款	9,230,000.00	11,695,000.00

农户短期信用贷款	1,770,000.00	750,000.00
农业短期信用贷款	2,350,000.00	6,700,000.00
乡镇企业短期信用贷款	300,000.00	1,300,000.00
农村企业短期信用贷款	0	1,600,000.00
短期小额信用贷款	4,810,000.00	1,345,000.00
2. 短期保证贷款	178,424,000.00	101,505,000.00
农户短期保证贷款	93,290,000.00	72,230,000.00
农村工商业短期保证贷款	500,000.00	0
农业短期保证贷款	14,100,000.00	12,380,000.00
乡镇企业短期保证贷款	37,000,000.00	3,000,000.00
农村企业短期保证贷款	12,500,000.00	150,000.00
农村私企及个体短期保证贷款	850,000.00	0
其他短期保证贷款	10,500,000.00	3,000,000.00
短期小额保证贷款	9,684,000.00	10,745,000.00
3. 短期抵押质押贷款	144,052,414.89	92,700,000.00
农户短期抵押质押贷款	47,110,000.00	39,700,000.00
农村工商业短期抵押质押贷款	0	0
建筑业短期抵押质押贷款	0	2,800,000.00
农业短期抵押质押贷款	26,100,000.00	13,560,000.00
乡镇企业短期抵押质押贷款	31,705,000.00	17,620,000.00
农村企业短期抵押质押贷款	4,500,000.00	400,000.00
农村私企及个体短期抵押质押贷款	1,000,000.00	1,550,000.00
其他短期抵押质押贷款	12,377,414.89	2,600,000.00
短期小额抵押质押贷款	21,260,000.00	14,470,000.00
4. 中长期信用贷款	888,546.31	0
其他中长期信用贷款	888,546.31	0
5. 个人消费贷款	399,090.09	0
短期个人消费贷款	399,090.09	0
6. 逾期贷款	5,740,000.00	4,100,000.00
三个月内逾期贷款	2,100,000.00	2,900,000.00
呆滞贷款	3,640,000.00	1,200,000.00
短期贷款合计	338,734,051.29	210,000,000.00
减:贷款损失准备	9,824,260.50	3,675,500.00
短期贷款净额	328,909,790.79	206,324,500.00

(2) 短期贷款按贷款对象分季度末披露如下:

单位: 人民币万元

季度及项目	三农贷款		中小企业贷款		余额合计
	余额	占比%	余额	占比%	
第一季度末	19291.8	77.14	5718	22.86	25009.80
第二季度末	23226.3	76.72	7047.44	23.28	30273.74
第三季度末	24901.9	73.87	8809.3	26.13	33711.2
第四季度末	23742.17	70.09	10131.24	29.91	33873.41
四季度末平均数	22790.54	74.20	7926.50	25.80	30717.04

6、固定资产及累计折旧:

(1) 固定资产原值按项目披露如下

项 目	年初数	本年增加	本年减少	期末数
房屋及建筑物	20,176,219.70	703,776.40	-	20,879,996.10
办公设备	122,980.00	840,000.00	-	962,980.00
运输设备	1,212,229.00			1,212,229.00
电子设备	1,231,915.00	539,712.00	83,950.00	1,687,677.00
合 计	22,743,343.70	2,083,488.40	83,950.00	24,742,882.10

(2) 累计折旧按项目披露如下

项 目	年初数	本年增加	本年减少	期末数
房屋及建筑物	392,473.11	960,240.46		1,352,713.57
机器设备	19,551.40	179,361.22		198,912.62
运输设备	405,412.99	303,057.24		708,470.23
办公设备	282,661.59	400,581.31		683,242.90
合计	1,100,099.09	1,843,240.23	-	2,943,339.32

(3) 固定资产净值按项目披露如下

项 目	年初数	本年增加	本年减少	期末数
房屋及建筑物	19,783,746.59	-256,464.06	-	19,527,282.53
机器设备	103,428.60	660,638.78	-	764,067.38
运输设备	806,816.01	-303,057.24	-	503,758.77
办公设备	949,253.41	139,130.69	83,950.00	1,004,434.10
合计	21,643,244.61	240,248.17	83,950.00	21,799,542.78

7、在建工程：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
办公楼工程	0	361,438.00
合 计	0	361,438.00

8、无形资产：

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
财务软件	0	524,520.00	0	524,520.00
合 计	0	524,520.00	0	524,520.00

9、长期待摊费用：

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
旗下营装修工程款	417,373.00	166,637.54	100,000.00	484,010.54
合 计	417,373.00	166,637.54	100,000.00	484,010.54

10、向中央银行借款：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
同业一般存款	30,000,000.00	0
合 计	30,000,000.00	0

11、吸收存款：

(1) 按存款性质列示：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
活期存款	136,257,730.05	113,093,914.76
通知存款	23,140,219.60	15,404,489.39
定期存款	6,200,000.00	0
活期储蓄存款	124,935,338.03	123,591,453.18
定期储蓄存款	195,873,700.49	74,522,312.32
财政性存款	0	218.59
保证金	1,572,188.39	2,494,768.83
合 计	487,979,176.56	329,107,157.07

(2) 按存款类型列示：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
工业存款	119,049.51	529,368.11
商业存款	3,543,239.13	6,382,169.52
建筑企业存款	127,995.95	21,384.71

农业存款	47,474.82	28,058.54
乡镇企业存款	3,576.77	6,404.63
私营企业及个体户存款	231,795.55	2,444,919.44
其他企业存款	7,359,763.75	27,787,387.20
行政事业单位存款	8,048,460.79	6,248,644.63
单位其他存款	116,776,373.78	69,645,577.98
个人通知存款	23,140,219.60	15,404,489.39
一般定期存款	6,200,000.00	0
活期储蓄存款	124,935,338.03	123,591,453.18
整存整取储蓄存款	195,655,300.49	74,414,262.32
零存整取储蓄存款	218,400.00	108,050.00
财政预算存款	0	218.59
担保保证金	1,572,188.39	2,494,768.83
合 计	487,979,176.56	329,107,157.07

12、应交税费：

税 种	年末账面余额	年初账面余额
企业所得税	1,371,414.96	68,509.68
营业税	342,183.27	226,583.07
城建税	17,109.16	11,338.16
教育费附加	10,265.50	6,797.49
水利建设基金	0	7,014.69
合 计	1,740,972.89	320,243.09

13、应付利息：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
应付定期存款息	117,075.98	0
应付定期储蓄存款息	3,160,381.58	1,287,949.86
应付活期存款息	18,064.13	13,746.80
应付活期储蓄存款息	13,887.50	12,661.83
合 计	3,309,409.19	1,314,358.49

14、其他负债：

项 目	年末账面余额	年初账面余额
久悬未取款项	0	167.59
合 计	0	167.59

15、股 本：

股东名称或姓名	年初数	本期增加	本期减少	期末数	出资比例
内蒙古银行股份有限公司	6,000,000.00	-	-	6,000,000.00	15.00%
内蒙古华晨环境工程股份有限公司	3,600,000.00	-	-	3,600,000.00	9.00%
张如彬	1,600,000.00	-	-	1,600,000.00	4.00%
邢建华	1,400,000.00	-	-	1,400,000.00	3.50%
潘 龙	1,600,000.00	-	-	1,600,000.00	4.00%
郝润平	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
白 墨	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
袁秀芬	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
王剑锋	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
杨 凯	800,000.00	-	-	800,000.00	2.00%
刘云英	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
张明亮	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
钱 荣	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
陈 星	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
敬淑华	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
刘福山	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
张 琦	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	3.00%
刘利新	800,000.00	-	-	800,000.00	2.00%
吴慧昕	800,000.00	-	-	800,000.00	2.00%
崔青玉	800,000.00	-	-	800,000.00	2.00%
杨宏军	400,000.00	-	-	400,000.00	1.00%
周 航	800,000.00	-	-	800,000.00	2.00%
寇丽娟	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	3.75%
周兆霏	1,280,000.00	-	-	1,280,000.00	3.20%
孙凌浩	920,000.00	-	-	920,000.00	2.30%
白若冰	900,000.00	-	-	900,000.00	2.25%
邱民祥	480,000.00	-	-	480,000.00	1.20%
国洪玲	400,000.00	-	-	400,000.00	1.00%
闵繁河	300,000.00	-	-	300,000.00	0.75%
李静文	300,000.00	-	-	300,000.00	0.75%
李 旸	300,000.00	-	-	300,000.00	0.75%
张登红	320,000.00	-	-	320,000.00	0.80%
合 计	40,000,000.00	-	-	40,000,000.00	100%

16、资本公积：

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
股本溢价	5,000,000.00	0	0	5,000,000.00
合 计	5,000,000.00	0	0	5,000,000.00

17、盈余公积：

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
法定盈余公积	1,270,280.45	1,547,967.22	0	2,818,247.67
任意盈余公积	0	1,516,800.00	0	1,516,800.00
合 计	1,270,280.45	3,064,767.22	0	4,335,047.67

18、风险准备金：

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
一般风险准备金	0	4,821,000.00	0	4,821,000.00
合 计	0	4,821,000.00	0	4,821,000.00

19、未分配利润：

项 目	期 末 数	年 初 数
一、上年年末余额	11,432,525.89	2,254,116.18
加：会计政策变更	0	0
加：前期差错更正	-146,146.96	-198,744.35
二、本年年初余额	11,286,378.93	2,055,371.83
加：本年净利润	15,479,672.23	10,647,434.51
三、可供分配利润	26,766,051.16	12,702,806.34
减：提取盈余公积	3,064,767.22	1,270,280.45
减：提取一般风险准备	4,821,000.00	0
减：对所有者的分配	0	0
三、未分配利润本年年末余额	18,880,283.94	11,432,525.89

(二) 利润表项目说明

1、营业收入：

项 目	本期发生额	上期发生额
(1) 利息净收入	43,677,172.54	25,334,946.59
利息收入	43,786,766.19	26,639,822.71

金融机构往来利息收入	7,778,069.32	2,999,846.05
小 计	51,564,835.51	29,639,668.76
利息支出	5,676,244.59	3,281,712.99
金融机构往来利息支出	2,211,418.38	1,023,009.18
小 计	7,887,662.97	4,304,722.17
(2) 手续费及佣金净收入	8,110.54	-17,553.13
结算手续费收入	60,388.67	41,308.71
挂失手续费收入	300.00	0
其他手续费收入	90.00	245.00
小 计	60,778.67	41,553.71
结算手续费支出	52,668.13	59,106.84
(3) 其他业务收入	1,096.00	480.00
营业收入合计	43,686,379.08	25,317,873.46

2、营业支出：

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税金及附加	1,384,659.15	874,431.31
业务及管理费用	18,355,999.95	10,978,457.81
资产减值损失	6,149,955.78	1,803,819.03
合 计	25,890,614.88	13,656,708.15

其中：(1) 营业税金及附加

明 细 项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	1,282,091.80	792,672.07
城市维护建设税	64,104.59	39,642.60
教育费附加	38,462.76	23,780.16
地方教育费附加	0	11,321.79
水利建设基金	0	7,014.69
合 计	1,384,659.15	874,431.31

(2) 业务及管理费用

明 细 项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	802,045.00	601,802.00
业务招待费	90,971.80	88,221.00
电子设备运转费	779,192.90	570,752.40
安全防卫费	77,770.00	30,700.00

钞币运送费	169,717.00	155,000.00
劳动保护费	60,800.00	72,248.50
劳动保险费	493,014.03	271,919.20
印刷费	228,102.00	219,115.70
公杂费	607,076.50	402,303.40
邮电费	226,331.00	73,763.18
工资	3,275,665.08	4,955,429.86
绩效工资、加班	1,827,178.70	2,650.00
临时工资	338,260.00	0
协储员工资	4,942,889.00	0
差旅费	187,970.80	93,880.90
水电费	135,115.47	93,010.38
租赁费	172,200.00	154,070.00
取暖费	238,229.75	200,218.44
职工福利费	288,320.84	374,627.00
职工教育、工会经费	162,665.22	52,073.00
工会经费	0	63,797.74
税金	175,790.04	122,164.82
修理费	336,226.00	98,820.00
会议费	53,821.00	51,891.70
会费	30,000.00	30,000.00
长期待摊费用摊销	222,940.05	100,000.00
审计费、咨询费、诉讼费	54,491.00	85,000.00
低值易耗品摊销	97,518.28	554,543.80
车船费(燃油费等)	314,178.26	254,504.40
绿化费	40,100.00	26,170.00
财务费用	230.00	995.50
医疗保险费	0	138,643.20
失业保险	0	17,593.92
大额医疗保险	0	5,020.00
生育保险	0	10,424.00
工伤保险	0	4,585.30
广告费	0	158,000.00
累计折旧	1,927,190.23	844,518.47
合 计	18,355,999.95	10,978,457.81

(3) 资产减值损失

明 细 项 目	本期发生额	上期发生额
贷款呆账准备	6,148,760.50	1,800,500.00
坏账准备	1,195.28	3,319.03
合 计	6,149,955.78	1,803,819.03

4、营业外收入：

明 细 项 目	本期发生额	上期发生额
新增惠农贷款政府补贴	770,000.00	746,800.00
房屋租赁收入	124,243.60	0
久悬未取款销户	177.97	0
合 计	894,421.57	746,800.00

5、营业外支出：

明 细 项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	0	3,360.00
赔偿违约及罚款支出	3,000.00	10,000.00
合 计	3,000.00	13,360.00

6、所得税费用：

项 目	本年发生数	上年发生数
计提本期企业所得税	3,207,513.54	1,747,170.80

(三) 现金流量表项目说明

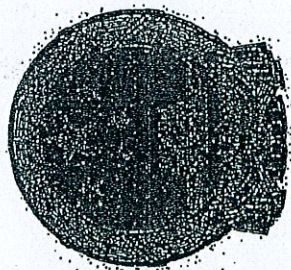
项 目	本期发生额	备 注
1、经营活动产生的现金流量净额	2,623,652.78	-6,524,017.21
2、投资活动产生的现金流量净额	-2,329,257.94	-5,550,374.06
3、筹资活动产生的现金流量净额	0	15,000,000.00
4、现金及现金等价物净增加额	294,394.84	2,925,608.73
5、期初现金及现金等价物余额	4,427,589.19	1,501,980.46
6、期末现金及现金等价物余额	4,721,984.03	4,427,589.19

(四) 所有者权益变动表项目说明

项 目	期末余额	年初余额
1、实收资本	40,000,000.00	40,000,000.00
2、资本公积	5,000,000.00	5,000,000.00
3、盈余公积	4,335,047.67	1,270,280.45
4、一般风险准备金	4,821,000.00	0
5、未分配利润	18,880,283.94	11,432,525.89
6、库存股(减项)	0	0
所有者权益合计	73,036,331.61	57,702,806.34

卓资蒙银村镇银行股份有限公司

二〇一四年十二月三十一日



会计师事务所 执业证书

名称: 乌兰察布国诚会计师事务所

务所

主任会计师: 卢颂

办公场所: 乌兰察布市集宁区民建路103号

组织形式: 有限责任制

会计师事务所编号: 15260003

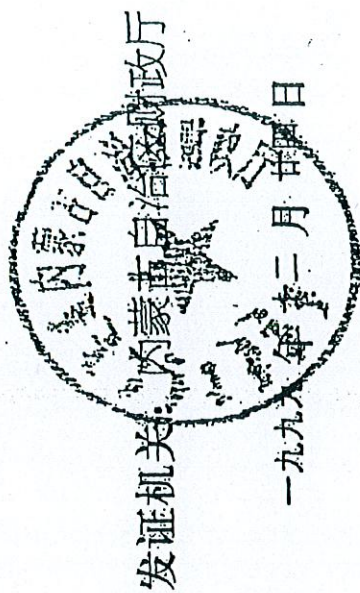
注册资本(出资额): 30 万元

批准设立文号: 内财协字[1999]1171号

批准设立日期: 1999年12月24日

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



姓名 吴 昊
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1963/09/20
Date of birth
工作单位 乌兰察布国诚会计师事务所
Working unit
身份证号码 152601630920253
Identity card No.



姓名 王 江
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1973/04/30
Date of birth
工作单位 乌兰察布国诚会计师事务所
Working unit
身份证号码 152601197304030512
Identity card No.

